



UNIVERSIDAD DE ORIENTE  
NUCLEO DE SUCRE  
ESCUELA DE ADMINISTRACION

EVOLUCION DE LOS METODOS DE PAGO  
DEL TRUEQUE AI MICROCHIP

PRESENTADO POR:  
CARLOS EVENCIO DURAN GEDEON

TRABAJO DE CURSO ESPECIAL DE GRADO PRESENTADO COMO  
REQUISITO PARCIAL PARA OPTAR AL TITULO DE LICENCIADO EN  
ADMINISTRACION Y CONTADURIA

CUMANÁ, 2012



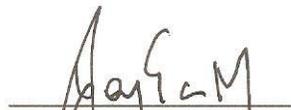
UNIVERSIDAD DE ORIENTE  
NUCLEO DE SUCRE  
ESCUELA DE ADMINISTRACION

EVOLUCION DE LOS METODOS DE PAGO  
DEL TRUEQUE AI MICROCHIP

PRESENTADO POR:  
CARLOS EVENCIO DURAN GEDEON

ACTA DE APROBACIÓN DEL JURADO

Trabajo de Grado Aprobado en Nombre de la Universidad de Oriente, por el siguiente jurado calificador, en la ciudad de Cumaná, noviembre de 2012.

  
Prof. Rafael García  
Jurado asesor  
C.I 10.462.247

CUMANÁ, NOVIEMBRE 2012

# INDICE

DEDICATORIA .....	I
AGRADECIMIENTOS.....	II
LISTA DE FIGURAS .....	III
RESUMEN.....	IV
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I.....	3
NATURALEZA DEL PROBLEMA .....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
1.2 OBJETIVOS .....	5
1.2.1 Objetivo General.....	5
1.2.2 objetivos específicos .....	5
1.3 JUSTIFICACION .....	5
1.4 MARCO METODOLÓGICO.....	6
1.4.1 Tipo de investigación .....	6
1.4.2 Nivel de investigación .....	6
1.4.3 Fuentes de Información .....	6
1.4.4 Técnica de Recolección de Información .....	6
1.4.5 Instrumentos.....	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO REFERENCIAL .....	7
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	7
2.2 RESEÑA HISTORIA .....	8
2.2.1 Historia sobre trueque y otros medios de pago .....	8
2.2.2 El trueque .....	9
2.2.3 El trueque en la actualidad .....	10

2.2.4 Aparición de monedas .....	11
2.2.5 Remplazos con oro y plata .....	12
2.2.6 El Dinero.....	13
2.2.7 De plata eran las primeras monedas.....	14
2.2.8 Creación de bancos y emisión de Billetes .....	14
2.3 NACIMIENTO DE TÍTULOS VALORES .....	16
2.3.1 Letra de cambio.....	16
2.3.2 El Cheque.....	17
2.3.3 Pagare.....	18
2.3.4 Warrant.....	21
2.3.5 Factura conformada .....	22
CAPITULO III.....	24
EVOLUCIÓN DE LOS MÉTODOS DE PAGO EN EL SIGLO XIX .....	24
3.1.1 Origen y Evolución Histórica de las Tarjetas de Crédito.....	25
3.1.2 Creación de la tarjeta de crédito.....	26
3.1.3 Tarjetas sin contacto .....	27
3.1.4 La Banca telefónica .....	29
CAPITULO IV .....	32
ULTIMAS TENDENCIAS TECNOLÓGICAS DE PAGO .....	32
4.1.1 Square.....	32
4.1.2 NFC en Smartphone.....	34
4.1.3 Google Wallet.....	35
4.1.4 Canadá lanza a MintChip, su propia moneda virtual .....	37
4.1.5 Geode, nueva funda inteligente para iPhone que permite realizar pagos .....	38
4.1.6 Facebook Credits .....	39
4.1.7 BUMP PAY, una buena implementación de pagos p2p .....	41

4.1.8 Amazon lanza su propio sistema de pago dentro de aplicaciones	42
4.1.9 PAYCENTRO podríamos pagar a través de Facebook y Twitter	43
4.2.2 Nokia lanza móvil para pagos digitales.....	45
4.2.1 Microchip en los humanos se instalara a partir del 2013.....	46
CONCLUSIONES .....	48
BIBLIOGRAFIA.....	52
HOJA DE METADATOS.....	54

## DEDICATORIA

A Dios, por darme la oportunidad de vivir, por cuidarme y guiarme, por la oportunidad de estudiar y de formarme como profesional.

A mi madre por todo el apoyo moral y profesional brindado a lo largo de mi vida, ya que ha sido mi ejemplo de lucha y preparación, en especial en mi carrera universitaria.

Al gran amigo Francisco Alfonso Pérez a quien le debo muchas palabras de aliento y entendimiento, gracias por estar allí.

A mis hermanos, José Vicente Duran Gedeón, José Jesús Brito, Irene Rosalinda Pérez Gedeón, Karla Andreina Duran, Clara Beatriz Duran y Carlos Eduardo Duran, gracias porque sus vidas me han tocado.

A mis tíos (as) Rosario Elena Gedeón, Reina Gedeón, Raíza Gedeón y Carlos Julio García, a ustedes gracias por la motivación y el apoyo.

A mis primos (as) Karila José Villamizar Gedeón, Leonardo José Villamizar Gedeón, Rodrigo Rances Falcón Gedeón, Lahud Gedeón, Carlos Julio García, Carla Madeleine García y Julia Miranda García, sin ustedes mi vida no sería divertida y chistosa, los quiero mucho.

A mi hermosa novia Beatriz Carolina Bérnago Rondón, gracias por ser quien me enseñó que la gente de corazón puro sí existe, te quiero mucho.

A mis amigos, José Alfredo Pereda, Cristian González, Luis Antonio Barreto, Emmanuel Reinaldo Guillen, Antonia Coronado y a todos los faltantes disculpen, saben que los llevo en mi corazón, gracias por su amistad sincera

## **AGRADECIMIENTOS**

A todos mis profesores del Departamento de Administración por la preparación recibida durante todos estos años, por sus enseñanzas y motivación, en especial al profesor Rafael García, por compartir sus conocimientos, consejos y amistad.

A todos los compañeros de la Escuela de Administración y a los que representaron junto a mí al núcleo deportivamente.

A toda la comunidad universitaria que hace vida en esta noble institución, a los obreros, empleados y profesores ya que son los engranajes que mantienen en marcha esta gran maquinaria llamada Universidad de Oriente.

Y a todas aquellas personas de una u otra manera colaboraron en la culminación de esta meta, con palabras de aliento en esos momentos donde dudamos si seguir o no, o con su amistad del día a día

## LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Objetos con los cuales se pagaba en la antigüedad .....	11
Figura 2. Primeras monedas en forma redonda .....	12
Figura 3. Ejemplo de Letra de Cambio .....	17
Figura 4. Ejemplo de un cheque Bancario.....	18
Figura 5. Ejemplo de Pagare .....	20
Figura 6. Ejemplo de Warrant.....	22
Figura 7. Ejemplo de Factura. ....	23
Figura N° 8 Ejemplo de una Tarjeta de Crédito .....	27
Figura N° 9 Ejemplo de una Tarjeta de Contacto .....	28
Figura 10. Ejemplo del Square. ....	34
Figura 11. Tecnología NFC .....	35
Figura 11. Google Ballet.....	37
Figura N° 12 Mintchip .....	38
Figura 13. Geode.....	39
Figura 14. Facebook Credits .....	41
Figura N° 15. Bump Pay .....	42
Figura 16. Amazon Payments .....	43
Figura N° 17. Paycentro. ....	45
Figura 18. Nokia Lumia 610 con chip NFC .....	46
Figura 19. Microchip .....	47

## RESUMEN

En la actualidad existen muchas herramientas tecnológicas de pago que han abarrotado los mercados nacionales e internacionales, entre ellos podemos encontrar los Smartphone (teléfonos inteligente), los cajeros automáticos inteligentes, las computadoras tal y como las conocemos ya sean de oficina o inalámbricas, básicamente estas son las tres herramientas mas conocidas a nivel mundial con las cuales podemos realizar pagos de servicios o productos vía web, pero no se han explotado verdaderamente la gigantesca gama de productos que tal actividad nos la ofrece la tecnología, esto no hubiese sido posible sin la aparición muchos años atrás de las primitivas formas de pago, donde aparece el intercambio de productos mano a mano definido universalmente como el trueque, esta actividad va a ser fundamental en la creación de varios métodos de pagos en la actualidad, lo antes planteado trae como consecuencia la globalización de algunas herramientas tecnológicas que van mas allá de una simple transacción, confluyendo el ingenio y los nuevos inventos podremos vivir una experiencia dichas herramientas hacen que pagar sea divertido, económico y seguro al implementar las nuevas maneras de ir al banco por medio de nuestro dispositivo móvil o simplemente desde la comodidad del ordenador de nuestro hogar, este tema tan interesante y novedoso nos adentrara a un mundo desconocido para muchos y aceptado por muchos, el mundo de la evolución de los métodos de pago actual esta lleno de herramientas tecnológicas y que presentaremos en un minucioso trabajo de investigación, dando a conocer sus ventajas y desventajas para el comercio nacional y sobre todo para el usuario que día a día realiza diversas transacciones. La investigación será de tipo explicativa y se recurrirá a fuentes primarias y secundarias (libros, internet, tesis revistas en línea, entre otros), esto con la intención de encontrar la información y los estudios más relevantes sobre el tema.

## INTRODUCCIÓN

Hablar de la evolución del dinero es hablar de historia, remontarnos a nuestros antepasados, es retroceder tan lejos que 5 mil años atrás es sencillamente poco tiempo para hablar de este tema , en la pre historia el hombre utilizó sus habilidades para satisfacer sus necesidades siendo este autosuficiente, claro está que el mundo era otro, la competencia era menor y la naturaleza proveía casi todo lo que se necesitaba; el trueque empezó de manera natural hacen unos 10mil años según algunos autores respondiendo a la necesidad de compartir sus bienes por un bien común, Hintze, Susana (2008) nos ilustra

“El trueque es el intercambio de objetos o servicios por otros objetos o servicios y se diferencia de la compraventa habitual en que no intermedia el dinero en líquido en la transacción, al contrato por el cual dos personas acceden a un trueque se le denomina permuta.

Para que exista el trueque entre individuos debe existir previamente la institución de la propiedad privada; condición no necesaria en el trueque entre grupos (propiedad colectiva).”

Transcurridos los años sigue evolucionando el pensamiento humano y su necesidad por adquirir productos, se establecen reglas para intercambiar los bienes y servicios, luego se valoran algunos artículos como base para los intercambios, mucho antes de cristo aparecen distintos tipos de monedas hechas en oro y plata respondiendo dichas monedas a la inminente necesidad de tener un elemento único que tenga la intervención y sea de interés común en el mercado, la situación siguió hasta la aparición el dinero, Scheurer, Vincent (2011) .

“En toda comunidad humana acaban apareciendo ciertos bienes que son más fácilmente intercambiables que otros, de forma que los individuos los demandan, no por su utilidad, sino por su especial capacidad para circular por el mercado, para servir de moneda de cambio”.

Llega la era de la tecnología donde aparece la llamada revolución tecnológica y cambia el mundo que hasta entonces la humanidad conocía, los sistemas de pago evolucionaron de una manera veloz pero no equitativa ya que en muchas partes del

mundo el acceso a las nuevas tecnologías ha sido más lento que en otros países , permitiendo que el fenómeno de la bancarización impacte en todas las regiones del planeta tomando en cuenta la distinción de razas, de religiones y de sistemas políticos y económicos que más tarde que temprano permiten la entrada a las nuevas tecnologías es por ello que estudiaremos la evolución de los métodos de pago y las innovaciones que hasta ahora nos siguen facilitando la vida y sorprendiéndonos cada día más.

# CAPITULO I

## NATURALEZA DEL PROBLEMA

### 1.1 Planteamiento del problema

En la actualidad ya es posible realizar cualquier tipo de pago mediante herramientas tecnológicas, pero en el pasado no era así, desde que el hombre es hombre y empieza a vivir en sociedad necesito abastecerse de productos y servicios para su buen vivir, a principio de los tiempos, los hombres y mujeres colaboraban unos con otros en la obtención de productos que facilitaban su vida, herramientas de trabajo, alimentos, vivienda entre otros, en principio se intercambiaban los productos, como maíz por vino o cuchillos por cabras, a esto se le denomina trueque, se mantuvo por muchos años incluso en la época actual los países realizan un tipo de trueque novedoso y a mayor escala, como es el ejemplo de Venezuela – Cuba los cuales intercambian Petróleo con el hermano país de Cuba, y este a su vez envía médicos colaboradores en planes de salud del estado.

A medida que las personas experimentaron por muchas décadas con el sistema del trueque se dieron cuenta que tenía muchas limitaciones ya que los productos no eran equivalentes en muchas oportunidades, por ejemplo cuanto maíz hubo que cambiar para obtener una cabra, o cuanto sal debía cambiarse por una botella de vino, es por ello que nace el dinero como método de pago común, nacen las monedas, en primera instancia eran collares y conchas de caracoles, luego evolucionan en fichas de metales como oro y plata, evoluciona el dinero metálico con el billete que en principio eran ordenes de pago en papel y así nace el dinero tal cual lo conocemos hoy en día,

Mayi Muñoz, Uribe (2006) opina:

“Es difícil pensar que en una época el dinero no existía”.

Lo cierto es que hace muchos años nadie lo usaba ni sabía del valor que hoy por hoy tiene. Para obtener los bienes o cosas que necesitan la gente en la antigüedad empleaban el trueque es decir cambiaban una cosa por otra. Esta forma de intercambio no siempre funcionaba bien pues era necesario que cada persona poseyera algo que le interesara al otro. Aunque el trueque continúa usándose pero ya de una forma mucho más civilizada, debido a las ideas que algunos genios han

aportado para su perfeccionamiento y su expansión por el mundo entero, podemos decir que la economía en la actualidad es principalmente monetaria”.

Crece la población y la tecnología de comunicación, nace la banca electrónica y con ella muchas herramientas que nos facilitaran el pago de nuestros servicios y productos, la tecnología hace su trabajo y aparecen los teléfonos inteligentes, los cajeros automáticos inteligentes y las computadoras, todos con la misma intención hacer de nuestras relaciones comerciales una experiencia que cambiara la manera en la que conocemos al banco, en tal sentido, Pérez (2001) señala:

“La incursión de la tecnología en las entidades financieras, ha sido un viaje de mil millas que comenzó con un paso, desde los cajeros automáticos, las primeras incursiones de los avances tecnológicos en el ámbito financiero, se han dado hacia la banca por internet”.

Finalmente tomando en cuenta lo antes señalado en el presente trabajo será expuesto mas profundamente sobre el tema del pago y su evolución, analizando como fueron evolucionando las formas de pagar por el consumo de un producto, mostrando gráficos, fotografías y textos donde podremos entender más sobre este interesante tema que mezclan varios puntos de índole económicos y tecnológicos, he aquí donde se generan las siguientes incógnitas:

- ¿Qué impacto tuvo la evolución de los métodos de pago?
- ¿Que importancia tuvo la aparición del trueque como medio de pago?
- ¿fue necesaria la evolución de las formas de pago a nivel mundial?
- ¿Qué impacto tiene para el mundo que nazca la banca electrónica como herramienta para el pago de bienes y servicios?
- ¿Ofrece ventajas o desventajas las nuevas tecnologías a la hora de hacer un pago por banca electrónica?
- ¿Han sido aceptadas las nuevas tecnologías por los bancos y por sus usuarios?
- ¿conocen los usuarios las nuevas invenciones dirigidas a prestar un servicio de pago?

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 Objetivo General**

Estudiar la evolución de los métodos de pago tomando en cuenta la aparición de nuevas tecnologías y el dinero electrónico.

### **1.2.2 objetivos específicos**

- Describir como a evolucionado los métodos de pago a medida que van apareciendo las nuevas tecnologías.
- Analizar la incidencia de los métodos de pago en la economía Venezolana.
- Investigar los medios de pago que usan los demás países con economías distintas a Venezuela.
- Proponer posibles métodos de pago que se adapten a los usuarios de las instituciones financieras y económicas de la región.
- Motivar nuevas investigaciones en el tema de los pagos en línea, mediante el conocimiento ofrecido con este estudio.

## **1.3 JUSTIFICACION**

La motivación para realizar esta investigación surge de las interrogantes de conocer a profundidad sobre el nacimiento y evolución de las distintas formas de pagar a la hora de adquirir un producto o servicio, entendemos el hombre tiene necesidades de obtener cosas que le servirán para su buen vivir, este comienza en la búsqueda de modos de intercambio y de pago, es por ello que el tema estudiado intenta describir como fue evolucionando esa actividad de intercambio y de compra venta de productos, de igual manera, el crecimiento de los métodos de pago se ve impulsado por la tecnología y el crecimiento de la población, el interesante tema de la escases de un lugar físico donde atender al cliente esta desapareciendo por un fenómeno llamado banca móvil atendiendo a las necesidades de una masa de consumidores de todo tipo de productos, es por ello que se propone este estudio con miras de actualizar a los lectores sobre un mundo de artículos destinados a mejorar la calidad del pago y el impacto que estos artículos tendrán para la economía que los integre a su proceso productivo.

## 1.4 MARCO METODOLÓGICO

La metodología implementada en esta investigación es la siguiente:

### 1.4.1 Tipo de investigación

En el presente trabajo se implemento la siguiente técnica de investigación:

Documental: se usa este tipo de investigación, ya que el tema en estudio requirió de análisis de documentos revistas, bibliografías referentes, portales web, monografías, trabajos, tesis, entre otros, donde trataban temas como, dinero electrónico, banca en línea, evolución del pago, evolución del dinero entre otros

### 1.4.2 Nivel de investigación

El nivel de la investigación será explicativo, debido a que se demostró y explico el surgimiento de maneras o formas de pago y la evolución del mismo, interviniendo en las transacciones comerciales, y dando información sobre los avances tecnológicos en lo que se refiere al pago.

### 1.4.3 Fuentes de Información

Se manejaron fuentes de información secundarias debido a que la información se obtuvo por medio de, libros, revistas digitales, monografías, foros, enciclopedias, diccionarios web, internet, tesis entre otros medios que tienen relación intrínseca con el tema

### 1.4.4 Técnica de Recolección de Información

Se utilizo la técnica de búsqueda en sitios web:

[www.muyinteresante.com](http://www.muyinteresante.com)

[www.redmicrofinanzas.com](http://www.redmicrofinanzas.com)

[www.debate.com](http://www.debate.com)

[www.wikipedia.com](http://www.wikipedia.com)

[www.todosobreeldinero.com](http://www.todosobreeldinero.com)

[www.definicionyconceptos.com](http://www.definicionyconceptos.com)

<http://www.buenastareas.com>

También se usaron varios libros de historia y economía, revisión de revistas y manuales, documentos y tesis, entre otros.

### 1.4.5 Instrumentos

Computadoras, impresoras, libros, cuaderno de anotaciones, entre otros.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1 Antecedentes De La Investigación**

Titulo: ANALISIS DE LA INCIDENCIA DEL DINERO PLÁSTICO EN LAS TRANSACCIONES COMERCIALES Y LOS MEDIOS DE PAGO VENEZOLANOS

Autor: Br.karolina Berlagosky

Br. Marlín Luna

Lugar: Cumaná

Fecha: (marzo 2008)

Resumen.

Uno de los elementos que ha definido la competitividad de la banca en la economía mundial, es y será siempre la atracción de nuevos usuarios o clientes, antes este hecho el sistema de banca, sin excluir la banca venezolana, ha diseñado estrategias para brindar comodidad, facilidad, seguridad, entre otros, en la ejecución de las transacciones comerciales, en las ultimas décadas, una de estas estrategias estado basada en el uso de tarjetas que si bien no implica liquidez efectiva, permite la adquisición de bienes y el pago de servicios; así pues nos referimos al llamado dinero plástico, la revolución del dinero, que da lugar a la nueva economía, es fuente generadora de nuevos contenidos, creando así un nuevo mundo que todo esta por hacerse en la imaginación tendrá un papel fundamental y en esta el dinero plástico representa ese nuevo servicio, un nuevo servicio, un nuevo producto surgido de la imaginación del hombre en el marco de la nueva economía, donde conlleva a presumir que en el futuro, las posibilidades de manejar el dinero plástico se extenderán en todo el mundo, facilitando las operaciones comerciales y financieras de los individuos.

Titulo: METODOS DE PAGO ANTIGUOS Y SU EVOLUCION

Autores: Luis Fernando Gamboa

Lugar: Bogotá

Fecha: Abril 2009

Resumen:

Los medios de pago han existido desde que el hombre inicio su intercambio comercial, hoy en día se define como un medio admitido por un sistema económico. Puede ser monedas, billetes bancarios y otras formas diversas cuya característica principal es la de ser un instrumento de cambio y una medida de valor. La evolución de los medios de pago desde el siglo XIX hasta hoy ha sido enorme, pero especialmente a partir de la década de los años 60, gracias a la aplicación de nuevas tecnologías y al desarrollo de la actividad financiera que se ha acelerado en los últimos años. Pero la evolución tecnológica que ha permitido la incorporación de una diversidad de medios de pago, sustitutivos de la moneda y billetes de curso legal, no significa que todos esos medios y en todos los lugares se vayan introduciendo con la misma abundancia. Los usos de cada país en materia de pagos pesan considerablemente en el grado de penetración de uno u otro medio y, por otro lado, el grado de bancarización y cultura financiera de la población influye en el uso más o menos racional de los medios y por consiguiente en los costos de su mantenimiento.

Titulo: El dinero electrónico y sus efectos potenciales como nuevos medios de pago en el intercambio de bienes y servicios

Autores: Econ. Carmen Rosa Silva

Lugar: Cumaná.

Fecha: (julio 2003)

Resumen:

El propósito de esta investigación esta orientado al análisis del dinero electrónico y sus potenciales como nuevo medio de pago en el intercambio de bienes y servicios. Este innovador instrumento surge de la actual evolución tecnológica que permite a los individuos adquirir nuevos hábitos de compra ,exigiendo medios mas sofisticados de pago que funcionen a la velocidad en que se mueve el mundo de hoy , por tanto el planteamiento se basa , en el estudio del dinero electrónico como medio de pago que no solo permite a los usuarios obtener bienes y servicios a través de internet , sino también cancelar transacciones que se realicen fuera de la red , que en la actualidad , son posibles por la creciente automatización de las operaciones de compra y venta. Es importante señalar que esta investigación esta basada en los aspectos teóricos conceptuales que permitirán describir detalladamente al dinero electrónico y sus variadas formas, sus ventajas y desventajas, así como el problema de la seguridad en el uso del mismo, a su vez, se analiza tanto el papel del dinero electrónico en el futuro de la banca, como su impacto en los sistemas monetarios.

## **2.2 Reseña Historia**

### **2.2.1 Historia sobre trueque y otros medios de pago**

Desde que aparece el primer hombre en la tierra, este tiene necesidades básicas como la reproducción y la alimentación actividades que lo llevan a unir fuerzas con otros individuos para conseguir la satisfacción de sus necesidades básicas, trabajando en equipo lograban casar, recolectar y ser autosuficientes, no era una tarea tan dura ya que era poca la competencia por los alimentos, estos abundaban y los recursos que brindaba la naturaleza se daban abasto, podían cazar y coleccionar tanto ellos quisieran y aunque nos parezca difícil de entender eran exactamente así la vida en la prehistoria, a medida se iba necesitando un poco mas de alimentos se iba produciendo mas, además que todos colaboraban en actividades como la caza de animales, la preparación de los mismos y la recolección de frutos y la pesca artesanal.

A medida que la población fue creciendo fueron apareciendo nuevas técnicas para la obtención de alimentos como lo es hoy en día la siembra y la cosecha, la cría de animales para el consumo humano siempre previendo algún tipo de necesidad recurrente, las tierras se prestaban para cualquier actividad agrícola así

que todos o casi todos las personas eran suficientemente capaces de producir lo que consumían sin necesidad de intercambiar sus productos.

En la prehistoria cuando el hombre primitivo tenía necesidades de alimentación practicaba la pesca o la caza, normalmente estas actividades no le proporcionaban excedentes ya que no era necesario y tampoco tenían donde depositarlos, carecían de conocimientos sobre el resguardo de alimentos como la carne y el pescado en grandes cantidades pero poco a poco con el crecimiento de las poblaciones las personas fueron teniendo la capacidad de producir más bienes, aumentar las plantaciones y crear depósitos donde podían guardar los excedentes y de esta manera tener una mayor cantidad de un producto determinado es allí donde comienzan a practicar el intercambio de bienes restantes, lo que no necesitaban de su producción excedente lo intercambiaban mano a mano por un producto excedente que no necesitaban los dueños de dicho producto a esta actividad se le denomina trueque.

### 2.2.2 El trueque

La palabra trueque según Marcelo Barenstein significa:  
“trocar o intercambiar siempre y cuando no exista la intervención del dinero”.

El trueque fue el primer sistema de pago o de comercio de la historia de la humanidad, para dar una mejor definición y poder entender este término definimos básicamente el trueque como aquel acto de intercambiar entre dos o más personas un producto o servicio por otro producto o servicio que necesite la contra parte y para destacar la palabra al contrato al que dos partes accedían se le denominaba permuta.

En el pasado no existían las monedas ni los billetes como los conocemos hoy en día, es por ello que las personas hacían un trueque o cambio de sus productos sin intermediarios, se podían cambiar cualquier cantidad de cosas o servicios como un arma de caza por una vaca o una jarra de vino por piel de oveja dando así como resultado la satisfacción de las necesidades de las partes involucradas en dicho intercambio.

En sociedades actuales todavía es común hacer trueques o intercambios como por ejemplo lo hacen los países entre Cuba y Venezuela el Gobierno de Cuba le presta el servicio de salud a los Venezolanos integrando al sistema de salud médicos licenciados con la intención de mejorar la prestación de un servicio tan importante para una sociedad, en contra parte el Gobierno de Venezuela le da a

Cuba el petróleo y sus derivados para ayudar a abaratar sus costos en lo que respecta combustible y con esto colaboran a una mejor economía ya que se reducen en gran parte los gastos por dicho producto, llevando energía de hidrocarburos al país caribeño, con este ejemplo podemos apreciar que el intercambio o trueque de una manera más moderna y equitativa sigue aplicándose hoy en día, claro está que estas actividades de negocio bilaterales conllevan a mayor burocracia y más tiempo en realizarse ya que estas políticas afectan de manera directa a muchas personas y estados.

Existen autores como Matilla Molina que piensan que el trueque fue abandonado en su totalidad alegan que las necesidades de las personas fueron cambiando a medida que se fue evolucionando como sociedad se fueron desarrollando nuevos bienes de consumo y con esto el crecimiento de la actividad comercial demostraba que era poco práctico el intercambio de productos, se usaba la teoría de que no siempre otro necesitaba lo que uno disponía, por ejemplo: un zapatero que quisiera pan debía buscar a un panadero que tuviese la necesidad de tener zapatos nuevos o averiguar que necesitaba el panadero intercambiar sus zapatos y luego llevarlo al panadero y ofrecerlo en trueque.

Otra de las desventajas era que no se podía determinar cuál el valor exacto de los productos a intercambiar ¿Cuántos panes por una botella de vino? o ¿Cuántos panes por una jarra de leche?

### 2.2.3 El trueque en la actualidad

En la actualidad existe un fenómeno llamado globalización se podría decir que es el hijo de la tecnología, dicho fenómeno ha generado que algunas políticas económicas de una nación o de un continente afecten al mundo entero ya sea en materia de alimentación, en el tema de las guerras o el tema que más ha tenido impacto en la sociedad moderna la tecnología. El aspecto financiero no escapa a dichas políticas que acarrear crisis mundiales económicas, algunos países como por ejemplo los países subdesarrollados como lo son las naciones de Suramérica sufren de inflaciones o hiperinflaciones en cuestión de días dado a que el dinero pierde su valor, es aquí donde los países y las empresas implementan el trueque ya que es más económico para dichas empresas recibir el mismo servicio o producto en forma de pago que recibir el dinero.

Con la aparición de la internet permitió que el trueque siguiera más presente que nunca ya que las personas pueden buscar el mejor producto para intercambiar

su posesión o capacidad mediante páginas web que se dedican a poner en contacto a estos oferentes-demandantes que solo tienen en común una necesidad, cambiar algo que dejaron de necesitar por algo que necesitan fundamento clave en el trueque.

Siguiendo con la idea principal sobre el trueque siendo la primera herramienta de pago de la historia, es necesario señalar que al tener varias limitantes como el valor de las cosas que se iban a intercambiar se realizó una valoración a productos de referencia y todas las mercancías se establecerían con base a esa referencia esa referencia fue el paso en la historia de la moneda.

#### 2.2.4 Aparición de monedas

buscando la mejoría de los sistemas de intercambio o trueques aparecen las monedas, pero, antes de adentrarnos en este punto, debemos entender que una moneda no es solo un figura metálica circular que sirve para comprar cosas, una moneda es un elemento intermedio que sirve para facilitar los cambios, si las personas establecían un punto de referencia para valorar sus pertenencias era mucho más fácil intercambiar los bienes o servicios según varios autores los primeros bienes de referencia fueron el trigo y el ganado de esta manera se podía cambiar una cantidad de cereal por una vaca por ejemplo pero aparece otro problemas un bien de referencia debía ser divisible debía poder fragmentarse para intercambios menores, por ejemplo para hacer transacciones menores como una cantidad pequeña de pan por un kilo de maíz. Entonces, los productos funcionaban como bienes de intercambio se fueron haciendo más pequeños de fácil traslado y más manipulables por ejemplo collares de caracoles, bolsitas con sal entre otros.



Figura 1. Objetos con los cuales se pagaba en la antigüedad



Figura 2. Primeras monedas en forma redonda

### 2.2.5 Remplazos con oro y plata

Según el historiador griego Herodoto, las primeras monedas metálicas surgieron en el Asia Menor, en el siglo VIII a.C., debido a que un rey lidio se propuso simplificar la recaudación de los impuestos y su almacenamiento. Así, habría remplazado productos como el ganado, el trigo o la madera, que su pueblo le tributaba, por su equivalente en monedas fabricadas con una mezcla de oro y plata. Sin embargo, es probable que mucho tiempo antes las monedas metálicas hayan surgido en otro lugar.

Hacia el año 3000 A.C, en la Mesopotamia asiática, asirios y babilónicos comenzaron a utilizar como bienes intermedios para los intercambios barras de oro y plata. También se utilizaban otros metales, como el cobre, el bronce o el hierro. Sin embargo, se preferían los dos primeros (oro y plata) ya que tenían algunas ventajas sobre los otros: en primer lugar su escasez, lo que los hacía valiosos, y en segundo lugar su incorruptibilidad. Esto último se refiere tanto a que es difícil falsificarlos como a que pueden almacenarse mucho tiempo sin echarse a perder (al contrario del hierro que se oxida).

El desarrollo de las actividades comerciales, sobre todo a través del imperio romano, extendió la utilización de monedas metálicas llamadas denarios. El denario

es por excelencia la unidad de plata romana. Es la moneda que ha tenido mayor difusión y trascendencia en la historia. De su importancia heredamos el término "dinero" para designar cualquier bien ampliamente aceptado que sirve de medio de pago y como medida o reserva de valor. Desde entonces son los estados los que monopolizan la acuñación, además, las monedas solían tener un sello grabado: la figura de algún dios, la esfinge de un emperador, o algún otro símbolo. Estos sellos garantizaban la pureza y el peso del material con que la moneda había sido acuñar.

### 2.2.6 El Dinero

Según Massiel Mercedes, el dinero ha representado una herramienta fundamental de nuestras vidas y nuestras civilizaciones desde hace más de 4.000 años el dinero como hoy lo conocemos ha facilitado la evolución en las relaciones comerciales a lo largo de esta extensión de la historia de la humanidad, el dinero ha tomado forma física ha evolucionado desde conchas marinas, pasando por collares, barbas de ballenas, monedas billetes hasta llegar a bit de datos digitales y esto no es todo.

Antes de que existiera el dinero como ya lo hemos discutido en párrafos anteriores se usaban distintas formas de conseguir y pagar los productos que se necesitaban en el día a día simplemente se intercambiaban las cosas y ya pero en la actualidad es difícil pensar en un mundo sin dinero y parece mentira que durante la mayor parte de la historia humana, el dinero no había existido.

El trueque es nuestra primera forma de pago original de un sustituto para el dinero, sin embargo, el trueque sólo funcionaba cuando ambas partes tenían productos de la oferta con igualdad para el intercambio, a medida que las sociedades se iban desarrollando y el comercio se hizo más complejo, se hizo necesario encontrar una nueva manera de evitar estos problemas es allí donde aparece el dinero como hoy lo conocemos.

Los registros escritos más antiguos de dinero son de hace 4.500 años de la antigua Mesopotamia, conocido ahora como el sur de Irak. Hace unos 3.500 años diminutas conchas de cauri del Océano Índico se utilizaron en China como un medio de intercambio, Incluso los símbolos chinos utilizados en la actualidad para la compra, el trueque y venta de productos están como símbolo de la concha cauri.

### 2.2.7 De plata eran las primeras monedas

Antiguas inscripciones mesopotámicas nos relatan cómo eran los pagos que se realizaban con cantidades pesadas de plata. Desde entonces, varias clases de metal se han utilizado como dinero en muchas partes del mundo, y esta práctica condujo a la invención de la moneda.

Las monedas son simplemente pedazos de metal marcados con un diseño especial que indica su uso como dinero. A diferencia de los metales preciosos, sin embargo, las monedas no necesitan tener un valor intrínseco en sí mismos. Ellos sólo representan un signo de valor.

La acuñación de monedas verdaderas se desarrollaron en Asia Menor durante el siglo XII AC, en lo que hoy es Turquía, Bultos pesados de 'electro' una mezcla de oro y la plata fueron utilizados por los lidios como dinero. Los lidios estamparon sus bultos de electro con varias imágenes una práctica conocida como la acuñación que garantizaba su pureza y autenticidad. Estas protuberancias irregulares fueron finalmente normalizadas en forma y peso.

La misma idea se desarrolló simultáneamente en otros lugares, aunque con diferentes metales. Trozos de cobre se utilizan tanto en lo que hoy son el sur de Rusia e Italia, el bronce utilizado en China, anillos de plata en Tailandia, y las barras de oro y plata en Japón.

Las monedas se convirtieron rápidamente en un objeto de cambio común y fueron muy aceptadas, sin embargo, la gente se dio cuenta de sus limitaciones, principalmente su peso y volumen, el comercio comenzó a adquirir una perspectiva internacional ya que mejoran los transportes marítimos y terrestres es por ello que aparece la necesidad de un objeto con la misma función que las monedas pero con menos peso y con varias denominaciones, un nuevo tipo de dinero que se necesitaba para hacer que las grandes transacciones sean más fáciles, es así como emerge el billete y los bancos.

### 2.2.8 Creación de bancos y emisión de Billetes

Edgar Ignacio Navarro Ochoa no explica que durante el siglo X, los chinos comenzaron el proceso de depositar sus monedas de metales pesados con los comerciantes de su localidad a cambio de recibos escritos a mano. El titular de estos

recibos a continuación, los usaría para comprar bienes del comerciante cuando sea necesario. Este sistema actúa como una primera versión de los bancos en la actualidad.

El gobierno chino, que ha emitido las monedas de hierro, adoptó el sistema de recibos de papel en el siglo XI, la impresión de recibos con valores nominales fijos. Al poco tiempo, esta práctica se desarrolló y se extendió, con oro y plata, así como las monedas que se depositan a menudo con el Goldsmiths a cambio de recibos en papel.

Los orfebres se beneficiaron de los depósitos de monedas de oro, plata y hierro prestando estos objetos de valor a terceros a cambio de un interés que se cobraba. Con el tiempo surgieron los bancos, asegurando el valor de los billetes que emitían en circulación. Por fin aparece formalmente el primer banco en el mundo fue el banco sueco de Estocolmo, que emitió las primeras notas oficiales impresos en 1661..Muy pronto se reemplazó al antiguo sistema prepago de recibos de papel y los billetes de banco se habían convertido en la forma común de dinero público.

Se crea una red de falsificadores que llevan a la quiebra y con esto forzan a la práctica de los gobiernos hacerse cargo de la emisión de billetes y monedas. Las reservas de oro y la plata fueron utilizadas para respaldar el valor de la moneda emitida y estas reservas se almacenan en lugares muy vigilados y fortificados, como lo era en aquel entonces la Torre de Londres Inglaterra.

Sin embargo, los billetes no tardaron en demostrar sus límites. Los gobiernos pronto descubrieron que la impresión y circulación de efectivo y el almacenamiento y la protección de las reservas que aseguraban el valor del dinero emitido en circulación era a la vez costoso y arriesgado, el papel moneda, en particular, era propenso a la pérdida debido al fuego, la humedad y tal vez el mayor peligro para el sistema de falsificación. Pronto los bancos buscaron mejores sistemas de moneda que el papel moneda y desde entonces se han ido adaptando a los requerimientos de los ciudadanos usando nuevas tecnologías y nuevos materiales que puedan dar sustento a las nuevas formas de dinero.

## 2.3 Nacimiento de títulos valores

El desarrollo de las actividades comerciales y el intercambio de productos traídos y llevados a largas distancias propios de la Edad Moderna europea, hizo necesario el desarrollo de nuevas técnicas de pago que facilitaban el uso del dinero. Muchas de estas técnicas fueron en realidad apropiadas por los europeos, a partir del siglo XV, de otras regiones en las que existían con anterioridad.

Existen varios títulos valor, por ejemplo, las letras de cambio aparecieron en el mundo árabe musulmán desde el siglo X. Luego los cheques los pagares entre otros, que fueron surgieron porque en diferentes lugares se utilizaban diferentes monedas. Con estos documentos se garantizaba que una persona pudiera cobrar una deuda en un lugar lejano, con la moneda de su lugar de residencia pero por un importe equivalente a la moneda del lugar en el que se había realizado la venta.

Para una mayor comprensión, se definirán y se mostrara una referencia histórica en un orden de aparición en el sistema económico en el pasado de varios tipos de títulos valor haciendo referencia a que fueron implementadas en el pasado y ahora en el presente como formas de pago:

### 2.3.1 Letra de cambio

.El primer documento que se conoce de la letra de cambio se remonta a la Edad Media. Posteriormente, no sólo constituye la promesa de pago de la cantidad recibida, sino la orden para que le abonara la cantidad al portador del documento, apareciendo por primera vez como tal. La más antigua función de la misma fue la de probar la existencia del contrato de cambio trayecticio. La letra de cambio es la figura que quizá ha contribuido más decididamente a potenciar el derecho cambiado. Este título valor incorpora, luego, la promesa formal de su pago al vencimiento por el sujeto que acepta las obligaciones derivadas del documento formal. Según Beyker Samanay

“Es una promesa de pago, sin contraprestación ni condición, garantizada solidariamente por todas las personas que, además de librador y del aceptante, pongan su firma en el documento, la letra de cambio es el título de crédito a la orden por el cual una persona llamada librador de la orden pura y simple de pagar a otra

persona llamada tomador o beneficiario, una suma de dinero en el lugar y plazo que el documento” señala:

8605  
L01

<b>LETRA DE CAMBIO</b>	NUMERO	LUGAR DE EXPEDICION	DIA	MES	AÑO	BUENO POR
						\$

A \_\_\_\_\_ se servirá(n) Usted(es) mandar pagar incondicionalmente por esta \_\_\_\_\_ letra de cambio \_\_\_\_\_ a la orden de \_\_\_\_\_

La cantidad de: \_\_\_\_\_

VALOR RECIBIDO QUE CARGARA(N) USTED(ES) EN CUENTA SEGUN AVISO DE:

NOMBRE Y DATOS DEL DEUDOR		S.S.
NOMBRE	_____	FIRMA (S)
DOMICILIO	_____	
POBLACION	_____	

Figura 3. Ejemplo de Letra de Cambio

2.3.2 El Cheque

La historia dice que es una invención los judíos cuando fueron expulsados de Francia por Felipe Augusto en 1183, y su necesidad era proteger sus caudales de los religiosos por lo que se refugiaron en Lombardía y emitieron las primeras cartas a distancia lo que significaban los primeros "giros" creando así un nuevo sistema de transferencia en valores. Esto es un precursor del cheque moderno, pero, los primeros maestros del manejo de las letras de cambio fueron los monjes Templario.

Los caballeros del temple cuando una persona debía viajar o comenzar una peregrinación, depositaba en la Encomienda Templaría más cercana el dinero que calculaba iba a necesitar en su viaje y los templarios le daban un recibo (documento) mediante el cual iba retirando sus fondos a lo largo del camino en cualquier casa Templaría a medida que los necesitaba. Sólo tenía que pagar unos intereses. Lo interesante es que se lo cambiaban en la moneda de curso legal de cada país que atravesaba. Este es el primer uso verdadero del cheque tal cual lo usamos hoy en día.

El cheque es un invento compartido por ambas religiones. Ya que los judíos lo idearon y los cristianos lo implementaron. Un cheque (anglicismo de cheque o check) es un documento contable de valor en el que la persona que es autorizada para extraer dinero de una cuenta (por ejemplo, el titular), extiende a otra persona una autorización para retirar una determinada

cantidad de dinero de su cuenta la cual se expresa en el documento, prescindiendo de la presencia del titular de la cuenta bancaria.

Jurídicamente el cheque es un título valor a la orden o al portador y abstracto en virtud del cual una persona, llamada librador, ordena incondicionalmente a una institución de crédito, que es librado, el pago a la vista de una suma de dinero determinada a favor de una tercera persona llamada beneficiario.



Figura 4. Ejemplo de un cheque Bancario

### 2.3.3 Pagare

El Dr Alelandro Enrique Lazo Mora nos habla sobre el origen del pagaré, al igual que la letra de cambio, se remonta a la edad media y también más o menos paralelo al nacimiento de aquella. Para algunos su origen se debe al desaparecimiento de la sanción por cobro de intereses en los préstamos, hecho que permitió a los deudores a obligarse cambiariamente en el pago de sumas de dinero a fechas determinadas, lo cual no 'hacía necesaria la utilización de letras sino de pagarés, o mejor de vales, expresión con la cual se conoció inicialmente. Para otros, esta figura obedeció a las dificultades que presentaba la letra de cambio en cuanto a su uso, dada la necesaria intervención de un tercero en el cambio trayecticio. Cuando el negocio se iba a realizar entre dos personas ya no era adecuada la letra, entonces aparece el pagaré como título capaz de superar esa dificultad, pues éste sólo exige la presencia de un otorgante, de la persona que lo suscribe o que lo emite, y del beneficiario. Pero, además, la letra presentaba otra exigencia, cual era que debía haber separación, distancia, trayectico o locci, como se le denominaba en la doctrina, entre el lugar en que se emitía y el sitio en donde debía cumplirse la orden de pago asumiendo la responsabilidad que adquirió.

Hay quienes justificaban el origen del pagaré en razón de que la letra de cambio se estructuró sobre la base del contrato de cambio. En un principio no podía tener como negocio causal sino el contrato de cambio, entonces cuando cierta prestación se quería hacer constar en un efecto de comercio, cuyo origen no era un contrato de cambio, al parecer no era idónea la letra, debiendo surgir un título diferente que permitiera documentar obligaciones, créditos, los cuales podían tener origen en un contrato de cambio o en otra clase de negocio subyacente donde llevara implícita la obligación.

La verdad es que el pagaré aparece en el tráfico mercantil con posterioridad a la estructuración de la letra. Alrededor de la letra de cambio se elaboraron y se refinaron todos los principios cambiarios y con el correr del tiempo esos principios fueron extendiéndose a otros documentos, como acontece con el pagaré, hasta el punto de que en la mayoría de las legislaciones las normas que se ocupan del pagaré son muy escasas, porque en todo lo demás remiten a las disposiciones sobre letras de cambio.

Ahora bien la historia del pagaré no ha sido fácil. Por el contrario, en muchas legislaciones su reconocimiento ha sido tardío. Fue así como por razón de su origen doméstico y privado el legislador se veía obligado a diferenciarlo de la letra de cambio, así como también se consideró impedido de aplicarle el rigor cambiario propio de esta última. Es así que a antigua jurisprudencia francesa consideraba al pagaré como acto civil; en lugar del protesto sólo requería que se cumpliesen diligencias consistentes, por ejemplo, en un requerimiento extrajudicial; los intereses sólo corrían desde el día de la demanda y se aplicaba la prescripción mucho más extensa que la de la letra de cambio.

El Código francés de 1808 sólo mantuvo la primera y la última de dichas diferencias y consiguientemente el pagaré vino a constituirse en un auxiliar de la letra de cambio consagrando a su respecto los principios propios de ésta en cuanto a la necesidad del protesto, el curso de los intereses y la solidaridad cambiaria. La ley exige la presencia en el texto del documento de la cláusula de valor y de la cláusula a la orden. Se exceptuaban por no ser conducentes, las reglas sobre

aceptación y sobre provisión en razón de que el suscriptor desempeña el papel de girado al mismo tiempo que el de librador.

El derecho francés reconoció desde la antigüedad los pagarés al portador y se consideró que eran válidos cualesquiera que fueran las personas entre las cuales se emitiera y recibiera y se presumía la existencia de causa lícita.

El pagaré concebido como instrumento negociable, en la medida que quien lo suscribe se reconoce deudor de otra persona por cierta suma de dinero, no es otra cosa que un título de contenido crediticio, precisamente por tal reconocimiento. Desde este punto de vista el pagaré constituye un acto unilateral encaminado a producir efectos jurídicos, proferido por la voluntad de una persona que se confiesa deudor en determinada cantidad de dinero, para ser pagadero en fecha próxima. Tal reconocimiento se expresa a través de un título valor llamado pagaré, expedido con los requisitos y formalidades exigidos en la ley dando un carácter real, confiable y seguro al acreedor.

Así las cosas, el pagaré es aquel título valor por medio del cual una persona, el suscriptor, se obliga en forma directa para con otra, llamada acreedor o beneficiario o a su orden, a pagar una cierta cantidad de dinero en una fecha determinada. Como puede observarse, el pagaré no es un mandato u orden de pago, sino un reconocimiento de la deuda, una promesa de pago. En términos particulares el pagaré es un título valor de contenido crediticio, por medio del cual el suscriptor, otorgante o girador, promete pagar una suma de dinero a su beneficiario o tomador.

Nº..... G

El día ..... de 200.....  
de 200..... pagaré.....  
Al señor ..... o a su orden

La cantidad de guaraníes

Por igual valor recibido en..... a..... entera satisfacción  
Nombre..... Co-Deudor.....  
Domicilio..... Domicilio.....  
Vence.....

Figura 5. Ejemplo de Pagaré

### 2.3.4 Warrant

Lucía Rosario Díaz (2006), Carranza en una publicación nos explica lo siguiente:

“En un primer momento, puede parecer que las opciones son un producto de innovación financiera, pero en realidad tiene una larga tradición”

En la literatura financiera pueden encontrarse datos de como los fenicios, los griegos y los romanos ya negociaban los contratos con clausulas de opción sobre las mercancías que transportaban. La finalidad de este tipo de contrato era reducir el riesgo ante posibles acontecimientos adversos.

El primer mercado de opciones relativamente organizado apareció en Holanda en el siglo XVII, donde se negociaban bulbos de tulipán, de manera que los comerciantes se aseguraban un precio de compra de los tulipanes y los agricultores, un precio de venta.

Generan dentro del régimen de los almacenes generales de deposito , por cuanto este tiene la calidad de accesorio por general con su endoso un derecho real de garantía a los almacenes generales de deposito para solicitar sus servicios de guarda y conservación de mercancía, lo hacen mayoritariamente no en razón de requerir un espacio seguro donde almacenar la misma , sino que mas bien por cuanto que aspiran a poder utilizar esos bienes como una fuente de financiamiento propio en tanto y cuanto los mismos no sean objeto aun de transferencia a terceros.

Los warrants son un instrumento financiero representado en valores que otorgan unos derechos a comprar o vender un determinado activo llamado (activo subyacente) a un precio predeterminado conocido como precio de ejercicio .estos son emitidos por una organización o entidad financiera a medio o largo plazo. Estos títulos otorgan a quien los compra un derecho a comprar o vender el activo objeto de contrato.



Figura 6. Ejemplo de Warrant

### 2.3.5 Factura conformada

La Factura Conformada es un título valor que emite el vendedor en razón de una compraventa al crédito, requiriéndose que el comprador preste su conformidad respecto a la recepción de los bienes o mercaderías detalladas en el título.

Es un título valor que establece derechos sobre bienes que han sido entregados pero no cancelados, la misma que debe ser suscrita por el deudor de conformidad a los bienes consignados en ella, su valor y fecha de pago.

Es de resaltar que existe una gran variedad de títulos valores, estos nacieron con un objetivo fundamental, hacer que las transacciones fueran mas segaras y eficientes, ya que el dinero como se conocía en el pasado generaba la incomodidad y la falta de seguridad de portar el efectivo, es por ello que los títulos valor adquieren desde su nacimiento una gran importancia para el mundo financiero, demostrándonos con su permanencia en el tiempo y adaptándose a las necesidades de pago en la actualidad.



## CAPITULO III

### EVOLUCIÓN DE LOS MÉTODOS DE PAGO EN EL SIGLO XIX

En el capítulo I dimos una reseña de surgieron las primeras monedas en Lidia hasta nuestros días, el dinero se ha ido extendiendo por todo el mundo y ha evolucionado para ir adoptando formas diferentes. Los billetes aparecieron en el siglo VIII, cuando en China se comenzaron a usar para pagar impuestos. En 1780 aparece el cheque en Inglaterra y en la Ley de 14 de junio de 1865, en Francia, se encuentra la primera regulación de este instrumento tal y como lo conocemos.

En 1914 se lanzó la primera tarjeta de crédito, cuando Western Union ofreció a sus clientes más destacados un sistema con el que podían pagar de forma diferida sus servicios. A los clientes elegidos para usarlo, se les hacía entrega de una pieza metálica, naciendo así el denominado "metal money". En 1924, comerciantes de gasolina y supermercados lanzaron un sistema similar, que sus clientes pudieran pagar sus compras en sus establecimientos. En 1950 el Dinners Club de Frank X. McNamara ofreció por primera vez una tarjeta para viajes y ocio, copiada años después por American Express, y que sólo permitía pagos en determinados comercios.

En 1966, el Bank of América lanzó la primera tarjeta de crédito de uso general, dando lugar a la empresa que hoy conocemos todos como VISA. Ese mismo año, otros bancos fundaron la Interbank Card Association, conocida hoy como MasterCard, con el objetivo de competir con VISA. En la década de los 70 se incorporó la banda magnética, tras su descubrimiento por parte de IBM, y en la actualidad, la mayor parte ya cuentan con un chip que las dota de un mayor nivel de seguridad a la hora de operar y permite el funcionamiento como tarjeta monedero.

Aunado a estas invenciones financieras, se añade la invención del cajero electrónico no como forma de pago al momento de su invención sino como expendedora de dinero, su historia no es tan antigua como el dinero pero si como las tarjetas de crédito .las tarjetas de crédito fueron vistas en los estados unidos en la primera década del siglo XX, para los cajeros automáticos tuvimos que esperar un poco mas de tiempo.

Es preciso mencionar que con la invención de la computadora con sus 5 generaciones de evolución las formas de pago tomaron un curso imprevisto, las maneras de pagar un producto cambiarían para siempre, dando al consumidor un

abanico de múltiples posibilidades para hacer una transacción bancaria, una compra de algún artículo en el súper mercado y hasta la compra vía internet.

### 3.1.1 Origen y Evolución Histórica de las Tarjetas de Crédito

Según Bethania Rodríguez en una publicación en la pagina Monografias.com nos ilustra sobre este punto ella expresa “El sistema de intercambio o trueque de mercancías impulsó al hombre a solicitar crédito para sus actividades agrícolas a otras personas, quienes por lo general eran representantes de la iglesia. El hecho descrito constituye un caso clásico de intermediación financiera que ilustra claramente el proceso de captación de recursos monetarios”.

Más importante aún es observar que hace 400 años quedaban definidas las principales funciones de una intermediaria financiera las cuales fueron:

1. Custodia de fondos.
2. Transferencia de fondos
3. Concesión de crédito .

La intermediación financiera apareció y floreció en diferentes regiones a medida que las actividades agrícolas o comerciales se fueron arraigando y generalizando en diferentes partes del mundo. A través del tiempo surge la banca moderna con instituciones que ejercían la intermediación monetaria atendiendo a todo cliente que se acercara en su mayoría, a título individual.

Otras industrias aparte de la netamente financiera, daba origen a nuevos sistemas de concesión de crédito de transferencia de fondos y de uso de medios de pago. Durante la época colonial, en los Estados Unidos surgió el crédito para compras al detalle como resultado de la escasez de circulante, pero no fue sino 200 años después que se introdujo el concepto de crédito como herramienta financiera de pago a crédito.

En cuanto a la historia de las tarjetas bancarias, esta se remonta al año 1914 cuando la Western Unión emitió la primera tarjeta de crédito al consumidor, pero en particular a sus clientes preferenciales. Hasta la primera mitad del siglo, otras

empresas como hoteles, tiendas por departamentos y compañías gasolineras emitieron tarjetas de crédito para sus clientes.

Después de la Segunda Guerra Mundial, surgieron con renovado ímpetu nuevas tarjetas. Pero sólo fue hasta 1950 cuando salió la tarjeta Diners Club, que una misma tarjeta de crédito fue aceptada por una variedad de comercios. En 1951 el Franklin Nacional Bank de Long Island, Nueva York, emitió una tarjeta que fue aceptada por los comercios locales y poco después alrededor de 100 bancos. Sin embargo, como estas sólo funcionaban para un área de la banca local, "muy pocas podían generar suficientes ganancias para los bancos, por lo que muchos desaparecieron con la misma rapidez con que surgieron".

Basados en esas pioneras, los bancos locales de los Estados Unidos de Norteamérica incursionaron en expedir sus propias tarjetas de crédito como sustitutas del cheque.

Para los años 60 se ofrecieron nuevas modalidades de pago diferidos en los saldos a pagar, lo que ofreció ingresos adicionales y mayor rentabilidad a los bancos, los cuales unidos en asociaciones o mediante convenios en todo el territorio norteamericano pudieron expedir tarjetas de crédito común, creando un sistema de carácter nacional, de donde surgieron las que hoy son grandes firmas de tarjetas que operan bajo los nombres de MasterCard Internacional y Visa.

En otros países del mundo, nuevos programas de tarjetas eran lanzados, manejados siempre por bancos o por asociaciones de instituciones financieras, creando así sistemas mundiales de tarjetas bancarias de crédito.

### 3.1.2 Creación de la tarjeta de crédito

La creación de la tarjeta bancaria de crédito no es más que el último eslabón en la cadena evolutiva del intercambio de valores. Además de que cumple con las tres funciones principales de una intermediaria financiera, ya que transfiere fondos; es un instrumento de créditos y bajo los aspectos de seguridad contribuye a llenar la función de custodia de valores. También es un hecho que debido al avance tecnológico y al crecimiento del mercado, las tarjetas de crédito han dejado de ser

un instrumento clasista para introducirse en el mercado de las masas, lo que ha creado un aumento en las operaciones a nivel mundial.



Figura N° 8 Ejemplo de una Tarjeta de Crédito

### 3.1.3 Tarjetas sin contacto

En un artículo titulado Tarjetas Inteligentes, Carlos Mauricio Galvis tras la viña nos hace referencia a esta innovación:

“Las tarjetas inteligentes sin contacto fueron inventadas y patentadas en los setenta”

Existen algunas discusiones de quién es el "inventor" original; entre los que se encuentran Juergen Dethloff de Alemania, Arimura de Japón y Roland Moreno de Francia. El primer uso masivo de las tarjetas fue para el pago telefónico público en Francia en 1983. Desde los años 70, la historia de tarjetas inteligentes ha reflejado los constantes avances en capacidades técnicas y ámbitos de aplicabilidad.

El mayor auge de las tarjetas inteligentes fue en los noventa, con la introducción de las tarjetas SIM utilizadas en la telefonía móvil GSM en Europa.

Las firmas internacionales MasterCard, Visa, y Europay publicaron un estándar de interoperabilidad para el pago con tarjetas inteligentes en 1996, que fue revisado en 2000. Este estándar, llamado EMV se ha introducido mundialmente de manera gradual, con la esperanza de remplazar las tarjetas basadas en cintas magnéticas. Actualmente, las especificaciones EMV son costosas de implementar, con el único beneficio de la reducción del fraude. Algunos críticos aseguran que los ahorros son mucho menores que los costos de implementar EMV y muchos creen que la industria optará por esperar que termine el actual ciclo de vida del EMV para implementar una nueva tecnología sin contacto.

Las tarjetas inteligentes con interfaces sin contacto están transformándose en un medio popular para aplicaciones de pago como el transporte masivo. Estándares de este tipo de interoperabilidad han sido publicados en el Reino Unido y Europa.

Las tarjetas inteligentes también se han utilizado para identificar al personal de las empresas. Las tarjetas de identificación, el permiso de conducir están prevaleciendo más y más, por ejemplo en Malasia la Tarjeta Inteligente Multipropósito Mykad está siendo utilizada a escala nacional (18 Millones de Tarjetas) para manejar en una sola tarjeta: Identificación personal, licencia de conducir, tarjeta de seguro, pago para transporte público e información de viajero.

Una tarjeta inteligente (Smart card), o tarjeta con circuito integrado (TCI), es cualquier tarjeta del tamaño de un bolsillo con circuitos integrados que permiten la ejecución de cierta lógica programada. Aunque existe un diverso rango de aplicaciones, hay dos categorías principales de TCI. Las Tarjetas de memoria contienen sólo componentes de memoria no volátil y posiblemente alguna lógica de seguridad. Las tarjetas microprocesadores contienen memoria y microprocesadores.

La percepción estándar de una tarjeta inteligente es una tarjeta microprocesadora de las dimensiones de una tarjeta de crédito (o más pequeña, como por ejemplo, tarjetas SIM o GSM) con varias propiedades especiales (ej. un procesador criptográfico seguro, sistema de archivos seguro, características legibles por humanos) y es capaz de proveer servicios de seguridad (ej. confidencialidad de la información en la memoria). Las tarjetas no contienen baterías; la energía es suministrada por los lectores de tarjetas.



Figura N° 9 Ejemplo de una Tarjeta de Contacto

### 3.1.4 La Banca telefónica

Ilustra Domingo Hernández Celiz (2006) Como medio de pago nace una red mundial de pago, esta herramienta global permitirá realizar operaciones desde la comodidad de su hogar u oficina , como medio de pago la banca electrónica permite al cliente tener acceso a múltiples servicios conectado desde una computadora o un teléfono inteligente .

Apareció en España a mediados de 1995 de la mano del Banco Español de Crédito (Banesto) y del Banco Central Hispano (BCH). Aunque inicialmente solo servía como medio de consulta, en la actualidad incorpora prácticamente todos los servicios del sistema financiero (Usuarios, 2002; Muñoz, Leiva. 2008: 42). La literatura científica cita también 1995 (concretamente el mes de octubre) como el momento de la irrupción de la banca online completamente desarrollada en EE.UU., de la mano del Security First Nacional Bank.

En la lucha por atribuir un nombre adecuado a dicha innovación tecnológica, aparecen términos como banca virtual, banca en línea, e-banking o genéricamente banca electrónica, aunque conviene aclarar qué se entiende por cada una de ellos.

La banca electrónica hace referencia al tipo de banca que se realiza por medios electrónicos como puede ser cajeros electrónicos, teléfono y otras redes de comunicación. Tradicionalmente, este término ha sido atribuido a la banca por Internet o banca online, pero conviene aclarar su significado. Algunos autores lo consideran como un constructo de orden superior que supone varios canales que incluyen también la banca telefónica, la banca por teléfono móvil (basada en tecnología Wireless Application Protocol –WAP– que traslada Internet al teléfono móvil) y la basada en televisión interactiva (iNet-television).

La banca por Internet o en línea comprende aquellas herramientas que ofrecen una entidad para que sus clientes hagan sus operaciones bancarias a través de la computadora utilizando una conexión a la red Internet. Para otros investigadores la banca por Internet es un nuevo tipo de sistema de información que usa los recursos novedosos de Internet y la Word Wide Web (WWW) para permitir a los consumidores efectuar operaciones financieras en el espacio virtual.

La banca virtual o sin presencia física. Se considera a un banco virtual como un banco sin oficina y normalmente se asocia el concepto banca virtual al de banca electrónica. En términos generales, este mercado no debería denominarse virtual, siendo más adecuada la denominación de banca electrónica o por Internet, puesto que las organizaciones participantes en el intercambio son totalmente reales y existen físicamente.

En este movimiento del consumidor desde la banca tradicional basada en oficinas a una banca autónoma, los inversores particulares han sufrido un profundo cambio en su relación con las instituciones financieras. En el tipo de relación de intercambio B2C aparece el denominado *banco* virtual o banco en casa destinado a los usuarios particulares, el cual podría ser incluido en cualquiera de los tres tipos de banca definidos anteriormente. Así mismo, se ha difundido en el negocio de los brokers y las compañías de seguros.

#### Ventajas

Desde el punto de vista del consumidor, la banca en línea ofrece una serie de ventajas que permiten crear valor.

- Comodidad y servicios de conveniencia, 24 horas al día, 7 días a la semana.

Operaciones desde casa.

- Acceso global.
- Ahorro en tiempo.
- Ahorro en costes para el banco que pueden o deben repercutir en el cliente.

Puede ser más barato que el teléfono, sobre todo si se tiene tarifa plana o el teléfono de información es una línea 902.

- Transparencia en la información.
- Capacidad de elección de los clientes.
- Oferta de productos y servicios personalizados.

#### Desventajas

No obstante se ha detectado un conjunto de obstáculos o inconvenientes que inhiben la óptima adopción de la banca online.

- Preocupación por la seguridad (virus, piratas,...) y por la información personal y confidencial.

- Propia intangibilidad y separación física entre el cliente y la entidad.

- Límite de servicios y burocracia afuera de línea (solventado con el paso del tiempo).

- Ausencia de información sobre el uso y servicios ofrecidos y de habilidades tecnológicas entre los usuarios.

- Baja penetración de Internet en algunas zonas rurales o países en vías de desarrollo.

## **CAPITULO IV**

### **ULTIMAS TENDENCIAS TECNOLÓGICAS DE PAGO**

En la actualidad existen muchos nuevos prototipos de tecnologías de pago, unos aplicados ya en el mercado común de países Europeos asiáticos y norteamericanos, otros en pruebas, lo cierto es que construidos o no , van mas allá de nuestro entendimiento, lo que las grandes empresas desarrolladoras de tecnología en telecomunicaciones esta creando es una gama de productos que además de facilitarnos la vida y se mas ecológicos, nos cambiara la manera en la que pagamos nuestras transacciones del día a día, siendo estas innovaciones un serio peligro para lo que hoy conocemos como el dinero.

Es tanta la necesidad que tenemos de emerger a una tecnología que nos sea mas útil y segura que ir al banco o a un cajero, lo que ofrecen las nuevas tecnologías son la solución a muchos problemas de tiempo, efectivo, delincuencia, economía y ecología ya que al no usar tanto papel ni monedas se estaría dando un gran apoyo a nuestro planeta, si estos productos que a continuación se mostraran llegasen tener la aceptación que se espera en el mundo entero, tenemos la mayor revolución tecnológica de la historia, cambiando la manera en que vivimos 360 grados.

Los sistemas destacados que podemos ver en la actualidad en algunos pocos países son:

#### 4.1.1 Square

En febrero de 2009, Jim McKelvey no fue capaz de vender un pedazo de su arte en vidrio, porque no podía aceptar una tarjeta de crédito como pago. Aunque la mayoría de pagos se ha movido a las tarjetas de plástico, de aceptar pagos de tarjetas sigue siendo difícil, que requiere aplicaciones de gran desarrollo, hardware costoso, y una experiencia demasiado compleja. Square nació pocos días después junto a la antigua Casa de la Moneda de EE.UU.

Hoy el equipo de Square se centra en traer la inmediatez, la transparencia y accesibilidad al mundo de los pagos: una interacción inherentemente social de cada uno de nosotros participa en todos los días.

Square es el nombre en clave que lleva el proyecto de pago mediante iPhone en las tiendas de la marca de vaqueros más conocida de San Francisco: Self Edge. Han abierto su nueva tienda en Nueva York y allí es donde probaron este nuevo ingenio que si bien ya se venía haciendo de diferentes maneras ahora incluye un accesorio para tu iPhone que permite el pago de forma cómoda y rápida y además sin utilización de papel.

La gran innovación de este asunto viene por la utilización de un lector de tarjetas que va insertado en el lugar donde habitualmente se introduce el Jack de los auriculares. A través de esa conexión el lector de tarjetas envía la información a la aplicación que deberá estar instalada en el iPhone

Posteriormente el vendedor introduce la cantidad a pagar, el cliente introduce su firma con su dedo en la zona habilitada para ello y su dirección de correo electrónico para que se genere el comprobante de compra que llega al correo de manera instantánea.

Es una ventaja también para los comerciantes que ven cómo el dinero llega directamente a su cuenta sin necesidad de pasar por ningún banco que tanto beneficio llevan con este tipo de transacciones. Por ahora quien se lleva un pequeño porcentaje de la venta es la marca Square.

Este método de pago con el lector de tarjetas incorporado al iPhone puede resultar muy interesante para muchos comerciantes que trabajen en movilidad, pues podrían gestionar sus ventas con tarjetas sin tener que llevar el punto de venta habitual en estos casos o dispositivos muchos más caros y que incluyen la complejidad de proceso a través de bancos.

Acá se presenta la herramienta ya instalada en el Smartphone y el procedimiento en pantalla, con el registro de la transacción y el envío de la factura al correo dado automáticamente al pasar la tarjeta.



Figura 10. Ejemplo del Square.

#### 4.1.2 NFC en Smartphone

Según la definición de algunos autores el concepto NFC, Near Field Communication (NFC) es un protocolo basado en una interfaz inalámbrica. La comunicación se realiza entre dos entidades (peer-to-peer). El protocolo establece conexión inalámbrica entre las aplicaciones de la red y los dispositivos electrónicos. Trabaja en la banda de los 13,56 MHz, esto provoca que no se aplique ninguna restricción y no requiera ninguna licencia para su uso. En este protocolo siempre hay uno que inicia la conversación y es éste el que monitorizará la misma, este rol es intercambiable entre las dos partes implicadas. En otras palabras, NFC se trata de una tecnología de comunicación inalámbrica que permite intercambiar información entre dos dispositivos situados a menos de 20 centímetros de distancia.

Esta tecnología es aplicable a campos como el pago desde el teléfono móvil o la identificación de un individuo. Por poner un ejemplo con el que siempre se relaciona a esta tecnología, NFC permite a los usuarios realizar pagos con sólo acercar el teléfono a un lector compatible a modo de tarjeta de crédito; el modo de pago es sencillo, tan solo se deberá acercar el teléfono al dispositivo de lectura, inmediatamente después el dispositivo leerá nuestros datos bancarios y comenzará a realizar la transacción de la compra.

Así pues, con el NFC el usuario puede con tan sólo acercar su terminal a una máquina: entrar en la estación de metro al acercar el terminal a la puerta, pagar en el cine acercando, asimismo, el móvil a la caja, pagar el autobús al pasar el móvil por un lector, acceder a un cajero automático sin necesidad de insertar una tarjeta o comprar un refresco en una máquina sin llevar dinero en metálico; estas son algunas

de las posibilidades que permite la utilización de la tecnología Near Field Communication (NFC), un nuevo sistema de validación por radiofrecuencia.

La tecnología NFC (Near Field Communication) es eficaz en la transmisión de datos en distancias cortas, en tanto que, como decíamos en líneas anteriores, su alcance máximo es de unos 20 centímetros.

Así pues, esta tecnología además de permitir hacer pagos con los móviles que la llevan incorporada, permite compartir contenidos y acceder a la información que esté almacenada en la etiqueta como pueden ser horarios de tránsito, mapas, trailers de películas o cupones de descuento.

Añadir que, al contrario que la tecnología Bluetooth o wifi, el intercambio de datos llevado a cabo por la tecnología NFC no será masivo. Dicho esto, tenemos que señalar que ya se han llevado a cabo pequeños ensayos de esta tecnología en varios países incluido España.

Si bien, estos ensayos están dando resultados óptimos, y muchos son los fabricantes que apuestan por esta tecnología, es cierto que, como en cualquier novedad tecnológica es necesario que los usuarios la conozcan y se convenzan de que la NFC es segura, ya que les puede conllevar a preocuparse por la seguridad de sus teléfonos, sus datos personales, y especialmente sus datos de pago.



Figura 11. Tecnología NFC

#### 4.1.3 Google Wallet

Google Wallet es una aplicación que convierte tu teléfono móvil o celular prácticamente en una billetera, lanzado en mayo del 2011 y que hoy ya dispone de un proceso de pago real a través de teléfonos Spring Nexus S 4G, y en trabajo

conjunto con las empresas de tarjetas de crédito; MasterCard, VISA, American Express y Discover.

Mediante google wallet y la puesta en marcha del pago a través de teléfonos móviles o celulares se pueden hacer procesos de compra venta sin necesidad de disponer ni de billetes o monedas ni de tarjetas de crédito, es decir, que aunque dejemos la billetera tradicional en casa podremos pagar con nuestro teléfono móvil o celular.

¿Cómo funciona este nuevo sistema de pago móvil?

Buscas en internet lo que quieres comprar, luego haces click en Guardar en la Billetera. Cuando llegas a la tienda, introduces tu código PIN, acercas tu celular con NFC al lector del Punto de Venta y listo. Para efectuar el pago soportará tanto tarjetas Citi MasterCard como la Tarjeta de Prepago de Google.

Esta aplicación móvil almacena de manera segura en el terminal los datos de tarjetas bancarias y cupones de descuento para utilizarlos al pagar en tiendas, e incluirá el abono de puntos de fidelización en la cuenta del usuario, los cuales podrán ser canjeados en futuras compras.

Además, mostrará un mapa a los usuarios con negocios donde podrán utilizar esta tecnología, valiéndose de las posibilidades de geo localización y las características de Google Maps, e incluirá ofertas diarias de tiendas, que premiarán a los consumidores que paguen con este nuevo sistema.

La Google Wallet que fue desarrollada en conjunto con la gente de MasterCard, First Data y CitiGroup estará habilitada en las ciudades de Nueva York y San Francisco en tiendas tales como Subway, Macy's , Guess, American Eagle Outfitters o RadioShack, para todas aquellas personas que posean una cuenta PayPass de MasterCard y un Nexus S 4G de la operadora estadounidense Sprint.



Figura 11. Google Ballet

#### 4.1.4 Canadá lanza a MintChip, su propia moneda virtual

El poder del financiero del mundo y han usado para ello a la moneda virtual muy utilizada hoy en día y que hasta a los políticos ha llamado la atención debido a su repercusión en la sociedad y en los diversos sistemas económicos.

Es el caso de Bitcoin, una moneda de cambio que es parte de un sistema de pago digital por medios P2P estando totalmente encriptado para garantizar la seguridad y transparencia necesarias. Su valor se designa en función de la oferta y la demanda de la misma moneda virtual. Pero ahora es Canadá el país en poner en práctica esta revolucionaria forma de pagar online lanzando próximamente a MintChip, una nueva moneda electrónica que permitirá hacer transacciones basadas en la nube, todo con autorización de la Royal Canadian Mint (RCM). El ministerio de finanzas de Canadá acaba de anunciar que ya no circularán las monedas de un centavo y a esto se le suma la nueva tendencia de las divisas virtuales, quizás estas circunstancias hayan motivado dicha iniciativa económica. Dinero es indiscutible, y hasta ahora las únicas formas para utilizarlo se han diversificado en varias herramientas que nos simplifican el trabajo de por ejemplo contarlos o de tenerlos en el bolsillo. Están las tarjetas de crédito y ahora los pagos vía teléfonos inteligentes. Pero conforme la tecnología avanza, desarrolladores audaces rompen con su creatividad cualquier obstáculo para hacernos la vida más fácil, prácticamente cambiando el sistema.



Figura N° 12 Mintchip

#### 4.1.5 Geode, nueva funda inteligente para iPhone que permite realizar pagos

De lo que se está hablando últimamente es sobre la revolución de la tecnología móvil destinada a mejorar la forma de pagar nuestras cuentas en todo el mundo. Tal parece que en el futuro solamente usaremos a nuestros Smartphone para pagar con mayor facilidad ahorrándonos mucho tiempo en realizar nuestras compras o adquisiciones de servicios. Ya se han creado varias aplicaciones para que esto se haga realidad, incluso ya se están usando en diversos establecimientos y otras están en pleno desarrollo, no obstante, la nueva forma de pago que ofrece iCache es totalmente diferente, que si bien es cierto permite usar a un Smartphone, su usabilidad no sería más que para suplantar no sólo a una sino a muchas tarjetas de crédito.

Se trata de la funda inteligente Geode en la que colocaremos a nuestro iPhone para que se conecte a una aplicación y listo, podremos realizar los pagos que queramos. Cómo funciona, en primer lugar debemos usar el lector de tarjetas de Geode para añadir el contenido de las bandas magnéticas de todas nuestras tarjetas de crédito, débito, de centros comerciales, etc., directamente a su aplicación. Para las que funcionen con código de barras, se tendría que tomar una foto, lo importante es que tengamos dicha información bancaria para realizar nuestros pagos.

Ahora, para empezar a utilizar alguna tarjeta sólo tendremos que seleccionarla desde la aplicación de Geode, de esta forma se grabará temporalmente la información en la banda magnética de la tarjeta que viene con la funda para usarla como si fuera la original, la de plástico. Para el caso de las tarjetas con códigos de barras, la información se mostrará en una pantalla de tinta digital en la parte posterior de dicha funda para poder pasarla por el lector.

Tampoco la seguridad de tu información bancaria le es esquivada a los de iCache, pues han pensado en la colocación de un moderno lector de huella dactilar para el reconocimiento del propietario, así la aplicación se asegurará de que seas tú quien tendrá acceso a la información de todas las tarjetas registradas. Esto nada tiene que ver con la tecnología NFC, aunque muchos todavía la consideran esencial en sus dispositivos inteligentes. Bueno, este genial invento será lanzado en mayo y veremos que expectativas genera.



Figura 13. Geode.

#### 4.1.6 Facebook Credits

el Mobile Word Congress realizado en la ciudad de Barcelona en 2012, el responsable tecnológico de la red social Facebook, Bret Taylor, hizo conocer la manera en que ahora se podrán realizar micro pagos, de esa forma la cuenta de las compras que llevan a cabo los usuarios dentro de dicha red se sumará a la factura telefónica del operador que contrataron.

Ahora la moneda oficial se llama a de pago. Anteriormente para comprar contenido en Facebook era necesario confirmar la transacción por medio de una clave que se enviaba al teléfono celular, además de otros sistemas de seguridad, lo que se convertía en algo molesto y aburrido para muchos usuarios.

Durante Sin embargo, para contrarrestar esto, Facebook ha pactado acuerdos con empresas de talla mundial como Telefónica, Orange, Vodafone, T-Mobile, AT&T,

Verizon, KDDI y Softbank, con la finalidad de hacer más ágil y dinámica la compra de contenido, juegos, aplicaciones, etc., a través de la ya citada red social Facebook Credits la que se podrá usar con tan sólo un clic, constituyéndose en una nueva forma.

Un punto importante para la red es poder estandarizar la red móvil, lo cual representa un gran reto así que decidieron impulsar al grupo de discusión W3C y el foro de pruebas para los desarrolladores Ringmark. Por el momento las marcas que se unieron a Facebook para lograr dicha estandarización son EA, Netflix, HTC, Nokia, Vodafone, NVIDIA, Telefónica, Zynga, Intel, Moxilla, Microsoft, ZTEy Samsung.

Con esta estandarización todos los Smartphone podrían dar soporte a las mismas implantaciones de HTML 5, lo que permitiría que los usuarios de Facebook logren conectarse a la gran red social desde unos 2.500 modelos diferentes de estos tipos de teléfonos inteligentes. Actualmente existen unos 425 millones de usuarios que entran a esta plataforma social a través de su dispositivo móvil.

Por su parte Taylor remarcó que Facebook es la mejor manera de descubrir aplicaciones para móviles. Para justificar lo dicho se explicó el caso de Spotify, que alcanzó 7 millones de usuarios nuevos durante el primer mes de su alianza con Facebook gracias a la herramienta Open Graph la que permite que los usuarios compartan contenido de diversas aplicaciones en sus respectivos muros. Así pues, Taylor explicó como es que resolvieron el problema de que no exista un buscador de aplicaciones.

Se trata de una estupenda noticia, así ahora podremos adquirir el contenido que más queremos sin tediosas operaciones que en su mayoría terminan por hacernos perder no solamente tiempo sino las ganas de poder empezar a utilizar las aplicaciones o el contenido que queríamos



Figura 14. Facebook Credits

#### 4.1.7 BUMP PAY, una buena implementación de pagos p2p

Cuando PayPal actualizó su aplicación para móviles el 15 de marzo, eliminó Bump, una forma que fue capaz de enviar los pagos, una característica que estaba disponible en la aplicación desde 2010. A partir del jueves, sin embargo, Bump está ofreciendo la capacidad por sí misma en la forma de una aplicación independiente llamada Bump Pay.

Bump Pay le permite pagar a un amigo, simplemente introduciendo la cantidad de dinero que desea enviar y, a continuación, puntea en su teléfono el teléfono de su amigo. El dinero se envía a través de PayPal, y los honorarios de la transacción que se cobran sólo son los que vienen de PayPal. Si usted tiene suficiente dinero para la transacción en su cuenta de PayPal o con tu cuenta de PayPal vinculada a una cuenta bancaria, los costos serán cero.

“Pensamos en Bump Pay en cómo resolver un problema específico – ayudar a la gente a pagar en persona después de la cena o después de pagar por la gasolina en un viaje por carretera”, dijo Dave Lieb, CEO y co-fundador de *Bump Mashable*. “Bump se centra en hacer la tecnología más sencilla y nuestra aplicación Bump Pay es una manera rápida y fácil para la gente para transferir información de contacto y fotos, y pensamos que algo así como pagar a alguien de vuelta debe ser igual de fácil.”

Bump Pay dice que la aplicación tradicional ha sido descargada por más de 80 millones de personas y actualmente se utiliza para compartir millones de contactos y fotos a diario.

Bump Pay es un producto de los laboratorios de punta, de la incubadora interna de la compañía. En los laboratorios de Bump los empleados trabajan en algunas de sus últimas ideas que potencialmente pueden dar lugar a productos independientes o incorporados en la aplicación Bump tradicional. Algunas son ideas que se originan en hackathons, mientras que otras son ideas que la compañía ha seguido desde hace algún tiempo. Bump Pay era originalmente una herramienta que se había creado para uso interno por el equipo de Bump para ayudar a dividir sus cuentas de almuerzo.

El servicio inicialmente sólo estará disponible para dispositivos IOS, y sólo funcionará con los pagos de PayPal, sin embargo, Lieb dice que no está fuera de discusión para Bump considerar la incorporación de soporte para otros métodos de pago en el futuro.



Figura N° 15. Bump Pay

#### 4.1.8 Amazon lanza su propio sistema de pago dentro de aplicaciones

La compañía Amazon ha lanzado su propio sistema de pagos dentro de aplicaciones. De esta forma, la compañía estadounidense ofrece la posibilidad de comprar dentro de juegos o aplicaciones a través de un solo clic a través de su Amazon App Store.

El sector de los dispositivos móviles, así como las aplicaciones y juegos para los mismos, ha experimentado un gran crecimiento en los últimos años. Además, durante este tiempo también se ha establecido el pago dentro de las propias aplicaciones.

Compañías como Google y Apple permiten a los desarrolladores establecer micro pagos dentro de sus aplicaciones. En el caso de Android, el sistema se bautizó como In-App Billings, traducido como venta dentro de la aplicación. Básicamente permite a los desarrolladores ofrecer a los usuarios contenidos extra dentro de cada programa para que paguen por su descarga. Ahora,

uno de los grandes minoristas online, Amazon, también ha querido aprovechar esta oportunidad dentro de su tienda de aplicaciones.

Según recoge GamesIndustry, Amazon ha incluido nuevas opciones para los desarrolladores con los pagos dentro de las aplicaciones basados en el sistema 1-clic. Esta medida permitirá a los desarrolladores incluir contenidos adicionales de pago, modelos de monetización y suscripciones adicionales en aplicaciones para la venta a través de la plataforma Android específica, ya sea desde el teléfono móvil o en el navegador.

“Muchos de los clientes de la tienda de aplicaciones de Amazon han comprado con Amazon antes y confían en el proceso de pago fácil de la compañía”, afirma el director de Amazon App Store, Aaron Rubenson, quien también asegura que este modelo conduce a una mayor conversión del contenido dentro de las aplicaciones y en las suscripciones.

Este sistema, impuesto ya en otras tiendas de aplicaciones, permite a los desarrolladores reducir las barreras de pago para sus apps y, al su vez, la posibilidad de aumentar los ingresos.



Figura 16. Amazon Payments

#### 4.1.9 PAYCENTRO podríamos pagar a través de Facebook y Twitter

Con Paycentro, una nueva plataforma de pago que se encuentra en fase beta, podríamos comprar online a través de Facebook o Twitter para identificarnos. La idea es que paguemos fácilmente y con un solo clic (sin formularios y sin introducir datos de la tarjeta), pequeñas cantidades de dinero para adquirir música, periódicos.

Paycentro está orientada a todo tipo de comerciantes, pero desde la empresa belga ponen un ejemplo claro de su aplicación: Para cubrir la necesidad de supervivencia de las editoriales de periódicos.

La caída de las ventas en papel y el aumento del consumo por Internet de la información, empuja a las editoriales a vender abonos para descargarse el periódico entero y completo o entrar en una zona de usuarios registrados con todas las noticias.

La propuesta de Paycentro es que estas editoriales vendan a través de ellos noticias individuales a muy bajo precio, por lo que los usuarios solo pagarían por la noticia que les interesa. Tienen la intención de que el editor pueda hacerlo a partir de solo 5 ó 10 céntimos ó 1 euro

Ahora mismo esto no es posible a través de Paypal que funciona para precios más elevados: Ya como mínimo le cobra al vendedor 35 céntimos.

Utilizar Facebook, Twitter o LinkedIn es una forma de aprovecharse del perfil que nos identifica en esas redes sociales, teniendo en cuenta además que la mayoría estamos registrados en una o más de una y que pasamos horas en ellas.

En estos días siguen lloviendo las noticias sobre pagos por Internet. Los micro pagos son una buena forma de empezar para que nos acostumbremos y perdamos esa desconfianza al comercio online que dicen los expertos que tenemos.

¿Cuál podría ser el resultado de la compra de noticias individuales? Algunos autores opinan que si se generaliza la estrategia y los principales periódicos adoptan este sistema, la calidad y el desarrollo de los artículos aumentarán obligatoriamente.

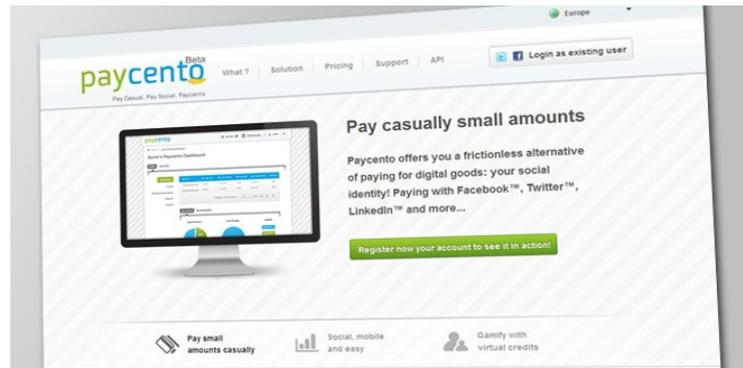


Figura N° 17. Paycentro.

#### 4.2.2 Nokia lanza móvil para pagos digitales

Según Digantam Gurung, analista de CCS Insight que el modelo Lumia 610 tiene un chip NFC que permite realizar transferencias inalámbricas; el teléfono ya fue autorizado para operar con los sistemas de Visa y MasterCard.

HELSINKI (Reuters) — Nokia presentó este miércoles el nuevo modelo Lumia 610 con chip NFC, el primero en incorporar la tecnología de comunicación cercana que hace funcionar sistemas de pago instantáneo con la plataforma de telefonía Windows, de Microsoft, y prometió más modelos en el futuro.

"Estamos trayendo los chips NFC a nuestra cartera", dijo en un comunicado Ilari Nurmi, jefe de marketing de la unidad de teléfonos inteligentes de Nokia.

Se prevé que las ventas de teléfonos móviles con chip NFC se tripliquen a 100 millones de dispositivos este año, mientras que fabricantes y operadores dan a conocer nuevos modelos, esperando aprovechar el mercado emergente de pagos móviles, dijo el mes pasado la consultora Berg Insight.

Los chips NFC permiten intercambiar datos sin necesidad de cables a pocos centímetros de distancia, lo que significa que los teléfonos móviles pueden usarse para pagar bienes, almacenar boletos electrónicos, descargar música e intercambiar fotografías y tarjetas de negocios.

Nokia dijo que Orange será el primer operador que venderá el Lumia 610 NFC - que ha sido autorizado para pagos inalámbricos por las tecnologías de Visa y MasterCard- a principios del tercer trimestre del año.

"Nokia ha sido uno de los principales competidores para incorporar la tecnología NFC en sus terminales para usos que excluyan pagos, pero la inclusión de las tecnologías MasterCard y Visa sugiere que Orange buscará usar el dispositivo también para su servicio de pago móvil", dijo Digantam Gurung, analista.



Figura 18. Nokia Lumia 610 con chip NFC

#### 4.2.1 Microchip en los humanos se instalara a partir del 2013.

En la revista digital [tabloidenoticias.com](http://tabloidenoticias.com) nos indican que este microchip controlará el estado de ánimo mandando una pequeña señal a ciertas zonas del cerebro para su estimulación en caso de que nos encontremos deprimidos, por ejemplo. También servirá para que cuando entremos en un centro comercial se activen anuncios solamente para nuestros gustos, no tendremos que pagar en efectivo ni con tarjeta ya que al pasar el escáner de salida se realizará una lectura de nuestra cuenta corriente en el banco descontando el importe de la compra que llevemos en el acto o a crédito. En los grandes supermercados igualmente y serán los primeros en implantar éste cómodo servicio por el que se olvidarán las colas en las cajas, sacar todos los productos y volverlos a meter en el carrito para luego volverlos a sacar e introducirlos en el maletero del coche. Simplemente pasando con el carrito por el arco-escáner se leerán las señales que emitirán los productos, la de nuestro microchip y se descontará de nuestra cuenta bancaria. Igualmente en las estaciones de servicio al repostar combustible, en el médico y en la farmacia, en los transportes urbanos tales como autobús, metro, tren de cercanías. En fin, NADA SERÁ POSIBLE SIN EL MICROCHIP. El hecho de no tenerlo será motivo para no poder adquirir nada en el mercado, tener derechos o una simple visita al médico o ir al cine. La declaración de hacienda será automática al trasladarnos los ingresos y gastos a nuestro microchip y volcarlos en cualquier sensor de hacienda (para su

verificación dado que hacienda ya sabe casi todo de los contribuyentes). La identificación en aeropuertos, terminales de autobuses o estaciones de tren de alta velocidad estará garantizada. Gracias a éste microchip nadie escapará en el anonimato de una multitud sin estar identificado ya que se sabrá su situación en cada momento.

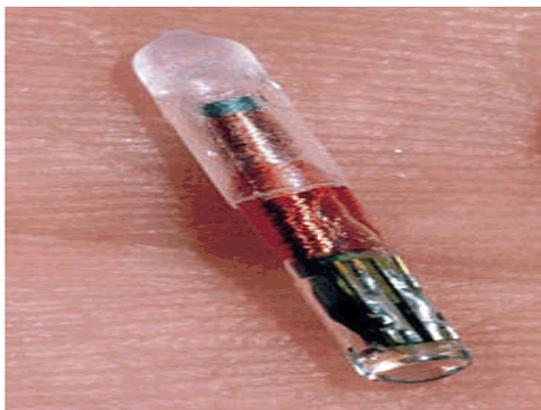


Figura 19. Microchip

## CONCLUSIONES

En el transcurso de la investigación, a medida que me iba adentrando mas en el mundo de los métodos de pago y notando que todo nació del trueque, pasando por el cheque y la tarjeta de debito y terminando por ahora con la tecnología mas avanzada de pago NFC (pago por tarjeta telefónica o sim) el ser humano ha ido encontrando métodos que le faciliten el comercio entre ellos, agilizando así las transacciones comerciales, esto con la necesidad de mejorar su calidad de vida.

A medida que la población ha ido creciendo a tenido la necesidad de intercambiar productos, inventan el dinero como medio equivalente para las transacciones pero no basto ya que el dinero necesitaba su valor en una cantidad de oro, se disuelve este principio de convertibilidad por intereses políticos y económicos, esto como parte de la historia que influirá a nivel mundial (fenómeno Fiat).

Los medios de pago empiezan a cambiar, ya el dinero no tiene el valor que tenia en tiempos anteriores y solo queda confiar en que el billete es un papel que simplemente se cambia por productos y se vuelve un ciclo aceptado por la sociedad , pero aparece la Internet y con ello la conexión global con ello las compras y ventas a nivel mundial y nace el comercio electrónico de allí se desprende la banca electrónica , ya que nace la necesidad de tener el banco mas rápido mas accesible y mas seguro .

Aparecen las herramientas que facilitaran la banca electrónica como los Smartphone, las computadoras de oficina, las laptops, las tabletas, entre otros. Todos con la intención de intercomunicar al mundo que pertenece al comercio en línea logrando así un gran incremento en el comercio vía internet.

A continuación las conclusiones:

Aparecerán nuevas tendencias de pago, como el comprobante de retina y huella dactilar, el reconocimiento de voz, el chip insertado en el cuerpo humano, hasta solo pensar en la cantidad y enviarla de manera psíquica podría ser una opción y sonara exagerado pero nada es imposible a la imaginación y capacidad del ser humano.

Los bancos apostaran mas a los medios electrónicos y dejar de invertir en sucursales físicas ya que en dichas sucursales se emplea mucho presupuesto y espacio físico incurriendo en altos costos operacionales , en cambio con plataformas tecnológicas donde el usuario de los bancos y del comercio en línea , podrán reducir todo los costos que implican tener entidades físicas.

Será difícil insertar nuevas tecnologías de pago como por ejemplo la nueva tecnología NFC incorporada a los teléfonos inteligentes de nueva generación ya que la población esta renuente a cambiar sus costumbres de pago aunado a el miedo a la tecnología, si hacemos referencia a la incorporación de cajeros inteligentes , los cuales realizan depósitos de cheque y transferencias , podemos aseverar que no han sido aceptados por los consumidores , por distintas razones, en cambio el uso de paginas web bancarias si han sido usadas sin novedad.

Las tecnologías de pago seguirán creciendo de una manera acelerada, se irán incorporando a todo el sistema de comercio mundial, yendo desde pequeños comercios como bodegas populares y abastos hasta cadenas de ventas al mayor, todo será tecnificado, y será obligatorio pagar con dinero plástico o virtual.

## **RECOMENDACIONES**

Crear foros universitarios donde se pueda intercambiar experiencias y artículos sobre las nuevas tecnologías de pago y así mantener una relación con los estudiantes y profesores en esta área con la intención de mantener abierto un espacio para el tema tecnológico.

Realizar exposiciones referentes a temas tecnológicos con intervalos de tiempo de 6 meses, realizando dichas ponencias en todas las escuelas que integran el Núcleo de Sucre de la Universidad de Oriente, dando como resultado un mejor entendimiento sobre el tema tecnológico y la aparición de nuevas ideas en el área tecnológica, financiera, educativa.

Promover competencias de creación de herramientas o técnicas que promuevan nuevas formas de pago, dando premios y ayudando a los creadores a fundar sus propias compañías promoviendo nuevas fuentes de empleo.

Invertir una mayor suma de capital en la preparación de los usuarios para que puedan asimilar un cambio de tecnología en sus pagos , tomando en cuenta su preparación tecnología , problema fundamental en usuarios al momento de pagar , dicha inversión tendría como objetivo preparar a los usuarios para el momento de cambio a una tecnología como la nueva tecnología NFC .

Promocionar y estimular el uso de los medios de pago electrónicos haciendo énfasis en sus beneficios económicos, ecológicos y de seguridad que ofrece el comercio electrónico.

## **TERMINOS BASICOS**

### **Banca electrónica.**

La banca electrónica (o banca en Internet) puede definirse como el conjunto de productos y procesos que permiten, mediante procedimientos informáticos, que el cliente pueda realizar una serie, cada vez más amplia, de transacciones bancarias sin necesidad de ir a la sucursal.

### **Tecnología.**

Tecnología es el conjunto de conocimientos técnicos, ordenados científicamente, que permiten diseñar y crear bienes y servicios que facilitan la adaptación al medio ambiente y satisfacer tanto las necesidades esenciales como los deseos de las personas.

### **Sistema de pago electrónico.**

Un sistema de pago electrónico realiza la transferencia del dinero entre comprador y vendedor en una compra-venta electrónica. Es, por ello, una pieza fundamental en el proceso de compra-venta dentro del comercio electrónico.

## BIBLIOGRAFIA

### TEXTOS

• **JOSE P. ROSSETTI.**(1985).: *Introducción a la Economía*(1era Edición)Ediciones Harla ,S.A. México D.F. México

• **ARIAS, F.** (1997). *El proyecto de investigación. Guía para su Elaboración*(2da edición). Ediciones Episteme, C.A. Caracas, Venezuela.

• **MIGUEL A, MARÍ** (1993). *Principios de Economía*(1era Edición) Ediciones Macchi, C, A. Buenos Aires, Argentina.

• **SABINO, C.** (1991). *Diccionario De Economía y Finanzas*. Editorial Panapo, C, A. Caracas Venezuela.

.

### TRABAJOS DE ASCENSOS Y GRADOS CONSULTADOS

• **SILVA, Carmen Rosa.** *El Dinero Electrónico y sus Efectos potenciales como Nuevo Medio de pago en el Intercambio de Bienes y servicios*. Universidad de Oriente – Núcleo de Sucre. Venezuela 2003.

• **BERLAGOSKY, G Carolina / LUNA C, Marlín.** *Análisis de la Incidencia del Dinero Plástico En Las transacciones Comerciales y los Medios de Pago Venezolanos*. Universidad de Oriente– Núcleo de Sucre. Venezuela 2008.

## ARTICULOS DE PAGINAS WEB

**<http://www.Alt1040.com/>**– Comentarios acerca de Internet, diseño, música, cine, opiniones, weblogs y medios.

**<http://www.Applesfera.com/>**– Blog sobre el universo Apple. MAC OS, iPod, iPhone, macbooks e iMacs. Todas las noticias, los mejores análisis y trucos, artículos de opinión.

**<http://www.ArturoGoga.com/>**– Todo sobre tecnología, para todo tipo de usuario. Trucos, tips, programas gratis, antivirus gratis y tutoriales para mejorar tu PC.

**<http://www.Barrapunto.com/>**– Noticias sobre Linux, software libre, ciencia y tecnología, con hincapié en Linux. Versión en español del sitio Slashdot.

**<http://www.FayerWayer.com/>** – Discusiones y opiniones de lo ultimo en tecnología y gadgets.

**<http://www.Geeksroom.com/>** – Blog sobre software freeware, open source, hardware, gadgets, fotografía, tendencias y más.

**<http://www.Genbeta.com/>**– Las mejores aplicaciones web, con los trucos más útiles y toda la información. Software, descargas y novedades.

**<http://www.Gizmodo.com/>** – Un weblog sobre gadgets.

**<http://www.Gizmología.com/>**– La tecnología y los gadgets no tienen secretos.

**<http://www.The Inquirer.com/>**– Noticias, análisis, realidad y fricción.

**<http://www.Mangas Verdes.com/>** – Blog personal de Manuel M. Almeida sobre tecnología, actualidad, fotografía, software, cultura, Internet, ciencia, ecología y más.

**<http://www.Microsiervos.com/>**– Un blog donde tres amigos geeks escriben sobre lo que les gusta, especialmente asuntos de tecnología, ciencia e internet.

**<http://www.Mouse.com/>**– Portal de noticias y reportajes sobre computación, internet y telecomunicaciones.

## **HOJA DE METADATOS**

# Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 1/5

<b>Título</b>	<b>EVOLUCION DE LOS METODOS DE PAGO</b>
<b>Subtítulo</b>	DEL TRUEQUE AL MICROCHIP

Autor(es)

<b>Apellidos y Nombres</b>	<b>Código CVLAC / e-mail</b>	
<b>Carlos E, Durán G.</b>	<b>CVLAC</b>	<b>16.808.654</b>
	<b>e-mail</b>	<b>cdurangedeon@hotmail.com</b>
	<b>e-mail</b>	
	<b>e-mail</b>	

Palabras o frases claves:

<b>INTERNET, TRUEQUE, TECNOLOGIA, PAGO</b>

# Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 2/5

Líneas y sublíneas de investigación:

Área	Subárea
<b>Ciencias Económicas</b>	<b>Administración</b>

Resumen (abstract):

En la actualidad existen muchas herramientas tecnológicas de pago que han abarrotado los mercados nacionales e internacionales, entre ellos podemos encontrar los Smartphone (teléfonos inteligente), los cajeros automáticos inteligentes, las computadoras tal y como las conocemos ya sean de oficina o inalámbricas, básicamente estas son las tres herramientas mas conocidas a nivel mundial con las cuales podemos realizar pagos de servicios o productos vía web, pero no se han explotado verdaderamente la gigantesca gama de productos que tal actividad nos la ofrece la tecnología, esto no hubiese sido posible sin la aparición muchos años atrás de las primitivas formas de pago, donde aparece el intercambio de productos mano a mano definido universalmente como el trueque, esta actividad va a ser fundamental en la creación de varios métodos de pagos en la actualidad, lo antes planteado trae como consecuencia la globalización de algunas herramientas tecnológicas que van mas allá de una simple transacción, confluyendo el ingenio y los nuevos inventos podremos vivir una experiencia dichas herramientas hacen que pagar sea divertido, económico y seguro al implementar las nuevas maneras de ir al banco por medio de nuestro dispositivo móvil o simplemente desde la comodidad del ordenador de nuestro hogar, este tema tan interesante y novedoso nos adentrara a un mundo desconocido para muchos y aceptado por muchos, el mundo de la evolución de los métodos de pago actual esta lleno de herramientas tecnológicas y que presentaremos en un minucioso trabajo de investigación, dando a conocer sus ventajas y desventajas para el comercio nacional y sobre todo para el usuario que día a día realiza diversas transacciones. La investigación será de tipo explicativa y se recurrirá a fuentes primarias y secundarias (libros, internet, tesis revistas en línea, entre otros), esto con la intención de encontrar la información y los estudios más relevantes sobre el tema.

# Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 3/5

Contribuidores:

Apellidos y Nombres	ROL / Código CVLAC / e-mail				
Rafael García Marval	R OL	A	S	U	U
	C VLAC				
	e -mail				
	e -mail				

Fecha de discusión y aprobación:

**Año      Mes      Día**

2012	11	12
------	----	----

Lenguaje: spa \_\_\_\_\_

# Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 4/5

Archivo(s):

<b>Nombre de archivo</b>	<b>Tipo MIME</b>
<b>Tesis_RCyMS.doc</b>	<b>Aplicación Word</b>

**Alcance:**

**Espacial : (Opcional)**

**Temporal: (Opcional)**

**Título o Grado asociado con el trabajo: Licenciado en Administración**

**Nivel Asociado con el Trabajo: Licenciado**

**Área de Estudio: Ciencias Económicas**

**Institución(es) que garantiza(n) el Título o grado:**

**Universidad de Oriente Núcleo de Sucre**

# Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 5/6



UNIVERSIDAD DE ORIENTE  
CONSEJO UNIVERSITARIO  
RECTORADO

CU N° 0975

Cumaná, 04 AGO 2009

Ciudadano  
**Prof. JESÚS MARTÍNEZ YÉPEZ**  
Vicerrector Académico  
Universidad de Oriente  
Su Despacho

Estimado Profesor Martínez:

Cumplo en notificarle que el Consejo Universitario, en Reunión Ordinaria celebrada en Centro de Convenciones de Cantaura, los días 28 y 29 de julio de 2009, conoció el punto de agenda **"SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR TODA LA PRODUCCIÓN INTELECTUAL DE LA UNIVERSIDAD DE ORIENTE EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UDO, SEGÚN VRAC N° 696/2009"**.

Leído el oficio SIBI – 139/2009 de fecha 09-07-2009, suscrita por el Dr. Abul K. Bashirullah, Director de Bibliotecas, este Cuerpo Colegiado decidió, por unanimidad, autorizar la publicación de toda la producción intelectual de la Universidad de Oriente en el Repositorio en cuestión.



Comunicación que hago a usted a los fines consiguientes.

Cordialmente,

JUAN A. BOLANOS CUMPELO  
Secretario



C.C: Rectora, Vicerrectora Administrativa, Decanos de los Núcleos, Coordinador General de Administración, Director de Personal, Dirección de Finanzas, Dirección de Presupuesto, Contraloría Interna, Consultoría Jurídica, Director de Bibliotecas, Dirección de Publicaciones, Dirección de Computación, Coordinación de Teleinformática, Coordinación General de Postgrado.

JABC/YGC/manuja

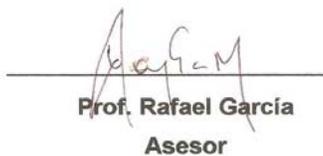
Apartado Correos 094 / Telfs: 4008042 - 4008044 / 8008045 Telefax: 4008043 / Cumaná - Venezuela

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 6/6

**Artículo 41 del REGLAMENTO DE TRABAJO DE PREGRADO (vigente a partir del II Semestre 2009, según comunicación CU-034-2009):** “Los trabajos de grados son de la exclusiva propiedad de la Universidad de Oriente, y solo podrá ser utilizados para otros fines con el consentimiento del Concejo de Núcleo respectivo, quien deberá participarlo previamente al Concejo Universitario, para su autorización”.



**Br. Carlos Durán Gedeón**  
Autor



**Prof. Rafael García**  
Asesor