



DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i2.563>

El Sistema Financiero a través de la Tecnología

The Financial System through Technology

O sistema financeiro por meio da tecnologia

Mery Jakeline Cuenca-Jiménez ^I

mery.cuenca@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-9260-7234>

Rosa Beatríz Calle-Oleas ^{II}

rosa.calle@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-9893-9803>

Cristóbal Jaramillo-Pedraera ^{III}

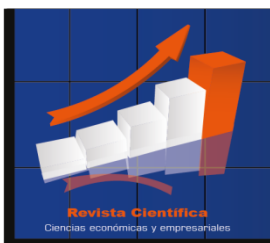
cristobal.jaramillo@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-4868-6630>

Correspondencia: mery.cuenca@unl.edu.ec

* **Recepción:** 25/03/2022 * **Aceptación:** 01/04/2022 * **Publicación:** 26/04/2022

1. Magíster en Gerencia Contable y Financiera, Ingeniero en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor, Docente de la Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador.
2. Magíster en Gerencia Contable y Financiera, Doctora en Contabilidad y Auditoría, Docente de la Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador.
3. Magíster en Gerencia Contable y Financiera, Doctor en Contabilidad y Auditoría, Docente de la Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador.



Resumen

Actualmente la modernización económica y política trajo consigo un cambio radical de tal forma que los principales líderes del planeta posicionan a la desigualdad como un factor primordial en el mundo financiero; el cual con este nuevo Sistema Financiero es más certero que se pueda reducir la pobreza a nivel mundial.

La ciencia y la tecnología van de la mano generan gran impacto en el Sistema Monetario, pues el entorno en el que vivimos constantemente varia ya que cada día aparecen las nuevas tecnologías cada vez más automatizadas. Esta tecnología que probablemente reduzca la pobreza en un porcentaje; está cambiando de forma rápida dando paso al mejoramiento y mayor facilidad de la comunicación e información en sectores como; Educación, Salud, Instituciones Administrativas y Financieras.

La presente investigación aborda puntos muy importantes relacionados con la tecnología y las finanzas donde podemos evidenciar los grandes desafíos del siglo XXI, como el desarrollo económico la relación del sistema financiero con el usuario; y se espera que dicha comunicación sea recíproca la misma que radica entre las finanzas como ciencia y a la vez la tecnología dentro del desarrollo social y económico. Además, se muestra un breve estudio de cómo ha ido evolucionando el Sistema Monetario a través de la tecnología en los últimos años y el uso del mismo ha permitido que el Sistema Monetario alcance nuevos horizontes, dando al desarrollo de las finanzas metas más realistas en donde el uso de las tecnologías es de gran ayuda para la reducción de la brecha entre ricos y pobres.

Palabras clave: Sistema Monetario; Finanza; Tecnología; Instituciones.

Abstract

Currently, economic and political modernization brought with it a radical change in such a way that the main leaders of the planet position inequality as a primary factor in the financial world; which with this new Financial System is more certain that poverty can be reduced worldwide.

Science and technology go hand in hand, generating a great impact on the Monetary System, since the environment in which we live is constantly changing, since new, increasingly automated technologies appear every day. This technology that is likely to reduce poverty by a percentage; It

is changing rapidly, giving way to the improvement and greater ease of communication and information in sectors such as; Education, Health, Administrative and Financial Institutions.

This research addresses very important points related to technology and finance where we can highlight the great challenges of the 21st century, such as economic development, the relationship between the financial system and the user; and it is expected that said communication will be reciprocal, the same one that lies between finance as a science and at the same time technology within social and economic development. In addition, a brief study is shown of how the Monetary System has evolved through technology in recent years and its use has allowed the Monetary System to reach new horizons, giving the development of finance more realistic goals where the use of technologies is of great help in reducing the gap between rich and poor.

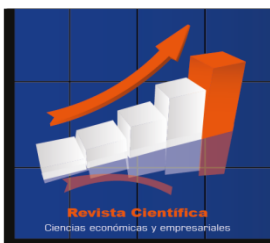
Keywords: Monetary System; Finance; Technology; Institutions.

Resumo

Atualmente, a modernização econômica e política trouxe consigo uma mudança radical de tal forma que os principais líderes do planeta colocam a desigualdade como fator primordial no mundo financeiro; que com este novo Sistema Financeiro é mais certo que a pobreza pode ser reduzida em todo o mundo.

A ciência e a tecnologia andam de mãos dadas, gerando um grande impacto no Sistema Monetário, pois o ambiente em que vivemos está em constante mudança, uma vez que novas tecnologias cada vez mais automatizadas surgem a cada dia. Esta tecnologia que provavelmente reduzirá a pobreza em uma porcentagem; Está mudando rapidamente, dando lugar ao aprimoramento e maior facilidade de comunicação e informação em setores como; Instituições de Educação, Saúde, Administrativas e Financeiras.

Esta pesquisa aborda pontos muito importantes relacionados à tecnologia e finanças onde podemos destacar os grandes desafios do século XXI, como o desenvolvimento econômico, a relação entre o sistema financeiro e o usuário; e espera-se que essa comunicação seja recíproca, a mesma que existe entre as finanças como ciência e ao mesmo tempo a tecnologia no desenvolvimento social e econômico. Além disso, é mostrado um breve estudo de como o Sistema Monetário evoluiu através da tecnologia nos últimos anos e sua utilização tem permitido ao Sistema Monetário alcançar novos



horizontes, dando ao desenvolvimento das finanças metas mais realistas onde o uso de tecnologias é de grande ajuda na redução do fosso entre ricos e pobres.

Palavras-chave: Sistema Monetário; Finança; Tecnologia; Instituições.

Introducción

La tecnología y la digitalización se han vuelto herramientas imprescindibles para la supervivencia de una organización. Tal es la situación, del sector financiero ha pasado de la relación y comunicación clásico a estar inmerso en un proceso de regeneración y transformación que ha logrado cambios determinantes.

Los servicios financieros han demostrado que integrar prácticas en relación con el planeta digital impacta de manera positiva en sus usuarios; razón suficiente para recurrir a la digitalización, la tecnología, las tácticas de marketing digital y la relación por medio de las redes sociales. Asimismo, en la actualidad hay en la zona financiero organizaciones que usan la última tecnología para lograr dar productos y servicios en verdad innovadores. Estas organizaciones pasan a conformar parte de la nueva realidad tecnológica y a destacarse como organizaciones Fintech.

Las Fintech se parten en 4 monumentales categorías: préstamo, gestión de finanzas particulares, tecnología de pagos y criptomonedas. No obstante, aun y una vez que permanecen aumentando su presencia y uso en el planeta de los usuarios, varios de dichos, por desconfianza, siguen eligiendo conservar su interacción con los servicios financiero por medio de los canales clásicos.

Pese a esto, esos que han decidido aventurarse, lo hicieron para tener ingreso a superiores propuestas de costo referente a productos y servicios.

Desarrollo

El primordial objetivo del Sistema Financiero nacional es canalizar el ahorro de los individuos y contribuir de manera directa en el sano desarrollo económico de la nación, está formado por cada una de las instituciones bancarias públicas o privadas, mutualistas, o cooperativas, legalmente formadas en el territorio. O sea, el papel de las entidades financieras es cambiar el ahorro de unas personas, en la inversión de otras, administrando correctamente los peligros que corresponden.

El Sistema Financiero, con base en el eficiente y cuidadoso funcionamiento de los recursos, posibilita dinamizar la economía por medio de la captación del excedente de dinero del público (ahorristas o agentes superavitarios) y la prestación del mismo a quienes demanden recursos por medio de créditos (agentes deficitarios). Tal, la intermediación financiera posibilita colocar a crear los recursos que de otra forma permanecerían ociosos.

Como parte del Estado ecuatoriano, la Superintendencia de Bancos es el organismo delegado de observar y mantener el control de que toda actividad económica ejercida por las instituciones financieras – a exclusión de las cooperativas- se encuentre sujeta a la normativa vigente.

¿De qué forma impacta el Sistema Financiero en la economía nacional?

Una correcta gestión de los peligros bancarios y su constante supervisión a causa de la Superintendencia de Bancos, conforman recursos de esencial trascendencia para la sociedad.

La operación del Sistema Financiero puede influir en el equilibrio económica de la nación, puesto que ésta dependerá, en buena parte, de la constante mejora en el funcionamiento de los fondos que reciben las instituciones financieras a forma de depósitos, por medio de la concesión de créditos que dinamicen la actividad provechosa. Esta mejora crea productividad a la sociedad como un todo y, adicionalmente, un clima de confianza entre la población.

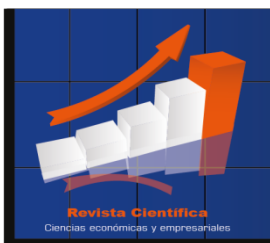
¿Cómo funciona el Sistema Financiero?

El Sistema Financiero es fundamentalmente un mecanismo sano de repartición de fondos. La funcionalidad elemental de las entidades financieras es la intermediación entre usuarios– superavitarios y deficitarios por medio de un trabajo técnico que posibilite regir, de manera adecuada, los peligros inherentes a esta actividad.

En medio de las primordiales funcionalidades de los intermediarios financieros resaltan: captar e impulsar el ahorro, facilitar el trueque de bienes y servicios, gestionar los medios de pago y buscar el incremento económico.

La composición del Sistema Financiero puede verse a partir de 3 aspectos:

- El primero, en funcionalidad al tipo de depósito que tienen la posibilidad de recibir las distintas instituciones, los cuales tienen la posibilidad de ser: de plazo fijo (exigibles solamente desde una fecha definida, anteriormente acordada entre el depositante y la entidad bancaria) y “a la vista” (pueden retirarse en el instante que se quiera, bien sea por cheque o por ventanilla).



Es fundamental resaltar que sólo los bancos tienen la posibilidad de recibir toda clase de depósitos, en tanto que las mutualistas y las cooperativas financieras tienen la posibilidad de recibir sólo depósitos de ahorro y de plazo fijo, o sea que estas entidades no tienen la posibilidad de recibir depósitos presente corriente o, como además se los llama, depósitos monetarios.

- Un segundo criterio trata sobre las propiedades de los propietarios de las entidades que lo componen. En la situación de los bancos privados, los dueños del capital respectivo son sus accionistas privados, los cuales participan de las elecciones de la entidad en proporción al costo de su aporte accionario. Por su lado, una vez que el accionista es una entidad del sector público, estamos en la situación de una entidad financiera pública (por ejemplo, el Banco del Estado y Banecuador). Al final, una vez que los dueños del patrimonio de la entidad financiera sean personas particulares relacionadas o cooperadas, hablamos de mutualistas o cooperativas financieras, caso en el cual todos los asociados o cooperados poseen igual capacidad de colaboración en las elecciones de la entidad, independientemente del costo de su aporte.
- Una tercera forma de examinar la composición del Sistema Financiero hace referencia al costo de recursos captados y a las colocaciones por medio de créditos. A este respecto debería indicarse que mucho en depósitos como en créditos, la banca privada es, por mucho, la de más grande trascendencia, seguida por las entidades financieras públicas, las cooperativas financieras y las mutualistas, en aquel orden.

Sistema Financiero y sus efectos reales.

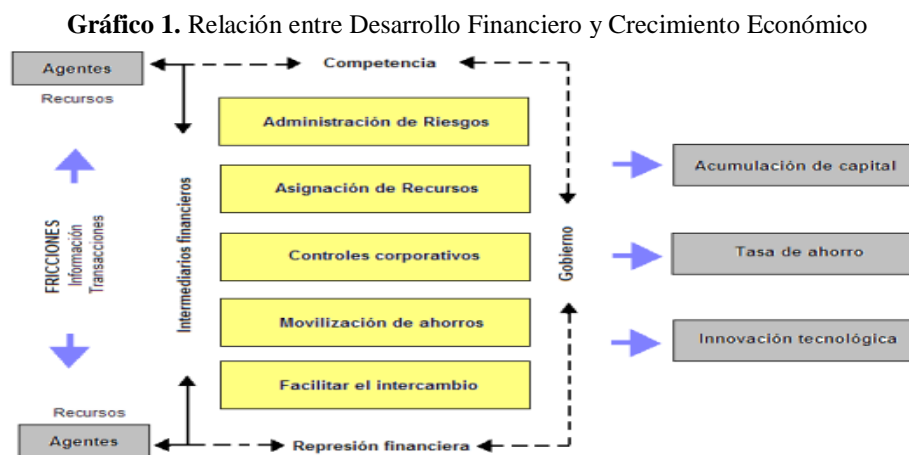
Independientemente de que exista mayor preferencia ya sea a uno o más Sistemas Financieros en realidad no tiene relevancia esa preferencia dado que se enfocara más en la parte legal y sobre todo en la calidad de los servicios de Finanzas que brinda la economía. Por lo que el Sistema Financiero se desarrolla con eficiencia en el Crecimiento Económico proporcionando información al momento de invertir, haciendo controles y facilitando el manejo de riesgo en la economía (Valle, 2011).

Sistema Financiero en los contribuyentes

Función del Sistema Financiero como un ente protector del dinero de los contribuyentes, presenta un impacto positivo sobre el Crecimiento Económico, así como el volumen y la eficacia de la

inversión; se presenta tres ramificaciones, la primera es ver al Sector Financiero como un elemento vital para el crecimiento, otros verán al sistema como un elemento sin mucha importancia y el tercer grupo verán que el Sistema Financiero presenta un impacto negativo. Como ya lo menciono McKinnon (1988) la pregunta que nos debemos hacer es ¿El Sector financiero es la causa o el efecto del crecimiento? Sin embargo y pese a lo anterior, hasta el día de hoy no se llega a una conclusión, en lo que respecta a cuál es la causa o el efecto en concreto, o si en efecto, los dos son recíprocos entre sí. (Rodríguez Benavides & López Herrera, 2009).

Desarrollo Financiero y Crecimiento Económico

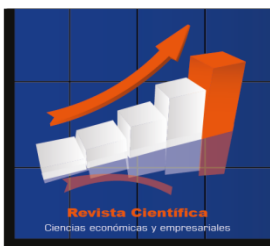


Fuente: (Aguirre, 2007 -2009)

Si bien no existe una explicación clara de la relación entre Desarrollo Financiero y Crecimiento Económico, pues mucho depende de las políticas que fomenten una u otra variable, ya sea “una política de financiamiento o un dispositivo institucional propuesto como motor de crecimiento y funciones para los intermediarios financieros”. (Arévalo, 2004) "; La mayor parte de la literatura empírica coincide en la existencia de una relación positiva entre estas dos variables, aportes que son muy relevantes en cuanto intentan determinar el papel de los intermediarios financieros en el Crecimiento Económico de la economía.

La medición del desarrollo de un sistema financiero

El nivel de desarrollo de un sistema financiero es dependiente de la calidad con la que éste lleva a cabo sus funcionalidades, o sea, la calidad con la que presta sus servicios. Por medio del desarrollo



de estas funcionalidades un sistema financiero perjudica hipotéticamente elecciones de ahorro e inversión, ayuda al crecimiento de las productividades factoriales y, por lo tanto, influye sobre el aumento económico de un territorio.

Inicialmente, resulta difícil descubrir indicadores que muestren la calidad con la que un sistema financiero cumple con sus funcionalidades. Por ejemplo, no hay indicadores directos que permitan medir la calidad con la que el sistema financiero evalúa el régimen corporativo de una organización. No obstante, hay indicadores extensamente difundidos que, de un modo aproximado, permiten equiparar el nivel de desarrollo financiero alcanzado por 2 territorios, o la evolución de dicho desarrollo en un mismo territorio en todo el tiempo.

Un indicador de extenso uso es la proporción entre los créditos (o préstamos) y el Producto Interno Bruto de una economía. Este indicador posibilita juzgar el nivel de desarrollo del sistema financiero: a más grande costo del indicador, más grande desarrollo bancario. ¿Cuáles son sus limitaciones? La primera es que no mide la calidad en la asignación del crédito. Un alto volumen de crédito asignado a industrias de bajo aumento o alta volatilidad no es eficiente. La segunda limitación es que no mide la calidad de la cartera crediticia de los bancos: un más grande volumen de préstamos involucra más grande deuda de clientes y organizaciones, con los peligros inherentes frente a variaciones en las tasas de interés o un empeoramiento de las expectativas económicas. Por el lado del mercado de capitales, un indicador de uso común es la capitalización como porcentaje del Producto Interno Bruto.

Es fundamental percibir que, en los dos casos, el criterio es el volumen de operaciones del sistema, sean créditos o volúmenes transados en el mercado de capitales. Por consiguiente, se trata de medidas agregadas cuya primordial virtud es su disponibilidad desde las estadísticas económicas de un territorio.

La tecnología: un enorme aliado de la integración financiera

La tecnología, y en especial el incremento del uso de teléfonos móviles, ha facilitado un más grande ingreso a servicios financieros con bajo precio para las empresas pequeñas y la integración financiera de las poblaciones en regiones rurales. Vivimos en un periodo de ingreso sin antecedentes a herramientas financieras como cuentas de ahorro, préstamos e hipotecas. Es más

simple que jamás ahorrar (y gastar) dinero, o empezar un comercio para dar a una economía en constante aumento.

No tener una cuenta bancaria provoca que sea mucho más complejo empezar y agrandar un comercio, hacer transacciones de forma eficiente y regir de forma segura los ahorros. Para millones de individuos sin ingreso a los bancos, alzar su grado de vida y salir del periodo de la pobreza se convierte en una labor casi imposible.

Es en este panorama que el papel de las instituciones financieras como motores del desarrollo económico cobra más grande trascendencia, no solo por su aporte a la integración financiera poblacional no bancarizada, sino además por la probabilidad de aumento de sus negocios al expandir su base de consumidores por medio de la atención a nuevos segmentos.

La tecnología, un aliado de la integración financiera en Latinoamérica

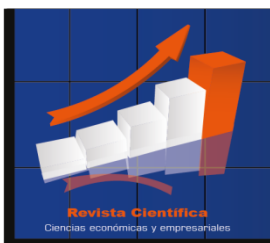
Esto no supone que la banca clásica no logre proveer costo a los millares de individuos que permanecen ingresando al sistema financiero. Por cierto, debido a la tecnología, los bancos, microfinancieras y cooperativas de ahorro y crédito tienen la posibilidad de conceder servicios de ahorro, pago, transferencias, financiamiento y seguros a los equipos que convencionalmente no fueron atendidos por la banca clásico.

La digitalización de documentos de identidad por medio dispositivos móviles permitió que procesos como la abertura de una cuenta, sean más simples que jamás. Este panorama representa una fundamental posibilidad de aumento para el área financiero, debido a que el 55% de los adultos en Latinoamérica poseen un teléfono celular y conexión a internet, 15% más que el promedio de otras zonas en desarrollo.

Para aprovechar esta posibilidad, es importante que las instituciones financieras trabajen de la mano con proveedores de tecnología bancaria innovadores como COBIS, que les permitan ampliar su alcance a segmentos que todavía no son atendidos por la banca clásico por medio de resoluciones tecnológicas diseñadas para facilitar la integración financiera.

Las Tics servicio del Sistema Financiero

Las TICs han permitido que el Sistema Financiero se modernice y se automatice; por este motivo es importante hablar de la arquitectura TICs (Tecnologías de la Información y Comunicación), siendo todo lo necesario para que una institución bancaria pueda operar en línea dicha arquitectura se compone de CPD (Centro de Procesamiento de Datos), es decir ordenadores y redes de



telecomunicaciones que se entrelazan unas con las otras en las oficinas, para que todo funcione se encuentra el nivel operativo, en el que se hallaran las áreas de distribución. (Ontiverros & Emilio, 2011).

De tal forma que la arquitectura de las TICs nos permite ver cómo evoluciona el Sector Financiero dentro del tiempo, a través de esquemas orientados a servicios en donde se busca sea adaptable, ya que la naturaleza de los datos es muy sensible, la confianza de los clientes debe ser alta, por tal motivo la seguridad de las redes de comunicación y de los sistemas de información es vital para el buen manejo de las instituciones financieras.

Las organizaciones Fintech permanecen impulsando a los servicios financieros clásicos a usar o llevar a cabo creaciones tecnológicas. La contraparte está en que esto toma tiempo gracias a los precios, puntos legales, regulaciones, entre otros componentes. Esto ha resultado ser un desafío en tiempo y forma para esos servicios financieros que comenzaron a unirse a esta revolución digital.

Nuevas tecnologías en el área

Cada vez son más las entidades financieras que deciden hacer fuertes inversiones en innovación tecnológica. Mientras se digitalizan, logran dar servicios más enteros y, por ende, brindar superiores vivencias a sus usuarios. Dichos son ciertos de los ejemplos tecnológicos con más predominación en la actualidad en la zona financiero.

- **Oferta bancaria virtual**

La banca online, como parte de un servicio financiero, consigue impactar positivamente al cliente en diferentes niveles. Por un lado, este puede llevar a cabo poder conectar con el servicio bancario en cualquier instante, empero más allá de esto, en la actualidad además puede entrar a partir de cualquier sitio y mediante dispositivos que parte importante poblacional tiene y usa en su día a día. Además, este servicio virtual consigue eliminar la necesidad del cliente de ir a distintas oficinas bancarias.

Asimismo, y, por si fuera poco, esta clase de servicios además permiten al cliente hacer sus propios movimientos, operaciones o transacciones sin tener que recurrir a intermediarios.

- **ID digital**

En la actualidad, la zona financiera, en especial los bancos, permanecen integrando resoluciones de reconocimiento biométrico por medio del reconocimiento de la cara, de voz,

huellas dactilares, etcétera. Esta medida tiene el fin de eludir fraudes y lograr dar servicios muchísimo más rápidos y confiables.

- **Automatización robótica e inteligente artificial**

Como parte de la transformación digital en la zona financiero, además se está invirtiendo en la robótica y en la IA (inteligencia artificial). ¿Con qué propósito? Automatizar los procesos repetitivos para incrementar la eficiencia de sus servicios, perfeccionando de esta forma las vivencias de sus usuarios para que obtengan un beneficio de sus ofertas y ventajas competitivas. Sin lugar a dudas, la tecnología que posibilita la automatización de los procesos está empezando a sustituir contundentemente a los sistemas viejos, impulsado un proceso de transformación primordial, acelerado e incontrolable.

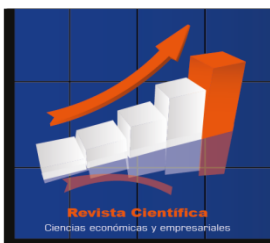
Efectos del Sistema Financiero

Independientemente de que exista mayor preferencia ya sea a uno o más sistemas financieros en realidad no tiene relevancia esa preferencia dado que se enfocara más en la parte legal y sobre todo en la calidad de los servicios de finanzas que brinda la economía. Por lo que el sistema financiero se desarrolla con eficiencia en el crecimiento económico ya que proporciona información al momento de invertir, haciendo controles y facilitando el manejo de riesgo en la economía.

Consecuencias de la innovación tecnológico en el Sistema Financiero

Hoy en día la innovación tecnológica es uno de los factores primordiales que provoca las causas para la adaptación del sistema financiero, pues los avances tecnológicos contribuyen en alto nivel al crecimiento financiero. también las entidades financieras están abiertas a competir con otras instituciones apoyando servicios con menos soportes físicos, pues la realización de inversiones en el mercado financiero a través de la tecnología, esto ayuda a progresar a las entidades financieras con el menor tiempo y costo posible (Larra Jorge, 2018).

Hoy en día gracias a la internet, los canales de distribución financiera, se ha puesto en revolución en los que se acorde la prestación de servicios bancarios. es así que la clientela de los servicios transaccionales tiene una alta demanda con rapidez en la prestación de servicios. Una de las grandes ventajas de hacer uso de la tecnología de información en la banca es lo que se destaca la comodidad con una forma instantánea. Por otra parte, esta es una desventaja, el cual el servicio personalizado es escaso con poca seguridad (Larra Jorge, 2018).



Oportunidades de Fintech

Entre las distintas oportunidades con que cuenta la tecnología Fintech en el sistema financiero, es de suma importancia destacar que esta se constituye como una innovación dual, en lo que respecta a procedimientos, así también como productos. Esto debido a que tal y como se espera, posibilita en gran medida una mayor y mejorada explotación en cuanto al input de mayor relevancia dentro de la industria de las finanzas y dicho input no es otro más que la información. Lo anterior puede conllevar a que se pueda explotar de una manera más eficiente la información que desde hace un tiempo se viene analizando, así como la explotación de información que aun hasta la fecha no contaba con la tan anhelada utilidad comercial. (Ontiverros & Emilio, 2011)

Además de ello, otra oportunidad a tener en cuenta, es el hecho de que Fintech, permite y posibilita el fomento en lo que se respecta a la inclusión financiera, como pueden ser los países que se encuentran en desarrollo, dado en que países enfocados en la industrialización, la clientela pequeña, es decir, los hogares que perciben ingresos que van de niveles bajos a medios, así como las pequeñas y medianas empresas, por lo general no poseen acceso a la amplia gama de servicios del tipo financieros que muchos de los clientes grandes, suelen tener para su plena disposición. (Solow, 1956)

Desafíos de Fintech

Fintech propone oportunidades, pero también supone algunos desafíos, dado que se plantean distintos riesgos que se analizan desde una visión que abarca su efecto en cuanto a la competencia. Es propio mencionar que dichos riesgos en el sector competitivo se encuentran rodeados de una latente incertidumbre, debido a que se trata de factores que poseen aspectos hasta cierto punto novedosos. Entre los nuevos servicios se ubican el crowdfunding y las redes, que, en nuestro diario vivir, presentan una línea de tendencia que se ubica en altos niveles de concentración, optando incluso por la supervivencia de tan solo una plataforma en forma de monopolista a merced de los llamados mercados multisided. (Carballo, 2020)

No obstante, otro de los desafíos a los que debe hacer frente, tomando en cuenta el procedimiento que involucra la digitalización que se da a pasos agigantados en lo que concierne al sector de las finanzas o financiero, se identifica un creciente y mayor riesgo, con respecto a los factores que determinan la seguridad en la red, de tal manera que el sistema financiero puede llegar a ser más

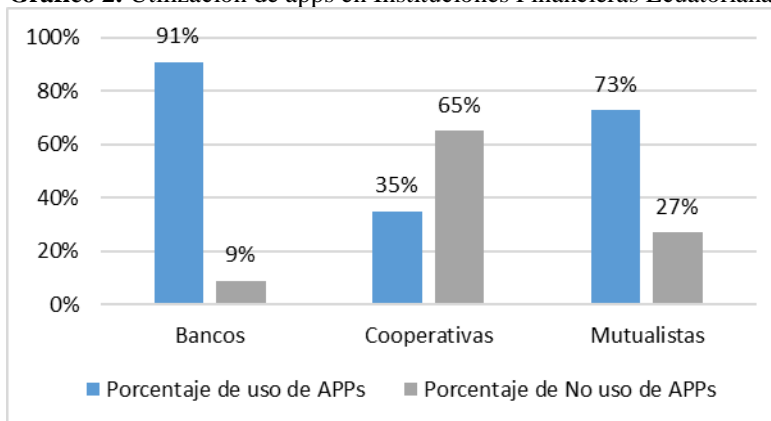
propenso y vulnerable a los ataques en materia de seguridad informática, entre ellos ataques como el cibercriminal, que aunque parezca inusual, son cada vez más frecuentes en compañías y entidades bancarias. (Angelov, 2019)

Discusión

El manejo del Sistema Financiero está individuado a una normativa precisa y en especial diseñada para defender primordialmente al depositante y, de una forma más extensa, al cliente. El cumplimiento de esta normativa que consta en el Código Orgánico Monetario y Financiero y de aquella expedida por el comité de Regulación y Política Monetaria Y Financiera, es supervisado permanentemente por una entidad especializada (la Superintendencia de Bancos).

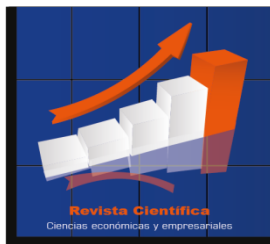
Las instituciones financieras que en un 91 % de su portafolio de productos y servicios usan las apps son los bancos, consecutivos por las cooperativas y después las mutualistas que muestran el menor índice de aplicación. Esto posibilita evidenciar que los bancos son las entidades que han asumido el primordial desafío de visitar la vanguardia del desarrollo tecnológico y de la época digital, lo cual les permitió incrementar su portafolio de consumidores.

Gráfico 2. Utilización de apps en Instituciones Financieras Ecuatorianas



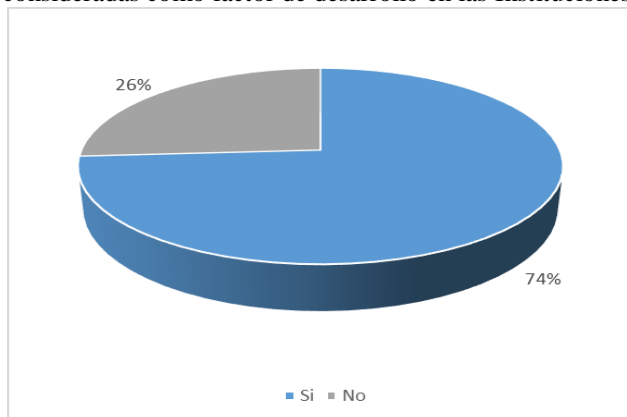
Fuente: Autores en base a la información del SBS

Es primordial destacar que el 74 % de los directivos de esta clase de instituciones permanecen conscientes del valor de uso de aplicaciones como un medio actual que ayuda de forma notable a



su desarrollo, tanto interno como medio comunicativo, como externo al ser una de las tácticas que les posibilita la extensión de mercado.

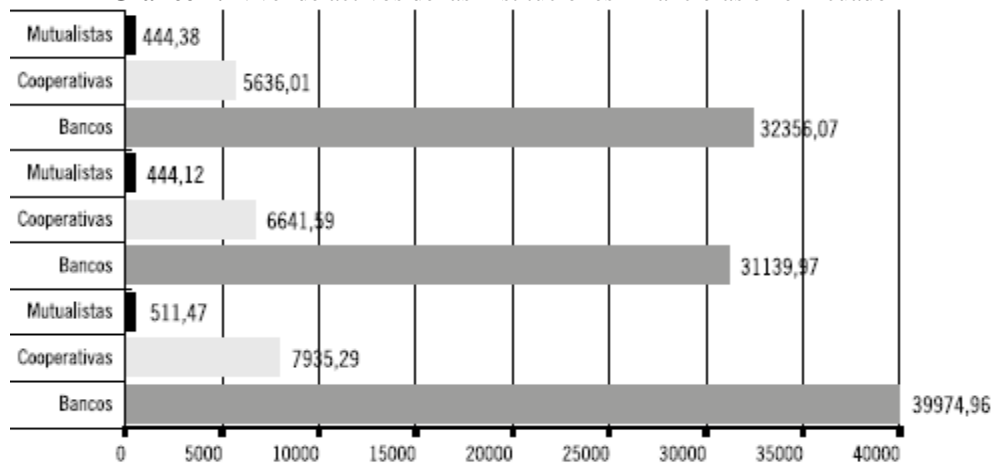
Gráfico 3. Las apps son consideradas como factor de desarrollo en las Instituciones Financieras Ecuatorianas



Fuente: Autores en base a la información del SBS

Esta es la manera en que el Estado garantiza que los recursos que los depositantes confían a las entidades del Sistema Financiero sean administrados de forma correcta. Sin embargo, sin lugar a dudas la más grande garantía para los depositantes está en la manera técnica y transparente con que su banco administra los diversos tipos de peligro inherentes en la actividad de intermediación financiera.

Gráfico 4. Nivel de activos de las Instituciones Financieras en el Ecuador



Fuente: Autores en base a la información del SBS

El mundo globalizado y competitivo pide que toda organización considere en sus tácticas de incremento y novedad al uso de la tecnología, especialmente las empresas que dan servicios financieros, donde la posibilidad y facilidad es un factor trascendental en la percepción de satisfacción de los consumidores y usuarios. En el Ecuador los bancos son las entidades financieras que han entendido en enorme escala el desafío de todo el mundo digital y a través del uso de aplicaciones en dispositivos móviles han logrado excelentes resultados económicos.

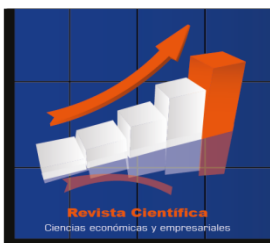
La presencia tecnológica, la vida y novedad constante de dispositivos móviles, su simple accesibilidad por parte poblacional y la velocidad para la unión de procesos, vinieron a constituirse en una de las primordiales oportunidades que el área financiera no debería desaprovechar para la oferta de sus servicios financieros. La nueva era de la población está anclada a los adelantos tecnológicos y ha encontrado en el uso de las aplicaciones de Google como las aplicaciones un medio motivacional para la comunicación; por esta razón, las instituciones financieras tienen que aprovechar esta posibilidad para dar y procesar sus productos y servicios financieros para conseguir mayor colaboración de mercado al menor precio operacional, sin embargo, sin descuidar los peligros de amenazas de fraudes electrónicos.

Si bien los proyectos de transformación tecnológica en la banca ya se venían aplicando a partir de antecedente de la enfermedad pandémica, este evento aceleró su utilización y el desarrollo de resoluciones que podrían modificar la intermediación financiera en el corto y mediano plazo.

El cambio más tangible en el corto plazo va a ser el rediseño del modelo de atención en sucursales de los bancos, en donde la tendencia vista muestra a un más grande uso de herramientas digitales para la atención de servicios financieros. La banca digital se convirtió en una necesidad para los bancos para seguir estando competitivos en este ámbito.

Conclusiones

- Las innovaciones tecnológicas en el sector financiero han dado sin lugar a duda grandes transformaciones en el modelo tradicional para los negocios en el mundo de las finanzas. Además, la aplicación de la tecnología de información en el sistema monetario ha ido día a día permitiendo la mejora continua y a su vez la generación de cambios financieros permitiendo el desarrollo de nuevos canales de distribución financieros en redes de oficinas



tradicionales llevando a desarrollar nuevas modalidades en las instituciones financieras permitiendo a cada momento permanecer actualizados.

- Las Tecnologías financieras como en el caso de Fintech, posibilitan un incremento en los niveles de productividad del sistema financiero, implicando así mejores y renovados servicios, con personalizaciones únicas al criterio de la clientela y además cuenta con condiciones mucho más asequibles, siendo una ventaja muy significativa con respecto a consumidores finales, así como también para las empresas que se benefician de dichas tecnologías.
- Las TICS son herramientas fundamentales y oportunas dentro del sistema financiero, dado que son fuentes óptimas para traer las nuevas y mejoradas innovaciones que demanda dicho sistema, además que ofrecen eficientes soluciones que demandan y se basan en la utilización de tecnologías nuevas, avanzadas, dejando atrás años de procedimientos que limitan las capacidades de las empresas y entes bancarios en una economía globalizada.
- El uso de blockchain es una materia que nos debe importar, ya que se presenta el uso de nuevas tecnologías, para facilitar la experiencia del usuario. De la misma de forma las aplicaciones del blockchain dentro de los mercados financieros son muchas, un pequeño ejemplo se puede observar con el mercado de valores, en donde se observa las oportunidades de cambiar el juego de dicho mercado.
- También existe el peligro de la no privacidad de los usuarios o mineros, cuando en el sistema privado no existe criterios para comprobar la identidad, dando pie a estafas o lavado de dinero, en el lado de un sistema privado al tener normas la libertad del usuario es restringida, dando un margen más pequeño a que estas situaciones anómalas existan.

Referencias

1. Angelov, A. S. (2019). El Sistema Financiero Digital: los nuevos agentes . *Alcala*.
2. Arroyo Guardado, D., & Diaz Vico, J. (2019). *¿Qué sabemos del Blockchain?* CSIC.
3. Carballo, I. E. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *CIES*, 4.

4. CORREDOR HIGUERA, J. A., & DÍAZ GUZMÁN, D. (2018). Latina, Blockchain y mercados financieros: aspectos generales del impacto regulatorio de la aplicación de la tecnología blockchain en los mercados de crédito de América. *Derecho PUCP*, 10(81), 405-439.
5. Hernández Mota, J. L. (2016). El papel del desarrollo financiero como fuente del crecimiento económico. *Revista Finanzas y Política Económica*.
6. Herrera Valencia, B. (2018). *Aldea Global: Avances y rupturas*. Ediciones Unimagdalena.
7. Larra Jorge, M. (2018). *LA BANCA POR INTERNET COMO INNOVACION TECNOLOGICA EN EL SECTOR BANCARIO*.
8. Ontiverros, & Emilio. (23 de Agosto de 2011). *Fundación Telefónica*. Obtenido de Las TIC y el sector financiero del futuro: <file:///C:/Users/Santiago/Desktop/Universidad/Aerticulo%20Perez/Las%20TIC%20y%20el%20sector%20financiero%20del%20futuro.pdf>
9. Ordóñez, Granda, E. M., Narváez, Zurita, C. I., & Erazo , Alvarez, J. C. (19 de Mayo de 2020). *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*. Obtenido de El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos: <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
10. Pascual Marquez, J. (2020). *Blockchain y periodismo como la cadena de bloques cambiara la media*. Universitat Oberta de Catalunya.
11. Rodríguez Benavides, D., & López Herrera, F. (01 de Diciembre de 2009). *Revista Latinoamericana de Economía*. Obtenido de Desarrollo financiero y crecimiento económico en México: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/viewer.html?pdfurl=https%3A%2F%2Fwww.redalyc.org%2Fpdf%2F118%2F11820103003.pdf&clen=1128195>
12. Sanchís Palacio, J. R. (2015). *¿Es posible un mundo sin bancos?. La revolución de las finanzas éticas y solidarias*. EL topo viejo. Solow, R. (1956). Financial deepening in economic development. En R. Solow, *Financial deepening in economic development*.