



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

  
FINANZAS & AUDITORÍA



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO  
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**“EVALUACIÓN FINANCIERA Y SOCIAL BAJO EL  
CONTEXTO DE LA TRANSICIÓN DE LA BANCA  
TRADICIONAL A LA BANCA TECNOLÓGICA, PARA  
DETERMINAR LA SOSTENIBILIDAD DE LAS FINANZAS  
POPULARES EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI”**

**Autores:**

Campoverde Herrera, Andrés Fernando  
Hidalgo Pérez, Mercedes Pamela

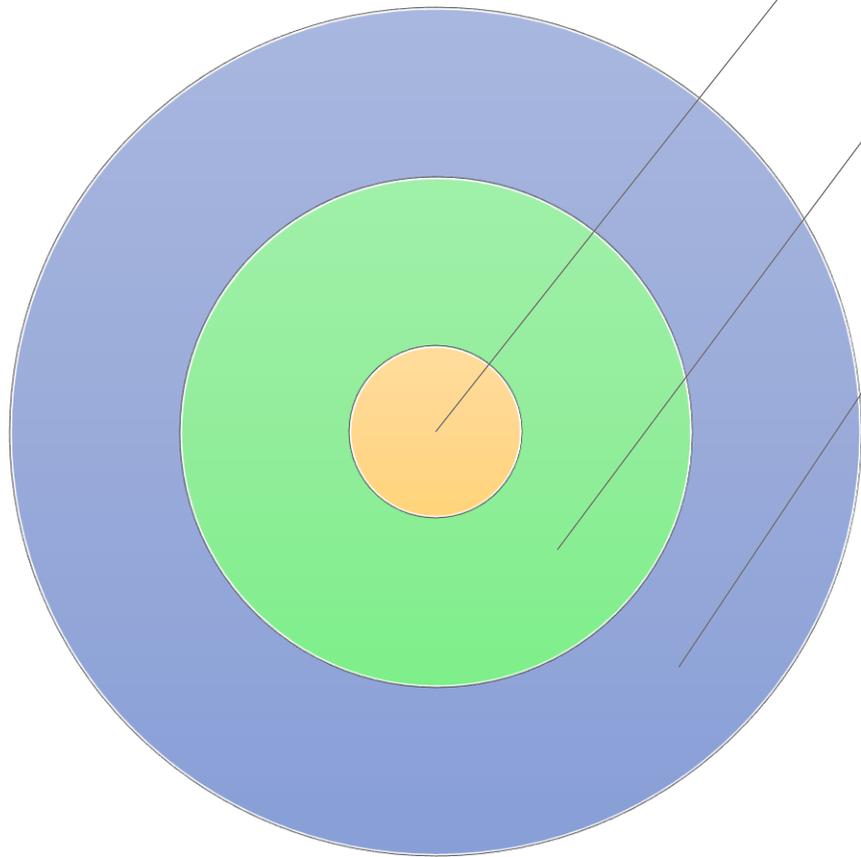
**Director:**

Ing. Tapia León, Julio César

## CONTENIDO:

- \* Problema de investigación
- \* Marco teórico
- \* Metodología
- \* Resultados de la investigación
- \* Propuesta
- \* Conclusiones y Recomendaciones

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



**MICRO**  
Ecuador

Las instituciones financieras han encontrado en las aplicaciones móviles un principal medio publicitario y operativo. Jiménez (2018)

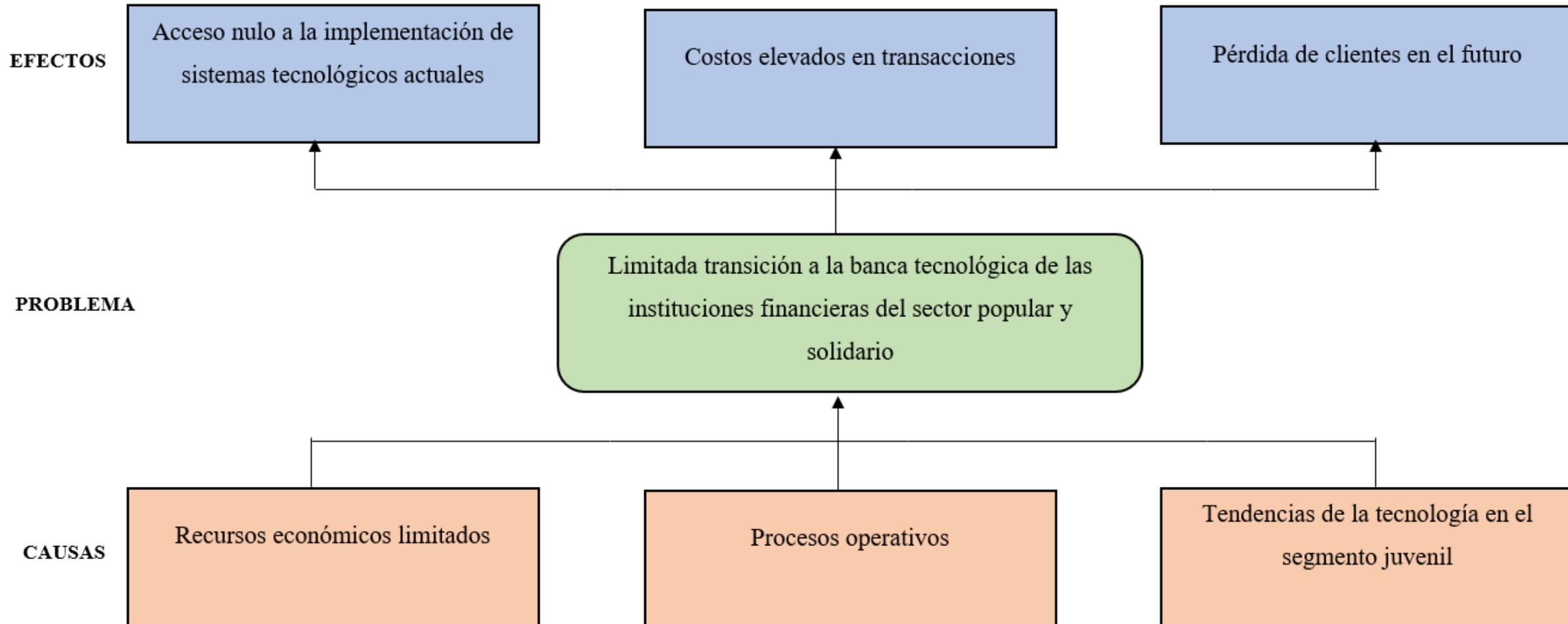
**MESO**  
Latinoamérica

Bankaool, banco online en el 2014 lanza su plataforma digital que permite realizar transacciones con seguridad de identificación de voz. Coloma (2018)

**MACRO**  
Mundial

En 1967, Barclays, introdujo el primer cajero automático, desde entonces las instituciones tradicionales aumentaron el uso de TI en sus operaciones internas al automatizar sus procesos. Rojas (2016)

## ÁRBOL DE PROBLEMAS



## JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA



Evaluar los resultados de implementar servicios tecnológicos en las instituciones financieras y su impacto económico.



Reducir los costos operacionales, mediante la implementación de mecanismos tecnológicos que ofrezcan un trabajo más sencillo para sus usuarios.

## OBJETIVO GENERAL



Evaluar la transición de la banca tradicional a la banca tecnológica de las instituciones financieras del sector popular y solidario del segmento 3 y 4 en la provincia de Cotopaxi a través de instrumentos de investigación que determinen el efecto financiero y social en este sector.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

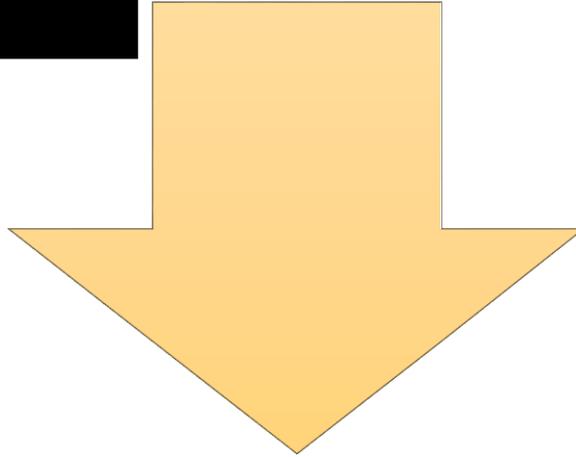


Determinar el sustento teórico y legal de la aplicación de la banca tecnológica en las finanzas populares en la provincia de Cotopaxi.

Diagnosticar la transición a la banca tecnológica en las organizaciones de las finanzas populares y solidarias del segmento 3 y 4 de la provincia de Cotopaxi para establecer la influencia de este cambio en la sostenibilidad de la misma.

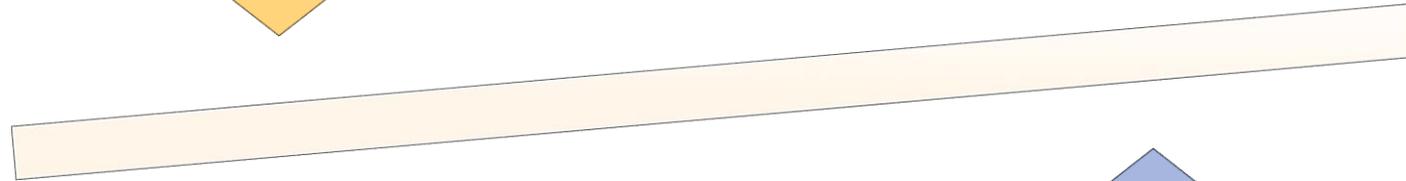
Proponer un modelo de simulación financiera que permita comparar los costos de un sistema de banca tradicional con uno de banca tecnológica con el fin de poner a prueba las hipótesis establecidas en este proyecto.

## HIPÓTESIS



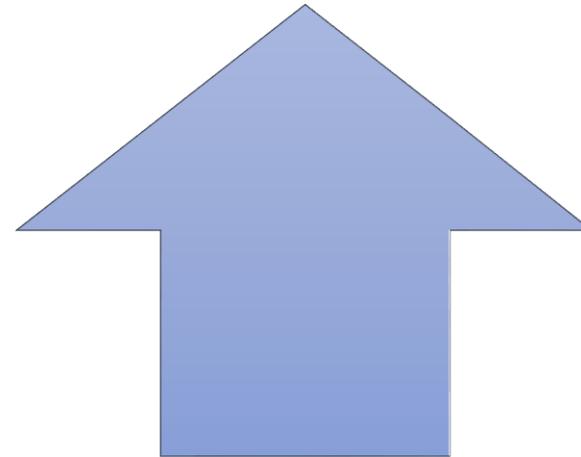
### **Hipótesis nula (H<sub>0</sub>)**

La transición de la banca tradicional a la banca tecnológica no permite la sostenibilidad de las instituciones financieras populares y solidarias del segmento 3 y 4 de la provincia de Cotopaxi.



### **Hipótesis alternativa (H<sub>i</sub>)**

La transición de la banca tradicional a la banca tecnológica permite la sostenibilidad de las instituciones financieras populares y solidarias del segmento 3 y 4 de la provincia de Cotopaxi.



## MARCO TEÓRICO

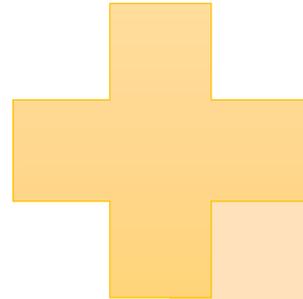
- La columna vertebral de la economía del país, es la base fundamental para la realización de todas las transacciones económicas, tanto a nivel nacional como internacional. El sistema financiero es el creador del dinero, regulando todas las transacciones personales, empresariales y del Estado. García, Chacón, y Aguirre (2011)

### Sistema Financiero

- Dedicadas a la intermediación crediticia mediante las clásicas operaciones de captación de recursos pasivos, depósitos y activos o de crédito. Lovato (2015)

### Instituciones Financieras

## MARCO TEÓRICO



### Banca Tecnológica

- El internet ha cambiado en gran medida la relación entre proveedores y demandantes de servicios financieros y ha abierto nuevas posibilidades de negocio, pero también nuevos retos para las entidades..  
Suárez (2013)

### Banca Tradicional

- Las instituciones financieras ofrecen mecanismos similares para estudiar dinero y para prestarlo cuentas corrientes, cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, prestamos, tarjetas de crédito etc.  
Ortiz (2013)

## MARCO TEÓRICO



## MARCO TEÓRICO

### Tecnología Financiera

Busca aprovecharse de los avances de la tecnología digital para desarrollar productos bancarios que fueran más user-friendly, costaran mucho menos y fueran optimizados para los canales digitales.  
Noya (2016)



### Sostenibilidad

Es necesario un término que abarque el tema ecológico en correlación con el de desarrollo, de manera que surge el término “desarrollo sostenible”.  
Rojas (2015)



## METODOLOGÍA

### Enfoque

Cuantitativo

Cualitativo

### Modalidad

Investigación de campo

Investigación documental

### Nivel

Investigación descriptiva

Investigación exploratoria

### Población

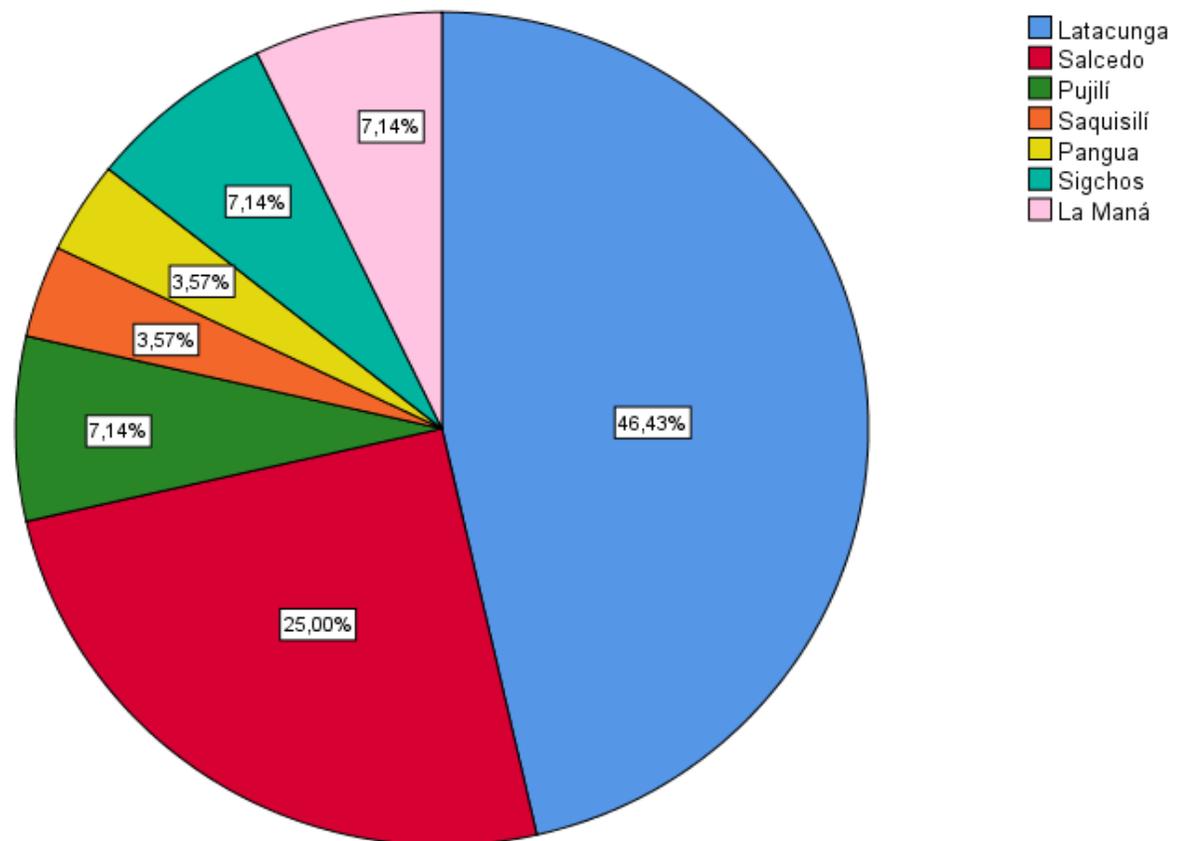
Instituciones financieras: 28

Segmento 3 y 4 de la provincia de Cotopaxi

## RESULTADOS DE LA ENCUESTA

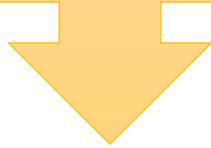
¿Cantón en donde se encuentra ubicada la Institución Financiera?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Latacunga	13	46,4
	Salcedo	7	25,0
	Pujilí	2	7,1
	Saquisilí	1	3,6
	Pangua	1	3,6
	Sigchos	2	7,1
	La Maná	2	7,1
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,0</b>

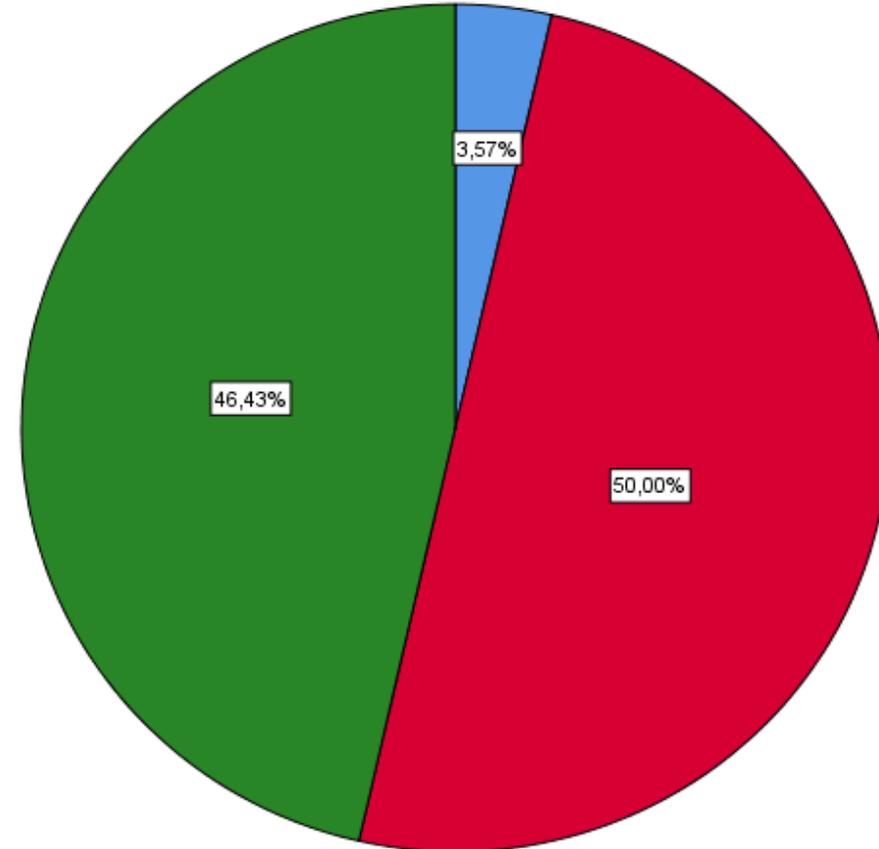


## RESULTADOS DE LA ENCUESTA

¿Qué tan importante considera la implementación de aplicaciones móviles para permitir a los clientes administrar sus cuentas desde su teléfono?

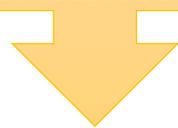


		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	1	3,6
	Medio	14	50,0
	Alto	13	46,4
	Total	28	100,0

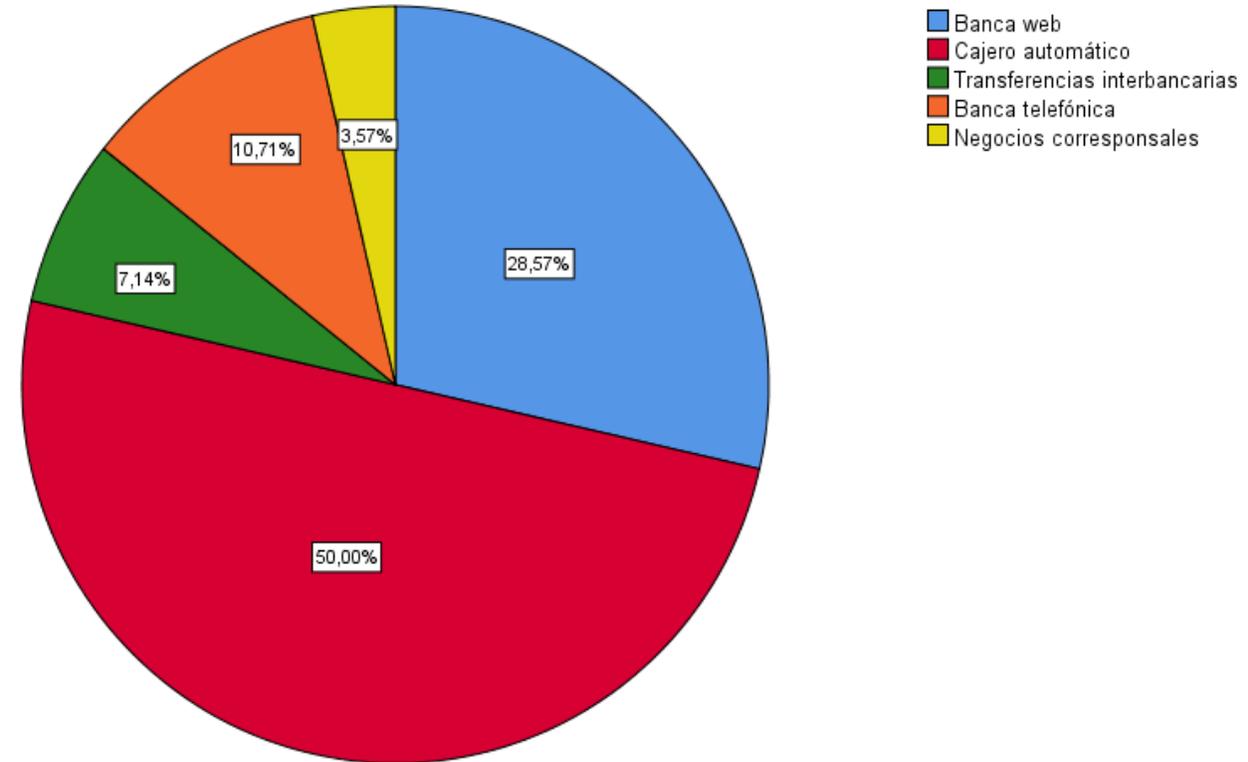


## RESULTADOS DE LA ENCUESTA

¿Qué tipo de servicio financiero sería el más importante y estaría dispuesto a implementar para atraer nuevos clientes?



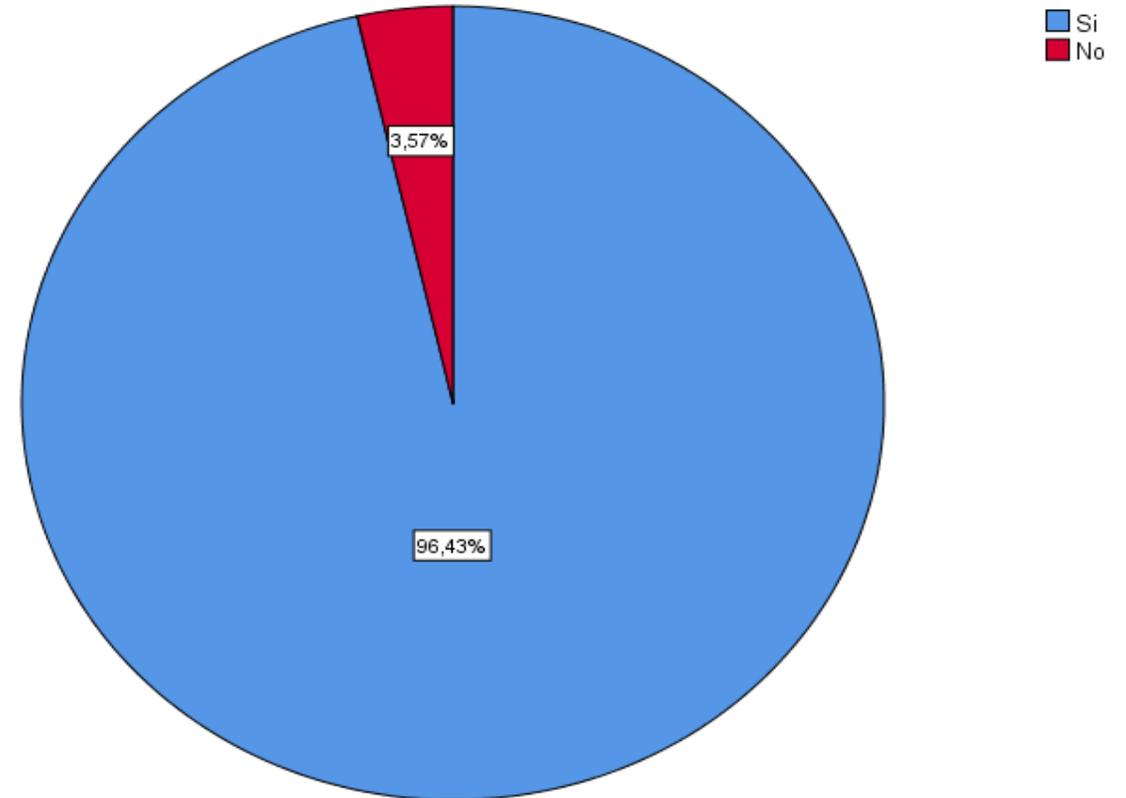
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Banca web	8	28,6
	Cajero automático	14	50,0
	Transferencias interbancarias	2	7,1
	Banca telefónica	3	10,7
	Negocios corresponsales	1	3,6
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,0</b>



## RESULTADOS DE LA ENCUESTA

¿Considera Ud. que la banca tecnológica será sostenible en el tiempo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	96,4
	No	1	3,6
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,0</b>

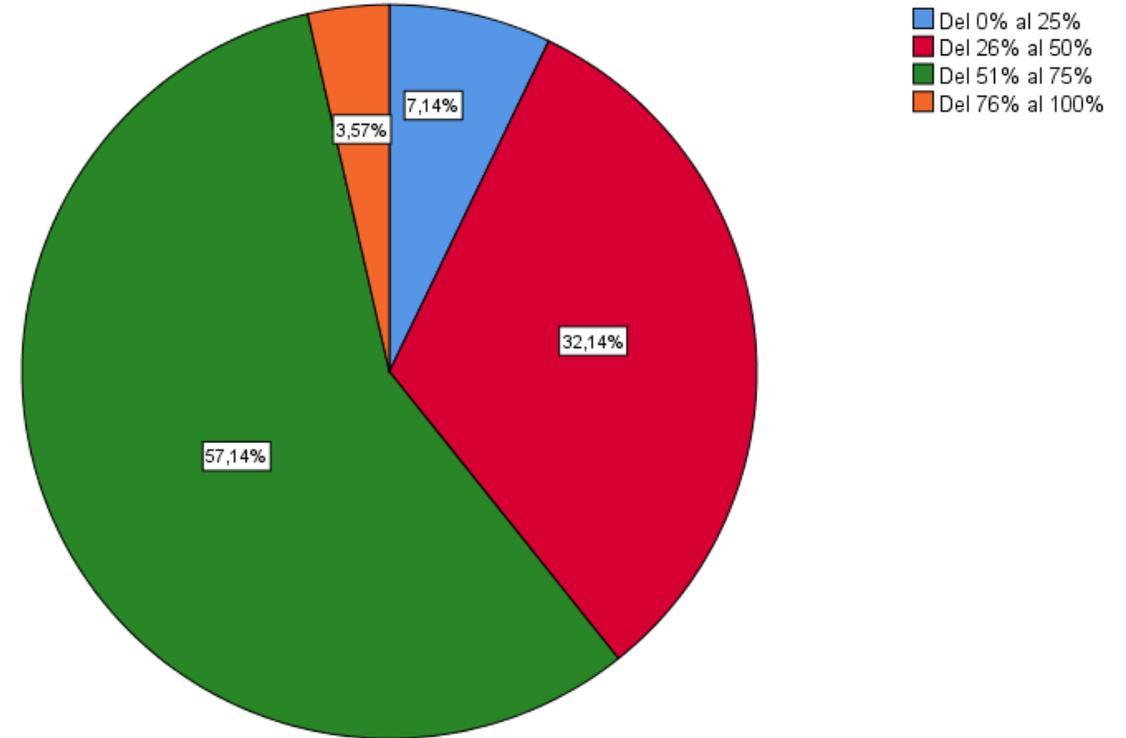


## RESULTADOS DE LA ENCUESTA

¿De la afluencia de clientes que posee la entidad financiera, que porcentaje de estos tiene una edad de 18 a 35 años?



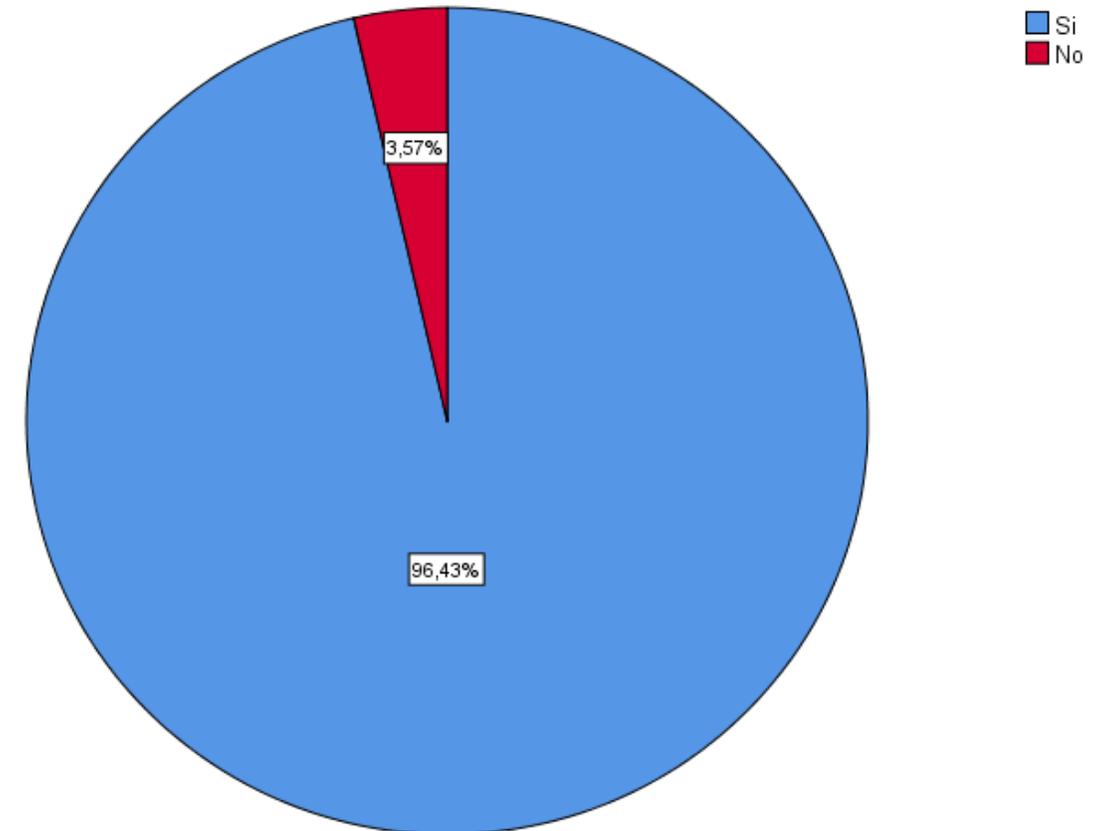
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Del 0% al 25%	2	7,1
	Del 26% al 50%	9	32,1
	Del 51% al 75%	16	57,1
	Del 76% al 100%	1	3,6
	<b>Total</b>	28	100,0



## RESULTADOS DE LA ENCUESTA

¿Cree Ud. que al contar con un modelo financiero afiance la permanencia de las instituciones financieras?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	96,4
	No	1	3,6
	Total	28	100,0



## VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

### VARIABLE INDEPENDIENTE

			¿La institución financiera cuenta con estrategias y presupuestos adecuados para la implementación de la banca electrónica?	
			Si	No
¿Su institución financiera ofrece servicios de banca electrónica en la actualidad?	Si	Recuento	6	1
	No	Recuento	8	13

### VARIABLE DEPENDIENTE

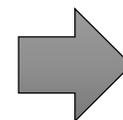
## VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

### Grados de libertad (gl)

$gl = (\text{cantidad de filas} - 1) (\text{cantidad de columnas} - 1)$

$gl = (2 - 1) (2 - 1)$

$gl = 1$

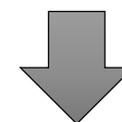


### Chi - cuadrado ( $x^2$ )

$$x^2 = \sum \frac{O_i - E_i}{E_i}$$

$x^2$  (crítico) = 3,84

$x^2$  (calculado) = 4,762



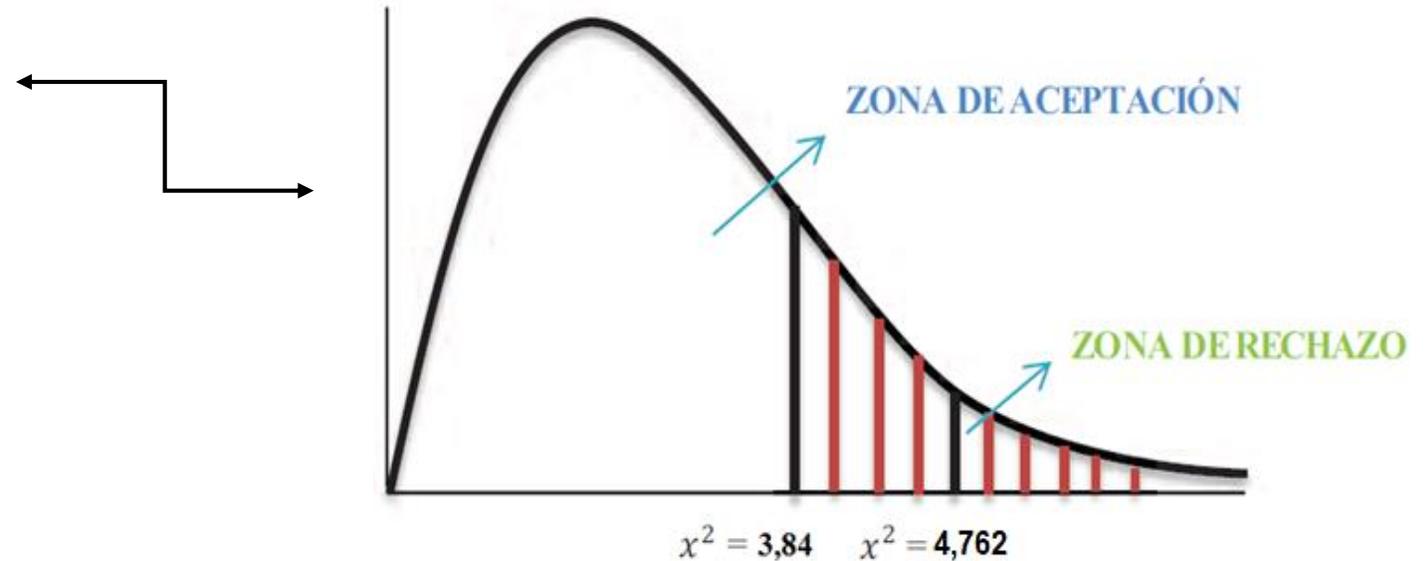
### Decisión:

$x^2(\text{calculado}) > x^2(\text{crítico})$   
Se rechaza la hipótesis nula  
y se acepta la hipótesis  
alternativa.

		¿La institución financiera cuenta con estrategias y presupuestos adecuados para la implementación de la banca electrónica?		
		Si	No	TOTAL
¿Su institución financiera ofrece servicios de banca electrónica en la actualidad?	Si	1,78571428571	1,78571428571	3,57142857142
	No	0,59523809524	0,59523809524	1,19047619048
	TOTAL	2,38095238095	2,38095238095	<b>4,762</b>

## VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

Determinado el cálculo de chi-cuadrado con un nivel de significancia del 5%, se puede comprobar la finalidad de nuestra investigación puesto que el valor de chi-cuadrado calculado mediante SPSS es mayor al valor crítico lo que nos permite afirmar que la banca tecnológica permite la sostenibilidad de las instituciones financieras populares y solidarias del segmento 3 y 4 de la provincia de Cotopaxi.



## PROPUESTA MODELO DE SIMULACIÓN

El modelo de simulación financiera permite a las instituciones financieras evaluar el nivel de innovación tecnológica que poseen; en donde las instituciones pueden escoger opciones de respuesta de acuerdo a su situación, o digitar las cantidades de sus estados financieros para conocer sus índices financieros, dando finalmente una calificación de cada aspecto con una semaforización de cuatro niveles.



RESULTADOS				
N.	DIMENSIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	SEMAFORIZACIÓN
M1	Estructura organizacional	20%	10%	CUASI SATISFACTORIO
M2	Información financiera	20%	14%	CUASI SATISFACTORIO
M3	Infraestructura tecnológica	20%	14%	CUASI SATISFACTORIO
M4	Tecnología financiera	20%	16%	SATISFACTORIO
M5	Banca tecnológica	20%	20%	SATISFACTORIO
CALIFICACIÓN TOTAL		100%	74%	CUASI SATISFACTORIO

## CONCLUSIONES

Para el análisis de los resultados, se utilizó una muestra de 28 instituciones del segmento 3 y 4 de la economía popular y solidaria, donde se observó que el 46,43% de las instituciones señalan que los servicios que se brindan son la causa más importante para la captación de nuevos clientes, para la cual es indispensable fortalecer el manejo e implementación de los nuevos sistemas tecnológicos disponibles para el sector financiero.

Realizado el análisis de la hipótesis se pudo comprobar que la transición de la banca tradicional a la banca tecnológica si permite la sostenibilidad de las instituciones financieras populares y solidarias del segmento 3 y 4 de la provincia de Cotopaxi, los resultados indican que un 75%, no ofrecen servicios de banca electrónica en la actualidad, a su vez el 50% de las instituciones cuentan con estrategias y presupuestos para la implementación de una banca electrónica, lo cual muestra viabilidad a una ejecución de servicios electrónicos, que ayuden a mejorar y subsistir en el sistema financiero.

De acuerdo a la investigación realizada la banca electrónica, tiene una incidencia importante en la captación de nuevos usuarios, debido a que a medida que el tiempo transcurre, los usuarios necesitan servicios que permitan, manejar sus operaciones financieras de una forma segura, por lo cual el 96,43% de los encuestados señaló que la implementación de servicios electrónicos le permitirá alcanzar una sostenibilidad en su segmento.

El 96,43% de las instituciones financieras consideran que disponer de una herramienta financiera ayudará a su permanencia dentro del sector financiero, por lo cual se elaboró un modelo de simulación, tomando cinco categorías que son: estructura organizacional, información financiera, infraestructura tecnológica, tecnología financiera, y banca tecnológica; las cuales permitirán evaluar el estado en el que se encuentran las instituciones del segmento 3 y 4, llegando a determinar el nivel de organización e implementación de sistemas tecnológicos para su beneficio y el de sus clientes.

## RECOMENDACIONES

Las instituciones financieras del segmento 3 y 4, empiecen a implementar nuevos servicios electrónicos, que mejoren sus procesos y permitan un mayor beneficio a los socios, convirtiéndose en mejores competidores en sus segmentos, al ampliar la oferta de servicios e incursionando a la captación de personas que buscan una mayor comodidad en el manejo financiero de su dinero.

Se recomienda a las instituciones financieras enfocarse en los nuevos requerimientos de sus socios, para de esta manera destinen un presupuesto que pueda ser utilizado en la implementación de nuevos servicios, los mismos que permiten ganar una fidelidad por parte de sus clientes y a su vez llegar a nuevos socios.

Los socios de las instituciones financieras, estar al tanto de los beneficios y facilidades que tendrían al utilizar las nuevas tecnologías financieras, con la finalidad de que estos puedan realizar sus actividades económicas de manera rápida, segura y a su alcance.

Las instituciones financieras, realizar una autoevaluación, utilizando una herramienta de modelo financiero, para determinar el estado en el que se encuentra y de esta manera conocer los parámetros que deben mejorar e innovar.