

**Fintech, una opción para la inclusión
financiera en Ecuador**

**Fintech, an option for financial inclusion
in Ecuador**

Alex Felipe Andrade-Montalvo ¹
Universidad Nacional de Chimborazo - Ecuador
alex.andrade@unach.edu.ec

Mauro Patricio Andrade-Romero ²
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo - Ecuador
maurop.andrade@esPOCH.edu.ec

Raúl Vicente Andrade-Merino ³
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo - Ecuador
ra7m7@yahoo.com

Fernanda Vanessa Murillo-Garcés ⁴
Abogada en libre ejercicio - Ecuador
fer-05mg@hotmail.com

doi.org/10.33386/593dp.2025.1.2949

V10-N1 (ene-feb) 2025, pp 1009-1019 | Recibido: 30 de noviembre del 2024 - Aceptado: 19 de diciembre del 2024 (2 ronda rev.)

1 ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0168-817X>

2 ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4805-3315>

3 ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3701-3871>

4 ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0045-9781>

Descargar para Mendeley y Zotero

RESUMEN

La inclusión financiera en la mayoría de los países en desarrollo es una meta del Foro de DAVOS 2030, una iniciativa global para construir un mundo más sostenible e inclusivo, el cual abarca varios aspectos como del desarrollo sostenible y la inclusión en lo que respecta al acceso a servicios esenciales, oportunidades y derechos. En Ecuador, una parte importante de la población carece de acceso a los servicios bancarios tradicionales, por lo que estas empresas ofrecen soluciones eficientes, económicas y accesibles, a través de aplicaciones móviles, plataformas en línea y otros medios digitales, que pueden ser más accesibles y rentables que las sucursales bancarias físicas. Su necesidad se justifica por la existencia de una infraestructura financiera limitada en las zonas rurales, la documentación inadecuada y la falta de confianza en las instituciones financieras impiden a muchas personas acceder a los servicios bancarios; en ese contexto, las empresas basadas en las Fintech ofrecen soluciones innovadoras para prestar servicios alternativos a quienes no tienen acceso a los servicios bancarios tradicionales, mejorando su bienestar financiero y contribuyendo al crecimiento económico y la estabilidad general del país. Al incorporar a más personas al sistema financiero formal, las Fintechs pueden estimular la actividad económica, aumentar el ahorro y facilitar el acceso al crédito. En lo principal se concluye que los préstamos a través de plataformas Fintech permiten acceder a financiamiento oportuno y de bajo costo, creando una nueva forma de flujo de capital para proyectos productivos, de servicios y sociales.

Palabras claves: fintech, inclusión, financiamiento, mipymes, préstamos, mercado financiero.

ABSTRACT

Financial inclusion in most developing countries is a goal of the DAVOS 2030 Forum, a global initiative to build a more sustainable and inclusive world, which covers various aspects such as sustainable development and inclusion with regard to access to essential services, opportunities and rights. In Ecuador, a significant part of the population lacks access to traditional banking services, so these companies offer efficient, economical and accessible solutions, through mobile applications, online platforms and other digital means, which can be more accessible and profitable than physical bank branches. Its need is justified by the existence of limited financial infrastructure in rural areas, inadequate documentation and lack of trust in financial institutions prevent many people from accessing banking services; In this context, Fintech-based companies offer innovative solutions to provide alternative services to those who do not have access to traditional banking services, improving their financial well-being and contributing to the economic growth and general stability of the country. By incorporating more people into the formal financial system, Fintechs can stimulate economic activity, increase savings and facilitate access to credit. In the main, it is concluded that loans through Fintech platforms allow access to timely and low-cost financing, creating a new form of capital flow for productive, service and social projects.

Keywords: fintech, inclusion, financing, msme, loans, financial market.

Introducción

Las empresas de tecnología financiera, con sus servicios financieros transformadores y accesibles, están empoderando a las personas en los países en desarrollo. Estas empresas ofrecen soluciones de inclusión financiera, abriendo puertas para que más personas accedan a servicios financieros esenciales como cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos y seguros. Este empoderamiento no es solo un faro de esperanza, sino una promesa tangible de un futuro financiero más brillante para muchos.

La inclusión financiera no es sólo un objetivo, sino una necesidad crucial para muchas personas en los países en desarrollo. La falta de infraestructura financiera, documentación o confianza en las instituciones financieras a menudo deja a las personas sin acceso a los servicios bancarios tradicionales. Sin embargo, la inclusión financiera puede transformar vidas, permitiendo a las personas ahorrar dinero, invertir en educación y salud y construir un futuro financiero más estable. Este impacto es significativo y urgente, lo que subraya la importancia de nuestro debate.

Las Fintech pueden ofrecer servicios financieros a través de aplicaciones móviles, plataformas en línea y otros medios digitales que pueden ser más accesibles y económicos que las sucursales bancarias físicas. Además, las Fintech pueden llegar a poblaciones que viven en áreas remotas sin acceso a los servicios bancarios tradicionales (Salas et al., 2022). Estudiar las Fintech como una opción para la inclusión financiera implica entender cómo estas empresas pueden ofrecer soluciones innovadoras para abordar los desafíos de acceso a los servicios financieros en los países en desarrollo. También implica examinar el impacto de las Fintech en la inclusión financiera, la economía y la sociedad en su conjunto.

En conclusión, el estudio de las Fintech como una opción para la inclusión financiera no sólo es importante, sino que es imperativo. Es fundamental para entender cómo estas empresas pueden ofrecer soluciones innovadoras para

mejorar la vida de las personas y apoyar el desarrollo económico en los países en desarrollo. Pero esa comprensión no es suficiente; pues debe ir acompañada de un llamamiento a la acción para que los gobiernos, las instituciones financieras y las empresas Fintech se unan en torno a un objetivo común: garantizar una regulación adecuada y la protección del consumidor, al tiempo que se promueve la innovación y el acceso a los servicios financieros para todos (Íñiguez, 2021).

Las Fintech están logrando avances en las finanzas internacionales a través del uso de Big Data e inteligencia artificial, criptografía, blockchain y su impacto en la intermediación financiera y la seguridad digital, que elevan las soluciones financieras de inclusión, rentabilidad y respaldo seguro de datos a otro nivel. Se analizan los roles y la transformación de los intermediarios financieros para incentivar la inclusión de sectores vulnerables.

La pregunta que ha guiado el desarrollo de la investigación es la siguiente: ¿Qué cambios deben considerar los intermediarios financieros para posibilitar la apertura a sectores emergentes, apoyándose en tecnologías disruptivas que impulsen la variación en procesos, productos e incluso en la tecnología utilizada, posibilitando una nueva forma de hacer las cosas mediante el diseño o creación de créditos alternativos para sectores vulnerables de la economía?

Para desarrollar el tema se hizo una revisión bibliográfica que permitió describir la situación actual de la inclusión financiera en Ecuador través de las Fintech; seguidamente se analiza sus potencialidades y ventajas como alternativa de financiamiento para la inclusión financiera, concretamente a través de los préstamos P2P, que son una forma de financiación en la que los prestamistas individuales prestan dinero directamente a los prestatarios mediante una plataforma en línea que conecta a los prestamistas con los prestatarios. En lo principal se concluye que los préstamos a través de plataformas Fintech permiten acceder a financiamiento oportuno y de bajo costo,

creando una nueva forma de flujo de capital para proyectos productivos, de servicios y sociales.

Desarrollo

1. Situación actual

Las organizaciones sociales, las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), los emprendedores, artesanos, agricultores y pescadores necesitan apoyo para acceder al financiamiento formal. Los requerimientos y exigencias de los intermediarios financieros distorsionan el objetivo de apoyar la gestión socialmente productiva. La escasa política pública distorsiona aún más y no contribuye al desarrollo social integral: la falta de liquidez y las altas tasas de interés asfixian a las MIPYMES, artesanos, agricultores y ganaderos (Salas et al., 2022).

Debido a la inacción gubernamental, los empleos corren un grave riesgo de desaparecer; en respuesta a este requerimiento han surgido intermediarios financieros en línea que utilizan inteligencia artificial, big data y algoritmos para agilizar los procesos de calificación crediticia, ofrecen análisis de riesgo y orientación para la inversión de recursos, brindando una cartera de crédito accesible para los productores en condiciones favorables de acuerdo a sus necesidades y proyecciones financieras (Chaparro, 2020).

En Ecuador prevalece el uso tradicional de tarjetas de crédito, que representan una línea de crédito preaprobada con base en evaluaciones que realizan los intermediarios financieros (IFI) a sus clientes (Íñiguez, 2021). Esta opción es comúnmente utilizada para gastos personales o de consumo de corto plazo con tasas de interés legales superiores al 16,74% (www.bce.gob.ec). La ausencia de una política crediticia que regule las tasas en función de la realidad económica del país dificulta la inclusión financiera. Los “requisitos” que imponen los emisores limitan la inclusión y el acceso a un porcentaje importante de la población económicamente activa (PEA). Según el INEC, solo el 27,7% de la PEA tiene

empleo digno, mientras que 6 millones están desempleados, con una tendencia creciente.

La necesidad de buscar fuentes alternativas de inclusión para segmentos que no cumplen con los “requisitos impuestos” por los intermediarios financieros (IFI) posiciona a las Fintech como un faro de esperanza, una alternativa válida para promover la inclusión financiera de los sectores desatendidos y vulnerables de la sociedad ecuatoriana. El uso innovador de la tecnología en los servicios financieros puede cerrar la brecha y brindar acceso tan necesario al crédito y otras herramientas financieras (Chaparro, 2020).

Según el Foro Económico Mundial, Fintech engloba a los usuarios que emplean servicios financieros a través de la tecnología y a los neobancos que utilizan servicios móviles y digitales para servicios financieros, atendiendo a un mercado potencial de 200 millones de personas. Rupeika (2020) identifica las áreas de participación de las Fintech, entre ellas, préstamos colectivos, finanzas personales, pagos, transferencias de dinero y peer-to-peer. Este estudio tiene como objetivo determinar que el uso de las Fintech puede convertirse en un medio alternativo de inclusión financiera para el sector informal de la economía ecuatoriana.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023) presenta un estudio sobre los puntos de acceso a los servicios del sistema financiero popular y solidario, revelando que los servicios aún no han llegado a todos los ecuatorianos que viven en sectores remotos y marginados. La información consolidada derivada de ese estudio se presente en la siguiente Figura 1.

Figura 1
Puntos de acceso a los servicios del sistema financiero popular y solidario



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023).

Sin embargo, el 50,87% de las personas tiene una cuenta en el sistema y solo el 13,66% ha accedido a créditos, por lo que el sector continúa marginado en cuanto al acceso a sistemas de apalancamiento crediticio. Los datos de la siguiente Figura 2 muestran esa realidad.

Figura 2
Inclusión financiera en el sistema de la Economía Popular y Solidaria



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023).

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) constituyen un componente fundamental de la economía ecuatoriana, representan el 99% de las empresas registradas en el país y generan el 78% del empleo formal. Muchas empresas necesitan ayuda para acceder a financiamiento y tecnología que les permita mejorar su productividad y competitividad. En este contexto, el potencial de las Fintech para empoderar a las MIPYMES en Ecuador es un

faro de esperanza y una alternativa válida para promover la inclusión financiera de los sectores desatendidos y vulnerables de la sociedad ecuatoriana (Íñiguez, 2021).

La utilización de Fintech por parte de las MIPYMES puede generar mejoras significativas en su acceso a financiamiento y servicios financieros, lo que se traduce en una reducción de los costos operativos y una mejora de la eficiencia operativa. La adopción de Fintech puede abrir nuevas vías de crecimiento y competitividad para estas empresas, contribuyendo así al desarrollo económico general del Ecuador (Ayala, 2024). Estas opciones incluyen las siguientes posibilidades.

Financiación alternativa: Fintech ofrece diversas soluciones de financiación alternativa para las PYME, entre ellas préstamos entre pares, financiación basada en facturas y financiación colectiva. Estas soluciones pueden ser más accesibles y flexibles que los préstamos tradicionales que ofrecen los bancos.

Pagos electrónicos: Fintech puede brindar soluciones de pago electrónico que permitan a las MIPYMES aceptar pagos en línea de manera más eficiente y segura, mejorando así el flujo de caja y reduciendo los costos de procesamiento de pagos.

Plataformas de comercio electrónico las tecnologías financieras pueden ayudar a las PYME a ampliar su alcance y vender productos y servicios en línea a través de plataformas de comercio electrónico. Esto puede ayudar a las empresas a llegar a nuevos clientes y mercados, aumentando así sus ventas.

Análisis de datos: Fintech puede ofrecer soluciones de análisis de datos para las PYME, lo que les permite tomar decisiones comerciales más informadas. Estas pueden incluir análisis de datos financieros, análisis de mercado y análisis del comportamiento del cliente.

Si bien la adopción de Fintech por parte de las MIPYMES en Ecuador puede mejorar su capacidad de integrarse a las cadenas de valor y

aumentar la productividad y la competitividad, es fundamental reconocer que las MIPYMES también requieren asistencia para acceder a la tecnología y las capacidades digitales. Esto puede limitar su capacidad de aprovechar las oportunidades que presenta la Fintech.

Por lo tanto, es imperativo implementar medidas que fomenten la adopción y el uso efectivo de Fintech por parte de las MIPYMES, incluida la educación y la capacitación en tecnología y financiamiento, el desarrollo de infraestructura digital y la promoción de un entorno regulatorio favorable. Este énfasis en la tecnología para la inclusión financiera subraya la necesidad de contar con mecanismos de apoyo integrales (González, 2020).

2. Fintech como alternativa de financiamiento para la inclusión financiera

2.1. Financiación colectiva

El crowdfunding, una forma de financiación colectiva facilitada por las Fintech, se presenta como una vía potencial para la inclusión financiera de sectores marginados de la economía ecuatoriana. Esta modalidad de financiación se basa en la colaboración de numerosos individuos o pequeños inversores para financiar proyectos o empresas.

En el contexto ecuatoriano, muchas personas y empresas de sectores marginados enfrentan dificultades para acceder a financiamiento a través de instituciones financieras tradicionales. Sin embargo, el crowdfunding puede ofrecer una solución alternativa, permitiendo a estas personas obtener el capital necesario para iniciar o expandir sus emprendimientos.

El crowdfunding puede llevarse a cabo a través de plataformas en línea que conectan proyectos o empresas con posibles inversores. Estas plataformas ofrecen un medio para llegar a un público más amplio que los métodos de financiación tradicionales, lo que resulta especialmente ventajoso para proyectos y empresas de sectores marginados que a menudo

tienen un acceso limitado a los mercados de capitales.

Además, el crowdfunding puede ser una herramienta poderosa para empoderar a las comunidades marginadas y hacerlas cargo de su desarrollo económico. Al permitir que los inversores locales inviertan en proyectos locales, el crowdfunding fomenta el crecimiento económico en las comunidades marginadas y mejora su capacidad para forjar su propio futuro. Esto no solo proporciona apoyo financiero, sino que también fomenta un sentido de comunidad y responsabilidad compartida, promoviendo así la cohesión social y la inclusión.

El crowdfunding es un aporte de capital colaborativo destinado a financiar proyectos sociales, productivos y de consumo estratégicamente alineados con la inclusión, el desarrollo sostenible y el combate a la pobreza y la desigualdad. Se caracteriza por, en algunos casos, recibir retornos por el aporte y, en otros, obtener la satisfacción de contribuir a combatir la pobreza y la desigualdad a través de la inclusión financiera de sectores menos privilegiados.

De igual manera, cabe señalar que esta forma de financiación colectiva opera con base en la conectividad digital y las redes sociales, lo que requiere de actores clave: el proponente del proyecto, un intermediario gestor y los beneficiarios. El proponente del proyecto presenta la idea del proyecto, los objetivos, los beneficiarios y los requisitos de inversión de capital. El gestor y el intermediario analizan con el proponente del proyecto, examinando los puntos de equilibrio, los beneficios económicos o sociales, el seguimiento y las condiciones de cumplimiento. Los informes periódicos a los colaboradores sobre los beneficios generados por la consecución del proyecto son cruciales.

La legislación ecuatoriana, en particular la Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero (Asamblea Nacional, 2012), no reconoce actualmente este tipo de servicios financieros como un medio para incluir financieramente a personas de sectores marginados, por lo que la oferta actual se limita a

quienes pueden acceder a redes sociales a través de Internet. Según el Banco Central del Ecuador, 55 empresas Fintech referencian el Tech Startup Radar 13.0 de “Buen Trip Hub”, una incubadora de emprendimientos tecnológicos. En su estudio Íñiguez, señala que “en la práctica, existen 32 empresas Fintech legalmente registradas en el Servicio de Rentas Internas del Ecuador. Además, durante el año 2019 se gestionaron más de cinco millones treinta mil transacciones, considerando solo las reportadas a la Superintendencia de Bancos” (Íñiguez, 2021, p. 110)

Tomando como referencia el crowdfunding como una opción dentro del desarrollo tecnológico, Fintech, según Andrade y Andrade (2020), es “la aportación voluntaria de capital para financiar proyectos solidarios y sociales destinados a mejorar las condiciones de vida de las personas” (p. 38). Sin embargo, es fundamental reconocer que el crowdfunding también presenta desafíos y riesgos potenciales. Una adecuada regulación de las plataformas de crowdfunding es crucial para proteger a los inversores y garantizar que las empresas y los proyectos financiados a través de estas plataformas sean viables y estén bien gestionados.

2.2. Capitalización Social y Solidaria

Es una herramienta financiera para financiar sectores económicos marginales de la economía ecuatoriana. Esta forma de financiamiento se basa en la creación de un fondo de inversión conjunta, en el que un grupo de inversionistas aporta capital para financiar proyectos y empresas de sectores económicos marginales.

En Ecuador, los sectores económicos marginales suelen enfrentar dificultades para acceder a financiamiento a través de las instituciones financieras tradicionales. Esto se debe principalmente a la necesidad de mayores garantías y a la alta percepción de riesgo de estos sectores. Sin embargo, la capitalización solidaria puede brindar una solución para superar estas barreras al financiamiento.

Al reunir a un grupo de inversionistas dispuestos a asumir el riesgo de manera colectiva, la capitalización solidaria puede brindar financiamiento a proyectos y empresas en sectores económicos marginales que de otra manera no tendrían acceso al capital. Además, este financiamiento puede ayudar a fomentar la solidaridad y el compromiso comunitario para apoyar el desarrollo económico en sus comunidades.

Se trata de una alternativa de acceso al financiamiento para proyectos solidarios de desarrollo social, que buscan beneficios sociales y humanos por sobre el desempeño financiero. Estos proyectos utilizan el desarrollo tecnológico, el Big Data y la inteligencia artificial para llegar a sectores marginados.

Los científicos sociales definen el capital social de diversas maneras, pero interrelacionadas, como la capacidad de las personas para cooperar y actuar juntas para superar los problemas de acción colectiva y alcanzar objetivos comunes. El Banco Mundial considera que el capital social son las instituciones, relaciones y normas que configuran la calidad y cantidad de las interacciones sociales de una sociedad. El banco cree que “cada vez resulta más claro que la cohesión social es fundamental para que las sociedades prosperen económicamente y para que el desarrollo sea sostenible. La cohesión social no es sólo la suma de las instituciones que forman la base de una sociedad; es el pegamento que las mantiene unidas (www.worldbank.org/poverty/scapital).

El capital social también puede interpretarse como un stock acumulado de recursos financieros, como el aporte voluntario de capital para ejecutar proyectos solidarios, considerados el principio y el fin del ser humano. Según Andrade y Andrade (2019), se entiende como capital de cooperación en un momento dado, que al utilizarse da lugar a interacción social, relaciones sociales y arreglos sociales.

El capital social también aumenta a medida que se intensifican las interacciones sociales y se perfeccionan y diversifican las

relaciones y los acuerdos sociales. Por otra parte, el capital social disminuye cuando se suprime la interacción social, lo que provoca la desintegración de las relaciones sociales. Esta perspectiva permite a los investigadores y analistas tratar el capital social de la misma manera que el capital humano o financiero, es decir, como un recurso de desarrollo que puede crecer, disminuir o consumirse por completo.

El capital social puede observarse empíricamente como grupos cooperativos, unidos y duraderos (Unger, 1999), o redes densas de grupos sociales (Putnam, 1993), donde los individuos pueden llegar a acuerdos y estimular la comprensión compartida de problemas comunes. Putnam sugiere que las redes densas de grupos sociales facilitan la cooperación de diversas maneras para alcanzar objetivos comunes.

Las redes promueven el resurgimiento de iniciativas cooperativas y la construcción de relaciones entre los participantes en diferentes actividades; inculcan normas de reciprocidad, aumentan el flujo de información (incluida la reputación de probidad) y establecen entendimientos comunes sobre las estructuras en las que puede darse la colaboración. Dado que los grupos de individuos o las redes de grupos sólo manifiestan las características de los procesos cooperativos exitosos y ocultan los que fracasaron, el capital social en un momento dado es el registro fósil de los esfuerzos que lograron institucionalizar la cooperación continua (Unger, 1999).

El capital social surge de la voluntad de apoyar proyectos de desarrollo sostenible y beneficios sociales o comunitarios a través de aportes de un gestor de proyecto que determina la viabilidad y resultados del proyecto, informando periódicamente a los aportantes, todo ello canalizado a través de redes sociales utilizadas para promocionar, recibir recursos y transferirlos a los beneficiarios tras evaluar su evolución (Quiñones y Sunimal, 2018).

Es importante señalar que la capitalización solidaria también puede presentar desafíos y riesgos. Es necesario informar adecuadamente a

los inversionistas sobre los riesgos y beneficios de invertir en proyectos y empresas de sectores económicos marginales. También es necesario establecer medidas adecuadas de control y seguimiento para garantizar que el proyecto alcance sus objetivos.

3. Préstamos P2P (Peer to Peer).

Los préstamos P2P son una forma de financiación en la que los prestamistas individuales prestan dinero directamente a los prestatarios mediante una plataforma en línea que conecta a los prestamistas con los prestatarios (Tueros et al., 2023). En Ecuador, donde la falta de garantías y la alta percepción de riesgo asociada a sectores económicos específicos suelen plantear desafíos para las personas y las empresas que buscan préstamos de los bancos tradicionales, los préstamos P2P y las Fintech surgen como soluciones únicas. Estas herramientas financieras innovadoras, adaptadas al contexto local, pueden ayudar a superar estas barreras, proporcionando una fuente alternativa de financiación y empoderando a las personas y las empresas para dar forma a su futuro financiero.

A través de los préstamos P2P, los prestatarios pueden acceder a financiación a tasas de interés más bajas que las de los bancos tradicionales. Los préstamos P2P suelen tener costes operativos más bajos que los de los bancos convencionales, lo que permite a los prestamistas ofrecer tasas de interés más competitivas. Además, los préstamos P2P también pueden mejorar significativamente la inclusión financiera al brindar a las personas y empresas acceso a financiamiento que de otra manera no tendrían. Este enfoque inclusivo puede beneficiar a las personas con un historial crediticio insuficiente o a las empresas que operan en sectores económicos marginales, haciéndoles sentir que forman parte de un sistema económico más amplio (Fajardo y Vieira, 2023).

Se trata de una forma de realizar transacciones de remesas a bajo coste a través de una red de ordenadores que funcionan sin clientes ni servidores fijos sino una serie de

nodos que se comportan como iguales entre sí. También se identifican como red peer-to-peer o red punto a punto. Una red peer-to-peer es un tipo de conexión con una arquitectura pensada para la comunicación entre aplicaciones, permitiendo a las personas compartir información y archivos de unas a otras sin necesidad de intermediarios, reduciendo los costes de transacción.

Si bien los préstamos P2P ofrecen tasas de interés más bajas y el potencial de inclusión financiera, es importante tener en cuenta que también conllevan riesgos. Los prestamistas individuales pueden estar expuestos al riesgo de impago o fraude por parte de los prestatarios. Por lo tanto, es fundamental establecer medidas de control y seguimiento adecuadas para mitigar estos riesgos.

Las tecnologías financieras, un concepto revolucionario que ha transformado el mercado financiero mundial, están desempeñando un papel crucial en el camino de Ecuador hacia la inclusión financiera. Estas empresas de servicios financieros aprovechan la última tecnología para ofrecer productos y servicios innovadores, como préstamos en línea, cambio de divisas, pagos en línea y banca digital. Al reducir la brecha financiera, están empoderando a las personas y las empresas para que participen más plenamente en la economía (Gómez et al., 2022).

Las empresas Fintech han demostrado que existe una forma más rápida de gestionar recursos para atender requerimientos de microempresas, emprendimientos y proyectos solidarios, entre otros. Los startups Fintech son organizaciones que utilizan y desarrollan sistemas tecnológicos que requiere el mercado de capitales, con pilares de negocio como plataformas de pagos y transacciones, gestión de finanzas personales, consultoría y plataformas de comercialización de inversiones, así como nuevos enfoques de financiamiento y asignación de crédito.

Las empresas Fintech operan en todos los ámbitos de las finanzas, actuando como brokers, intermediarios de pagos, emisores y receptores de transferencias o asesores financieros; entre sus

principales servicios se encuentran los siguientes (Velázquez, 2020):

Financiación para personas físicas y jurídicas, por ejemplo, empresas de crowdlending, que conectan a pequeños inversores con solicitantes de financiación a través de su página web, ofrecen asesoramiento financiero para la toma de decisiones de inversión, cobran las cuotas de los préstamos y transfieren los rendimientos a los inversores.

Transferencias de fondos: las empresas Fintech se especializan en realizar transferencias de bajo costo, agilizando estos procesos.

Asesoramiento financiero: las Fintechs se especializan en coaching financiero para personas físicas y jurídicas.

Pagos y cobros a través de ordenadores personales y dispositivos móviles; utilización para pagos y cobros de forma ágil y segura.

Conclusiones

Del análisis realizado se concluye que los préstamos a través de plataformas Fintech permiten acceder a financiamiento oportuno y de bajo costo, creando una nueva forma de flujo de capital para proyectos productivos, de servicios y sociales. Para ese tipo de préstamos se utiliza un proceso de calificación de sujeto de crédito inmediato, donde el proceso de desembolso se diferencia de los métodos tradicionales, agilizando procesos y reduciendo costos de apalancamiento financiero.

Las tecnologías financieras ofrecen soluciones innovadoras que tienen el potencial de mejorar significativamente la vida de las personas y apoyar el desarrollo económico, en particular en países en desarrollo como Ecuador. Para aprovechar al máximo sus beneficios y garantizar la seguridad de estas soluciones financieras, es fundamental que el gobierno, las instituciones financieras y las empresas de tecnología financiera colaboren de manera eficaz, brindando una sensación de tranquilidad a la audiencia. Las micro, pequeñas y medianas empresas enfrentan importantes desafíos en

el acceso a la tecnología y a las capacidades digitales, lo que puede limitar su capacidad para aprovechar las oportunidades que ofrece la tecnología financiera. Por lo tanto, se deben tomar medidas para promover la adopción y el uso efectivo de la tecnología financiera por parte de las medianas y pequeñas empresas, incluyendo la educación y la capacitación en tecnología y financiamiento, el desarrollo de infraestructura digital y la promoción de un entorno regulatorio favorable.

El crowdfunding, al facilitar el acceso al capital para proyectos y empresas en estas comunidades, puede apoyar el desarrollo económico y fortalecer la capacidad de las comunidades marginadas para tomar el control de su futuro. Por su parte la capitalización solidaria, al reunir a un grupo de inversores dispuestos a asumir riesgos colectivamente, puede proporcionar financiación a proyectos y empresas de estos sectores que de otra manera no tendrían acceso al capital. Al brindar acceso a financiamiento a individuos y empresas, los préstamos P2P y las tecnologías financieras tienen el potencial no sólo de mejorar las condiciones de vida, sino también de fomentar el desarrollo económico en Ecuador. Esta emocionante perspectiva debería inspirarnos a todos a explorar y adoptar estas fuentes alternativas de financiamiento.

Referencias

- Andrade, R., y Andrade, M. (2019). *Los autónomos una alternativa, frente a la crisis del capital*. Editorial ESPOCH.
- Andrade, R., y Andrade, M. (2020). *Alianza estratégica. Instrumentos para fortalecer la economía popular y solidaria*. Editorial ESPOCH. <https://doi.org/http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-12-18-164319-Alianza%20estrat%C3%A9gica.pdf>
- Asamblea Nacional. (2012). *Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero*. Registro Oficial 250 de 10 de diciembre de 2012.
- Ayala, B. (2024). Servicios financieros digitales: construyendo un ecosistema global seguro e innovador. *Micro Fianzas. Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo* (37), 11-12. <https://doi.org/https://rfd.org.ec/docs/2024/Revista%20microfinanzas%2037/Revista%20microfinanzas%2037.pdf>
- Baron, J., y Forero, L. (2021). Análisis de las Fintech y su aporte a la inclusión financiera en Colombia. *Revista Estrategia Organizacional*, 11(2), 145-164. <https://doi.org/https://doi.org/10.22490/25392>
- Chaparro, A. (2020). *Fintech, una Apuesta de la Tecnología para la Inclusión Financiera en el Mundo*. Alianza EFI. <https://doi.org/https://alianzaefi.com/wp-content/uploads/2023/01/WP3-2020-004.pdf>
- Cueva, M. (2021). *Las Fintech como alternativa de inclusión financiera en Ecuador*. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://doi.org/https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8325/1/T3619-MAE-Cueva-Las%20Fintech.pdf>
- Delgado, K., y Loor, I. (2021). De la digitalización bancaria a la inclusión financiera: un estudio exploratorio desde las microfinanzas. *Digital Publisher*, 6(3).
- Fajardo, R., y Vieira, J. (2023). Análisis de determinantes y gestión de riesgos en crowdfunding de préstamos entre pares. *Desarrollo Gerencial*, 15(2), 1-29. <https://doi.org/https://doi.org/10.17081/dege.15.2.6604>
- Gómez, G., Navarro, J., y Marchena, L. (2022). El crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 12(23), 161-177. <https://doi.org/https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-346.pdf>
- González, K. (2020). Fintech y la inclusión financiera en la agenda 2030 para el desarrollo sostenible: una visión global. *Un Espacio Para la Ciencia*, 3(1), 71-95.

- Íñiguez, F. (2021). Regulación para las Fintech en el Ecuador. *Estudios de la Gestión. Revista Internacional de la Administración* (9), 209-133. <https://doi.org/https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/2580>
- Llerena, V. (2024). La tecnología y la digitalización están revolucionando la inclusión financiera. *Micro Fianzas. Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*, 3-4. <https://doi.org/https://rfd.org.ec/docs/2024/Revista%20microfinanzas%2037/Revista%20microfinanzas%2037.pdf>
- Putnam, R. (1993). *Making Democracy Work: The Civic Traditions in Modern Italy*. Princeton University Press.
- Quiñones, B., y Sunimal, F. (2018). *El capital social en las finanzas solidarias*. Polo de Socio-Economía de Solidaridad. https://doi.org/https://base.socioeco.org/docs/doc-236_es.pdf
- Rupeika, R. (2020). Ideas for a Regulatory Definition of FinTech. *International Journal of Economics and Business Administration*(2), 136-154. <https://doi.org/10.35808/ijeba/448>
- Salas, A., Miranda, J., y Saldaña, R. (2022). Las Fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. *QUIPUKAMAYOC*, 30(3), 69-79. <https://doi.org/https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>
- Tueros, F., Dávila, R., Quispe, S., y Rosso, L. (2023). Método de financiación crowdlending: ventajas y desventajas para las medianas y pequeñas empresas. *Revista Lidera*, 38-43. <https://doi.org/https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/28548>
- Unger, D. (1999). *Development as Freedom*. Anchor Books.
- Velázquez, M. (2020). Empresas fintech, activos virtuales y la era digital: retos y oportunidades en México. *9*(18), 1-27. <https://doi.org/https://doi.org/10.23913/ricea.v9i18.153>