

Innovación financiera y desarrollo del sector financiero cooperativista

Financial innovation and development of the cooperative financial sector

- ¹ Mariana Isabel Puente Riofrío  <https://orcid.org/0000-0001-9245-551X>
Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH), Riobamba – Ecuador
mariana.puente@unach.edu.ec
- ² Iván Patricio Arias González  <https://orcid.org/0000-0002-6842-848X>
Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH), Riobamba – Ecuador
Ivan.arias@unach.edu.ec
- ³ Verónica Paulina Álvaro Zurita  <https://orcid.org/0000-0003-2935-9765>
Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH), Riobamba – Ecuador
veronica.alvaro@unach.edu.ec
- ⁴ Gilma Gabriela Uquillas Granizo  <https://orcid.org/0000-0002-5367-3431>
Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH), Riobamba – Ecuador
gilma.uquillas@unach.edu.ec



Artículo de Investigación Científica y Tecnológica

Enviado: 26/01/2022

Revisado: 27/02/2022

Aceptado: 10/03/2022

Publicado: 05/04/2022

DOI: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i2.2113>

Cítese: Puente Riofrío, M. I., Arias González, I. P., Álvaro Zurita, V. P., & Uquillas Granizo, G. G. (2022). Innovación financiera y desarrollo del sector financiero cooperativista. *Visionario Digital*, 6(2), 58-69. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i2.2113>

VISIONARIO DIGITAL, es una Revista Científica, **Trimestral**, que se publicará en soporte electrónico tiene como **misión** contribuir a la formación de profesionales competentes con visión humanística y crítica que sean capaces de exponer sus resultados investigativos y científicos en la misma medida que se promueva mediante su intervención cambios positivos en la sociedad. <https://visionariodigital.org>

La revista es editada por la Editorial Ciencia Digital (Editorial de prestigio registrada en la Cámara Ecuatoriana de Libro con No de Afiliación 663) www.celibro.org.ec



Esta revista está protegida bajo una licencia Creative Commons Attribution Non Commercial No Derivatives 4.0 International. Copia de la licencia: <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>.

Palabras**claves:**

innovación
financiera,
sector
financiero,
cooperativismo,
tecnología.

Keywords:

financial
innovation,
financial sector,
cooperativism,
technology.

Resumen

Introducción: la innovación social propone la creación de procesos que creen valor, mediante la puesta en marcha de políticas y modelos que ayuden a la sociedad a satisfacer sus necesidades. El sector financiero cooperativista encuentra una oportunidad de crecimiento, al poder expandir su portafolio de productos, de manera más eficiente apalancándose en los avances tecnológicos, al poder atender a sus clientes de una manera diferente a la que se acostumbraba en otros tiempos, sin que ello implique mayores costos, al ser posible una mayor accesibilidad a través de los teléfonos inteligentes y la internet. **Objetivo:** el presente trabajo tiene por objetivo el análisis de los procesos de innovación financiera y su incidencia en un mayor desarrollo del sector financiero cooperativista, al lograr finanzas colaborativas y la posibilidad de incluir y acercar a un mayor número de personas a los servicios financieros, al poder crear de manera más ágil cuentas de ahorros desde la comodidad de sus hogares. **Metodología:** La metodología utilizada en la presente investigación se enfoca en la revisión de literatura a través del método deductivo, utilizando estrategias de búsqueda, selección y análisis de datos; una vez concluida la revisión de literatura se establece el alcance investigativo correlacional, porque se busca determinar si existe un nivel de incidencia de la innovación financiera frente al desarrollo del sistema financiero cooperativista. **Conclusiones:** los datos obtenidos de varios estudios sobre el crecimiento del sector financiero cooperativista demuestran que la innovación financiera tecnológica logro una expansión exponencial al incluir a una mayor cantidad de personas de manera ágil al ámbito económico financiero, a través de la apertura de un mayor número de cuentas de ahorros.

Abstract

Introduction: social innovation proposes the creation of processes that create value, through the implementation of policies and models that help society meet its needs. The cooperative financial sector finds an opportunity for growth, being able to expand its product portfolio, more efficiently leveraging technological advances, being able to serve its customers in a unique way than what was customary in other times, without implying higher costs, as greater accessibility is possible through smartphones and the

internet. **Objective:** the objective of this paper is to analyze the processes of financial innovation and its impact on a greater development of the cooperative financial sector, by achieving collaborative finance and the possibility of including and bringing a greater number of people closer to financial services, by being able to create savings accounts in a more agile way from the comfort of their homes. **Methodology:** The methodology used in this research focuses on the review of literature through the deductive method, using strategies of search, selection and analysis of data; once the literature review is concluded, the correlational research scope is established, because it seeks to determine if there is a level of incidence of financial innovation against the development of the cooperative financial system. **Conclusions:** the data obtained from several studies on the growth of the cooperative financial sector show that technological financial innovation achieved an exponential expansion by including a greater number of people in an agile way to the economic and financial field, through the opening of a greater number of savings accounts.

Introducción

La innovación social propone la creación de procesos que creen valor, mediante la puesta en marcha de políticas y modelos que ayuden a la sociedad a satisfacer sus necesidades.

Para Hechavarria & Cruz (2016), la clave de la innovación social pasa por entender el papel de la comunidad y los grupos sociales en el desarrollo, en sentido amplio; donde existe una comunicación entre las instituciones económicas y las dinámicas de gobernanza de la sociedad, los modelos de desarrollo territorial y la planificación del territorio.

La innovación social reside en dos pilares: la innovación institucional, que comprende las innovaciones en las relaciones sociales, en el empoderamiento de las personas y en la gobernanza y la innovación en el sentido de la economía social, como la satisfacción de las necesidades que se producen en las comunidades locales (Hechavarria & Cruz, 2016).

Es así como el sector financiero cooperativista encuentra una oportunidad de crecimiento, al poder expandir su portafolio de productos, de manera más eficiente apalancándose en los avances tecnológicos, al poder atender a sus clientes de una manera diferente a la que se acostumbraba en otros tiempos, sin que ello implique mayores costos, al ser posible una mayor accesibilidad a través de los teléfonos inteligentes y la internet.

El objetivo del presente trabajo es el análisis de los procesos de innovación financiera y su incidencia en un mayor desarrollo del sector financiero cooperativista, al lograr finanzas colaborativas y la posibilidad de incluir y acercar a un mayor número de personas a los servicios financieros, al poder crear de manera más ágil cuentas de ahorros desde la comodidad de sus hogares.

Ningún sector con más innovación social que el cooperativo: aporta soluciones a la disminución de la pobreza; genera empleo para distintos grupos de población; alcanza zonas donde a veces ni el Estado llega; facilita a las personas sus propias iniciativas de progreso, a través del apoyo al emprendimiento; además de ampliar alternativas para la inclusión financiera, educativa, en salud y vivienda, atrayendo incluso inversión extranjera (Hechavarría & Cruz, 2016).

Según Becerra (2020), la necesidad de emprender y crecer obliga a las personas a incursionar en el mundo tecnológico de la innovación. Es así como según Curillo et al. (2019), la crisis económica mundial obliga a la reconfiguración del comercio y la banca internacional, y una nueva fragmentación de la cadena de valor, mediante la inversión e innovación tecnológica. Hoy en día la sociedad tiende a ver con mejores ojos a aquellas empresas, que también colaboran para el desarrollo social y sostenible de su comunidad. Es aquí donde la importancia de que las organizaciones informen sobre los impactos de su accionar a su comunidad resulta relevante y muy valorado (Sánchez et al., 2012).

No obstante, estos hechos, la contribución de la innovación a la crisis merece una evaluación cuidadosa. Los derivados crediticios y los CDS existen desde hace mucho tiempo y su disponibilidad y el papel que desempeñan en la expansión crediticia difícilmente los convierte en la causa raíz de una crisis. En sí, los derivados no generan riesgo; simplemente lo transfieren. Asimismo, la innovación ha tenido un papel decisivo y positivo en la modernización financiera que lleva al mejoramiento del bienestar económico. Por tanto, siempre y cuando fortalezcamos la regulación prudencial para desmotivar la toma excesiva de riesgos en el futuro, la innovación puede seguir beneficiando a nuestras sociedades (Sánchez, 2010).

Es así como según Dávila (2021), el clima organizacional de las cooperativas es el propicio para convertir buenas ideas en innovaciones tecnológicas. El sector cooperativo financiero ecuatoriano es muy competitivo, donde la oferta de productos y servicios financieros y no financieros varían en su especialización e innovación, constituyéndose en factores impulsores de la gestión financiera, económica y de la competitividad, diferenciándolos en calidad, cantidad y costo que mantienen un equilibrio entre sí (Jácome et al., 2020).

Durante las últimas décadas, el sector de las microfinanzas se ha desarrollado significativamente, llegando a existir, según el Banco Interamericano de Desarrollo,

alrededor de 600 instituciones de microfinanzas en América Latina y el Caribe, que han prestado cerca de 12 mil millones de dólares a más de 10 millones de personas de bajos ingresos, con el objetivo de contribuir, en cierta medida, a la reducción de brechas entre proveedores de servicios financieros y clientes potenciales, proporcionando una mayor y más adecuada oferta de servicios financieros (Fundación Codespa, 2018).

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2017), establece la importancia de una transformación digital, y entre las principales innovaciones financieras podemos citar:

Open Banking: es la posibilidad de crear nuevos negocios y ecosistemas digitales de APIs ofrecidas por los bancos, integrando la mayor cantidad de aplicaciones de la entidad.

Monedas Virtuales (Cryptomonedas) – Blockchain: una criptomoneda es una moneda virtual que sirve para intercambiar bienes y servicios a través de un sistema de transacciones electrónicas sin la necesidad de una entidad financiera.

Banca Ética – Intemediacion Ética: la banca ética es un sistema “alternativo” a la banca tradicional cuya razón de ser es utilizar prácticas diferentes a las habituales en el sistema financiero, diferenciándose del resto de entidades del sector con base en ofrecer a sus clientes unos criterios de gestión no tanto basados en la maximización de beneficios persiguiendo objetivos de transparencia, función social, cero especulación y apoyo a proyectos enfocados en la sostenibilidad.

Fintech (tecnología financiera) y cooperativas de ahorro y crédito: empresas que entregan a sus clientes productos y servicios financieros innovadores, mediante la utilización de las tecnologías o TIC. Fueron creadas con el objetivo de crear servicios financieros fáciles de contratar, entender y con un precio estandarizado que permite el acceso a un mayor número de personas y empresas, tanto inversores como prestatarios con lo cual la era digital en el sector financiero llegó con fuerza y cada día es más profunda la utilización y por lo tanto cada vez más se consolida

Préstamos P2P: préstamos sin intervención de entidades bancarias o agencias de crédito
Crowdlending: Para financiar a empresas, a través de numerosos inversores, en lugar de por un único o un número limitado de inversores.

Crowdfunding: Una red de financiamiento colectivo.

Factoring: Para cobrar anticipadamente el importe de las deudas de los clientes.

Financiación en Venta: Para financiar a un cliente para comprar un activo.

Metodología

La metodología utilizada en la presente investigación se enfoca en la revisión de literatura a través del método deductivo, utilizando estrategias de búsqueda, selección y análisis de datos; una vez concluida la revisión de literatura se establece el alcance investigativo correlacional, porque se busca determinar si existe un nivel de incidencia de la innovación financiera frente al desarrollo del sistema financiero cooperativista.

Discusión y Resultados

Al 2020 el Ecuador contaba con ochocientas ochenta y siete cooperativas de ahorro y crédito, clasificadas en cinco segmentos y veinte y cuatro bancos privados que realizan intermediación financiera (Arias et al., 2021).

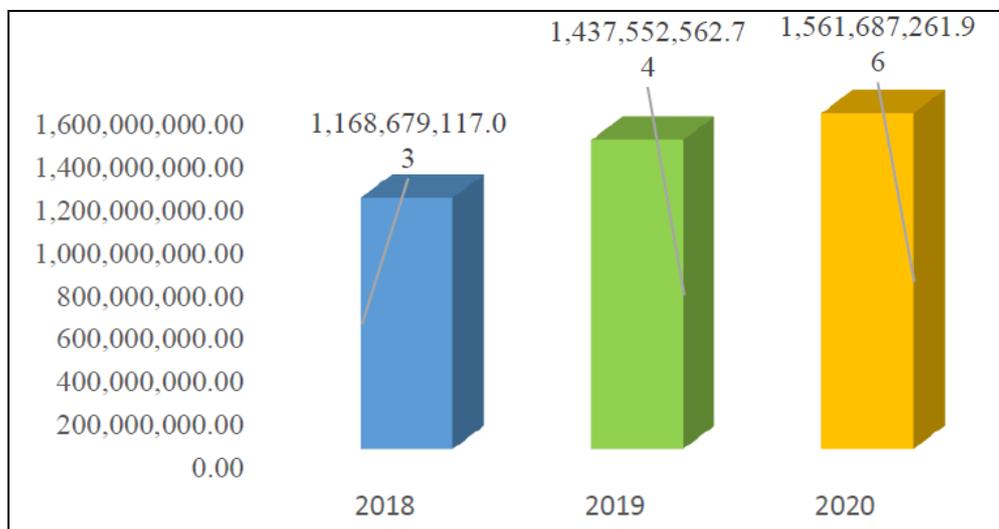
Acorde al Código Orgánico Monetario (2019, citado en Arias et al., 2021), el sector financiero de la economía popular y solidaria define a aquellas cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos sean superiores a 80`000.000 millones de dólares de los Estados Unidos Americanos como segmento 1, segmento 2 aquellas entidades financieras que posean activos entre 20`000.000 USD hasta 80`000.000 USD, segmento 3 activos en un rango de 5`000.000 USD a 20`000.000 USD, segmento 4 rango de activos entre 1`000.0000 USD hasta 5`000.000 USD y el segmento 5 lo conforman aquellas entidades financieras cuyos activos lleguen hasta 1`000.000 USD.

Según Grydaki & Bezemer (2019), revela que a nivel mundial el porcentaje de inclusión financiera ha alcanzado el 51%, lo cual refleja la evolución de dicha inclusión por las innovaciones financieras presentes en el sistema financiero alrededor del mundo que ha permitido la digitalización de productos y servicios financieros, en conclusión se muestra que los avances tecnológicos contribuyen al incremento del nivel de inclusión financiera, sin embargo de acuerdo datos estadísticos el nivel de inclusión financiera en Ecuador es del 24%, muy por debajo del índice regional y mundial.

De acuerdo con los datos obtenidos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2021), el nivel de ingresos de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 del período 2018 – 2020 que se muestran en la figura 1, evidencia un crecimiento del 23% para el año 2019 y un crecimiento del 9% en 2020 con relación a 2019.

Figura 1

Ingresos de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1



Nota: Datos obtenidos del Boletín Financiero Mensual SEPS (2021)

El Banco de Desarrollo para América Latina (CAF, 2011), estableció varias ideas innovadoras financieras, para ayudar a la inclusión del sistema financiero entre las seleccionadas están:

- Mango - Micro Finance and Insurance Payment Platform for Small Island Markets; idea presentada por Transfer Solutions Providers Limited (Bahamas).
- Viva Cash - La billetera móvil de Viva: servicios financieros móviles, en alianza con bancos; idea presentada por Empresa de Telecomunicaciones Nuevatel PCS de Bolivia S.A. - Viva GSM (Bolivia).
- Microfinanzas rurales en tu celular, en alianza con operador y plataforma transaccional Nube Roja; idea presentada por Fundación Profin (Bolivia).
- Non Traditional Credit Scoring Pilot based on Mobile Phone Use; idea presentada por Cignifi (Brasil).
- Banco en tu hogar a través del televisor; idea presentada por Banco Estado Microempresas (Chile).
- Inclusión financiera vía correspondientes no bancarios con tecnología celular; idea presentada por BANCOLOMBIA S.A. (Colombia).
- Servicios financieros móviles para la población no bancarizada, en alianza con Banco; idea presentada por Telefónica Celular S.A. -Tigo- (Honduras).
- Minisucursales: tecnología para la inclusión financiera en el sureste mexicano; idea presentada por SOLUCION ASEA S.A. de C.V. SFP (México).

- Billetera-Personal: inclusión financiera de los segmentos no bancarizados, en alianza con bancos; idea presentada por Nucleo S. A. (Paraguay).
- Corresponsales no bancarios para mujeres rurales; idea presentada por Mujeres en Desarrollo Dominicana, Inc. -MUDE- (República Dominicana).
- Microahorro para poblaciones rurales, a través de agentes y telefonía celular; idea presentada por Banco Santander Uruguay (Uruguay).
- Cuenta virtual para ahorros y pagos, en alianza con cooperativa regulada; idea presentada por Fundación STRO (Uruguay).

Estas y otras innovaciones financieras lograron que la inclusión y desarrollo del sistema financiero cooperativista alcance cifras importantes en toda Latinoamérica.

Según Demircug-Kunt et al. (2018), encontramos países donde la población adulta ya es dueño de una cuenta. Chile con un 74%, seguido de Venezuela (73%), Brasil (70%) y Costa Rica (68%). Aun así, el promedio latinoamericano es de un 51% de personas adultas bancarizadas, como se muestra en la tabla 1.

Tabla 1

Análisis comparativo porcentaje de adultos con una cuenta de ahorros por países de Latinoamérica

País	Adultos con cuentas
Argentina	49
Brasil	70
Chile	74
Colombia	46
Costa Rica	68
República Dominicana	56
Ecuador	51
El Salvador	30
Guatemala	44
Honduras	45
México	37
Nicaragua	31
Panamá	46
Paraguay	49
Perú	43
Uruguay	64
Venezuela	73
Promedio	51

Fuente: Tomado de Global Findex Database 2017, Banco Mundial. Demircug-Kunt et al. (2018)

La banca privada aprendió mucho de las Fintech, que impulsó la innovación y desarrollo del sistema financiero. Las Fintech son empresas que ofrecen productos y servicios financieros a través de modelos de negocio basados en la tecnología y la innovación digital. El sector está formado por gigantes como Google, Amazon, Apple, Vodafone o Alibaba, así como por firmas de más reciente creación que operan en nichos específicos del negocio financiero, tales como pagos y transferencias (AliPay, Vemmo), préstamos (Kabbage), inversiones (Nutmeg), procesamiento de pagos (Adyen), análisis de riesgo (AlgoDynamix) y muchos otros segmentos de la cadena de valor de un banco (ver infografía). Según un informe del Citigroup, la inversión privada en este sector a nivel mundial experimentó un crecimiento explosivo durante el período 2013-2016 alcanzando la cifra récord de 20,9 mil millones de dólares en 2016, 16 mil millones más que en 2013 (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2017).

Según el Banco Mundial, hay 2.000 millones de personas en todo el mundo que no tienen acceso a una cuenta bancaria. Con la tecnología blockchain sería un problema menor. En Latinoamérica, cuatro de cada diez personas ahorraron, y el 75 % lo hizo sin recurrir a un banco. Tres de cada diez personas pidieron un préstamo y el 50 % lo hizo sin mediación de ninguna institución financiera. El 45 % de las mujeres de Latinoamérica -más de mil millones- no tienen acceso al sistema financiero, según el estudio Global Findex 2017, el 59% de hombres mayores de 15 años tienen acceso y el 52% mujeres. Para el año 2030, dos mil millones de personas utilizarán su teléfono móvil para ahorrar, acceder a un crédito o pagar un crédito o cualquier otro servicio financiero. La demanda de banca móvil en Latinoamérica sigue en aumento. Se prevé que en el año 2020 se llegue hasta los 605 millones de smartphones. África está a la cabeza en cuentas en el móvil versus cuentas en una institución financiera. (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2017).

Conclusiones

- Los datos obtenidos de varios estudios sobre el crecimiento del sector financiero cooperativista demuestran que la innovación financiera tecnológica logró una expansión exponencial al incluir a una mayor cantidad de personas de manera ágil al ámbito económico financiero, a través de las aperturas de un mayor número de cuentas de ahorros.
- Todo el contexto mundial se gira en torno y gracias a métodos electrónicos, por lo tanto, la influencia que estos aplican sobre la innovación financiera es enorme. En un contexto en el que todos están conectados de una u otra manera, y que un teléfono inteligente es infalible, el sector cooperativista ha encontrado en la portabilidad su mayor aliado para incluir a su cuenta ahorristas.
- Algunas de estos cambios vertiginosos como: FINTECH, Finanzas Colaborativas, Banca Digital, Opening Banking, Bitcoin, Blockchain, Banca Ética, etc., ponen claro que es imperativo que existe un salto tecnológico en el sistema

cooperativista y que se lograra mediante una transformación digital, que es el proceso por el cual las empresas reorganizan sus métodos de trabajo y estrategias, para obtener más beneficios gracias a la implementación de las nuevas tecnologías para aprovechar oportunidades que antes no se incluían y que con la globalización hoy en día se puede lograr. Algunas de esas oportunidades las tenemos en automatizar procesos, minimizar costos o maximizar la eficiencia.

Referencias Bibliográficas

- Arias González, I. P., Puente Riofrío, M. I., & Vallejo Villalva, M. del P. (2021). Análisis de la innovación financiera como un proceso generador de ingresos en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo. *Conciencia Digital*, 4(1.2), 187-199. <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v4i1.2.1588>
- Banco de Desarrollo para América Latina [CAF]. (26 de diciembre del 2011). 12 ideas innovadoras para aumentar la inclusión financiera en América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2011/09/12-ideas-innovadoras-para-aumentar-la-inclusion-financiera-en-america-latina-y-el-caribe/>
- Banco Interamericano de Desarrollo [BID]. (16 de febrero del 2017). Innovación financiera: ¿Qué puede aprender la banca tradicional de las Fintech?. <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-financiera-puede-aprender-la-banca-tradicional-las-fintech/>
- Becerra Molina, E. (2020). El descubrimiento de oportunidades para crear valor a través del emprendimiento e innovación. *Ciencia Digital*, 4(3), 117-137. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v4i3.1305>
- Curillo González, E. E. C. G. E., Espinoza Espinoza, W. N., & Estrada Carrera, F. M. L. (2019). La inversión en innovación tecnológica: la clave de América Latina frente al escenario global post crisis. *Visionario Digital*, 3(3), 223 - 240. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i3.671>
- Dávila R. (2021). Innovación y éxito en la gerencia cooperativa. Casos exitosos de cooperativas rurales de ahorro y crédito. Pontificia Universidad Javeriana. <https://base.socioeco.org/docs/innovacion-exito-gerencia-cooperativa-casos-exitosos-cooperativas-rurales-ahorro-credito.pdf>
- Demircuc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. Washington, DC. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510>

- Fundación Codespa. (7 de marzo del 2018). El diseño de productos financieros adaptados a la base de la pirámide para la inclusión de personas en situación de vulnerabilidad. <https://www.codespa.org/blog/2018/03/07/desarrollo-productos-financieros-adaptados-a-base-de-piramide-para-su-inclusion/>
- Global Findex Database. (2018). Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510>
- Grydaki, M., & Bezemer, D. (2019). The role of credit in the Great Moderation: A multivariate GARCH approach. *Journal of Banking & Finance*, 37(11), 4615-4626.
- Hechavarria, Y. & Cruz, J. (2016). La innovación social cooperativa, una apuesta para construir una nueva economía social y solidaria. *Revista de cooperativismo y desarrollo, Coodes*, 4(2). <https://www.coomeva.com.co/dirigencia/publicaciones/159311/por-que-las-cooperativas-son-una-innovacion-social/>
- Jácome Tamayo, S. P., Gavilánez Vega, M. I., & Ibarra Chango, M. del C. (2020). La gestión financiera para el desarrollo competitivo de las cooperativas de ahorro y crédito. *Conciencia Digital*, 3(1.1), 371-388. <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v3i1.1.1154>
- Sánchez Lunavictoria, J. C., Cuadrado Sánchez, G. P., & Cárdenas Muñoz, J. V. (2022). Indicadores de Balance Social en el sector cooperativista. *Visionario Digital*, 6(1), 50-68. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i1.1959>
- Sánchez, Manuel. (2010). La innovación financiera y la crisis mundial. *El trimestre económico*, 77(307), 758-769. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-718X2010000300758&lng=es&tlng=es.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021). Boletines Financieros Mensuales. <https://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>

El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Visionario Digital**.



El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Visionario Digital**.



Indexaciones

