

**HERRAMIENTAS FINTECH PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA GESTIÓN
FINANCIERA EN LA EMPRESA DIGITEC S.A.
FINTECH TOOLS FOR STRENGTHENING FINANCIAL MANAGEMENT AT DIGITEC
S.A.**

Autores: ¹Bryan Javier Herrera Mena y ²Roberto Carlos Arias Figueroa.

¹ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-2469-4305>

²ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-2621-4790>

¹E-mail de contacto: bryan.herrera1163@utc.edu.ec

²E-mail de contacto: roberto.arias@utc.edu.ec

Afiliación: ¹²Universidad Técnica de Cotopaxi, (Ecuador).

Artículo recibido: 16 de Septiembre del 2026.

Artículo revisado: 30 de Septiembre del 2026.

Artículo aprobado: 16 de Septiembre del 2026.

¹Licenciado en Contabilidad y Auditoría CPA, graduado de la Universidad Técnica de Cotopaxi, (Ecuador).

²Ingeniero Comercial, graduado de la Universidad Cooperativa de Colombia del Ecuador, (Ecuador). Magíster en Gestión Financiera, graduado de la Universidad Técnica de Ambato, (Ecuador).

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo analizar cómo el uso de herramientas FinTech puede ser un instrumento de apoyo a la gestión financiera en la empresa Digitec S.A. La metodología aplicada fue de enfoque mixto, con un alcance descriptivo, que tomó como población de estudio a 5 colaboradores del área administrativa y financiera, a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 ítems, organizados en datos generales y dimensiones (gestión financiera, digitalización de procesos financieros, necesidad de mejora de gestión financiera, herramientas Fintech y herramientas Fintech como apoyo a la gestión financiera). Los resultados permitieron identificar un nivel favorable en la gestión financiera y percepción del uso de herramientas FinTech. Sin embargo, se detectan posibles mejoras con respecto a la automatización, las proyecciones y el control de los recursos económicos. Asimismo, las herramientas que más favorecerían a la empresa, de acuerdo con el criterio de los investigados son la elaboración de presupuestos y uso de inteligencia artificial. Se concluye que el uso de dichas herramientas contribuiría a una mejor gestión financiera y empresarial.

Palabras clave: Herramientas FinTech, Gestión financiera, Fortalecimiento, Digitalización, Recursos económicos.

Abstract

This research aimed to analyze the implementation of FinTech tools as a support instrument for financial management at Digitec S.A. The methodology employed was a mixed-methods approach with a descriptive scope. The study population consisted of five employees from the administrative and financial department, who completed a 21-item questionnaire organized into general data and dimensions (financial management, digitization of financial processes, need for improved financial management, FinTech tools, and FinTech tools as support for financial management). The results revealed a favorable level of financial management and perception of FinTech tool use. However, potential improvements were identified regarding automation, projections, and control of economic resources. Furthermore, the tools that would most benefit the company, according to the respondents, are budgeting and the use of artificial intelligence. The study concludes that the implementation of these tools would contribute to improved financial and business management.

Keywords: FinTech tools, Financial management, Strengthening, Digitalization, Economic resources.

Sumário

Esta pesquisa teve como objetivo analisar a implementação de ferramentas FinTech como

instrumento de apoio à gestão financeira na Digitec S.A. A metodologia empregada foi uma abordagem mista com escopo descritivo. A população do estudo foi composta por cinco funcionários dos departamentos administrativo e financeiro, que responderam a um questionário de 21 itens organizado em dados gerais e dimensões (gestão financeira, digitalização de processos financeiros, necessidade de melhoria da gestão financeira, ferramentas FinTech e ferramentas FinTech como apoio à gestão financeira). Os resultados revelaram um nível favorável de gestão financeira e percepção positiva do uso de ferramentas FinTech. Contudo, foram identificadas potenciais melhorias em relação à automação, projeções e controle de recursos econômicos. Além disso, as ferramentas que mais beneficiariam a empresa, segundo os respondentes, são o orçamento e o uso de inteligência artificial. O estudo conclui que a implementação dessas ferramentas contribuiria para a melhoria da gestão financeira e empresarial.

Palavras-chave: Ferramentas FinTech; Gestão financeira, Fortalecimento, Digitalização, Recursos econômicos.

Introducción

La transformación digital del sector financiero ha ocasionado cambios de suma importancia en la forma en que las empresas gestionan sus recursos económicos. En este contexto, las tecnologías financieras (FinTech) se han convertido en una herramienta que permite vincular las soluciones tecnológicas con los servicios financieros. Su evolución ha permitido automatizar los procesos, incluir medios de pago digital, el uso de inteligencia artificial, entre otros posibles de implementar dentro de las actividades financieras (Bogaard et al., 2024). De este modo, las empresas FinTech han logrado conseguir mayor participación en el mercado, cambiando paulatinamente la cadena de valor de estos servicios (Bogaard et al., 2024). El crecimiento

de las herramientas FinTech ha conllevado a la digitalización de la información financiera, con el fin de gestionarla de forma eficiente, evitando errores y facilitando los registros. En estudios recientes, Vega et al. (2025) y Darquea (2025) señalan que el uso de dichas tecnologías ha contribuido a la innovación y diversificación de la prestación de los servicios. En paralelo, se ha identificado que favorece la toma de decisiones, ya que la documentación se organiza de mejor manera; es posible simplificarla o proyectarla y, con ello, encontrar la alternativa más idónea a la solución de problemas.

Por su parte, Tian et al. (2026) indican que el uso de tecnologías financieras dentro de una empresa puede ayudar en el manejo de los fondos líquidos, a disminuir las necesidades de financiamiento externo y a plantear estrategias para una buena liquidez empresarial. Sin duda, las herramientas FinTech se han consolidado como soluciones tecnológicas que comprenden la automatización de datos, procesamiento, control y toma de decisiones. Por consiguiente, son fundamentales para todo tipo de empresa, debido a que no solo facilitan la ejecución de las actividades, sino que también se tiene la probabilidad de gestionar de manera eficiente los recursos disponibles.

Por otra parte, la gestión financiera se ha convertido en un componente necesario para garantizar la sostenibilidad de las compañías, puesto que integra tareas de la planificación, organización, dirección y control de los fondos económicos. Es decir, comprende la elaboración de presupuestos en función de las metas que se quieren conseguir en un periodo determinado, la organización de tareas para cumplir dichas metas, la asignación de responsables y el control de los movimientos de dinero. A esto se le incluye la evaluación de inversiones para ampliar los productos o

servicios (Vilcarromero et al., 2025). Por tanto, si todas estas tareas se transforman de manuales a digitales, se conseguiría obtener información disponible en tiempo real y fortalecer el análisis para la toma de decisiones.

Al respecto, el estudio realizado por Quimi et al. (2025) aplicado a pequeñas y medianas empresas evidenció un impacto positivo entre las prácticas de gestión administrativa y el desempeño organizacional, además de percibir como necesario el uso de herramientas tecnológicas. Igualmente, Krah et al. (2024) identificaron que para decidir sobre el uso de herramientas tecnológicas es necesario aplicar un análisis de factores, tales como la utilidad, viabilidad, confianza que genera y posibles riesgos.

Con la finalidad de comprender de mejor manera la temática, es importante profundizar en el conocimiento de las siguientes dimensiones: gestión financiera, digitalización de procesos financieros, necesidad de mejora de la gestión financiera, herramientas FinTech y herramientas FinTech como apoyo a la gestión financiera. Respecto a la gestión financiera, Martínez et al. (2026) explican que incluye las decisiones y acciones que se realizan para planificar, conseguir, asignar y vigilar los recursos económicos de una organización, para garantizar que sean utilizados de manera adecuada y ayuden al cumplimiento de metas. Implica llevar el registro contable, la planificación financiera, el control de los flujos de efectivo, la valoración de inversiones, la búsqueda de financiamiento y el monitoreo de la situación económica. Consiste en el hecho de tomar decisiones sobre la gestión de recursos y la creación de valor, por medio de la planificación y el manejo de los flujos de efectivo con la finalidad de mantener la solvencia de la empresa. En cuanto a la

digitalización de procesos financieros, Ocampo (2024) expone que implica la incorporación de herramientas tecnológicas en actividades que antes se realizaban principalmente de forma manual o con sistemas poco integrados. Esto puede aplicarse al registro y procesamiento de operaciones, la elaboración de reportes, la gestión de pagos, el control presupuestario y el análisis de la información financiera. Al contar con procesos más automatizados y organizados, se facilita el acceso a la información y se reducen algunas tareas repetitivas, lo que también puede mejorar las actividades de control y brindar información más oportuna para la toma de decisiones. Por lo tanto, el uso de tecnologías puede aportar a un mejor desarrollo de las actividades, para garantizar que la empresa alcance mejores resultados.

Respecto a la necesidad de mejora de la gestión financiera, Parrales et al. (2026) manifiestan que se presenta cuando los procedimientos que utiliza una organización no permiten llevar un control adecuado de sus recursos ni disponer de información oportuna para la toma de decisiones. Esto puede ocurrir cuando existen procesos manuales, información distribuida en diferentes registros, dificultades para acceder a los datos, pocas herramientas para analizarlos o debilidades en la planificación y en el control financiero. Por esta razón, la posibilidad de reconocer las principales dificultades de la gestión financiera ayuda a la definición y aplicación de los procesos que necesitan cambios, identificando las herramientas que sean de mayor utilidad en función de las características de la empresa.

Acerca de las herramientas Fintech, Raffaelli et al. (2025) indican que son soluciones que utilizan tecnologías digitales para facilitar o mejorar diferentes actividades relacionadas con los servicios financieros. Entre ellas se

encuentran los pagos digitales, las billeteras electrónicas, las plataformas de crédito, el análisis de datos, los servicios financieros en línea, la inteligencia artificial y los servicios en la nube, entre otras aplicaciones. En las empresas, son útiles para realizar pagos, procesar información financiera, acceder a opciones de financiamiento, interactuar con clientes o analizar datos para apoyar la gestión.

Por lo tanto, las herramientas FinTech funcionan como apoyo a la gestión financiera, según Darquea (2025), facilitan el procesamiento de información, además de automatizar operaciones y agilizar las transacciones. DE igual manera, este tipo de elementos pueden reducir costos y mejorar la rapidez, seguridad y transparencia de las operaciones financieras. En las empresas, hacen posible el control de operaciones, el acceso a información y el análisis de datos para la identificación de riesgos y para asegurar la toma de decisiones que respondan a la realidad de la organización. En Latinoamérica, el uso de herramientas tecnológicas es relevante, puesto que en 2023 se registraron 3.069 empresas FinTech, lo que significa un crecimiento mayor al 300% comparado con el año 2017. El segmento con mayor posicionamiento es el de finanzas empresariales (Banco Interamericano de Desarrollo, 2024).

Estas empresas han obtenido resultados favorables en relación a la gestión de pagos, el manejo de los datos y, a la vez, han diseñado retos con respecto a la seguridad, el cumplimiento de lineamientos y la capacidad de la empresa. Esto significa que, la adopción de herramientas tecnológicas no depende solo de la disponibilidad del mercado, sino también de la capacidad física, la económica, los recursos, necesidades y características de la empresa. En consecuencia, antes de implementar un recurso

tecnológico, es fundamental realizar una evaluación de las condiciones actuales de la empresa, para establecer el tipo de tecnología que se puede implementar de forma efectiva dentro de la compañía.

En el Ecuador, la transformación digital de los servicios financieros ha crecido notablemente en los últimos años. En este sentido, el Banco Central del Ecuador registra un aumento en el uso de los medios de pago electrónicos; así pues, en el año 2014 se registró el 25% de pagos digitales y para el año 2024 el porcentaje subió a 43%. Del mismo modo, se amplió el uso de las transferencias de dinero, utilizando plataformas web o móviles. Todos estos cambios demuestran que las empresas y personas se han ido adaptando progresivamente a las exigencias globales. Al mismo tiempo que, a nivel legislativo se ha promulgado lineamientos para regular a las empresas que prestan servicios financieros y para algunas actividades FinTech, por medio de la definición de requisitos para el adecuado funcionamiento (Banco Central del Ecuador, 2022).

Por consiguiente, las empresas tienen el desafío de trasladar los beneficios que tienen las tecnologías hacia la gestión de los fondos económicos. Para lo cual, resulta necesario detectar herramientas que se puedan incluir dentro de los procesos financieros. Mayor et al. (2025) manifiestan que para evaluar el tipo de herramientas financieras que se tienen que implementar en una empresa se deberán tomar en cuenta los siguientes elementos: capacidad para la automatización, controles actuales, disponibilidad de recursos, tipo de información, etc. Desde este punto de vista, la evaluación de herramientas necesita tomar en cuenta los procesos exactos que intervienen para establecer si la combinación de ambos responde a la necesidad detectada (Tian et al., 2026). Esta

situación es relevante para la empresa Digitec S.A. debido a que, al dedicarse a la provisión de soluciones técnicas y servicios a los sectores de energía, minería y telecomunicaciones, se requiere de un adecuado control operativo, que permita el cumplimiento oportuno de los productos y servicios, control de gastos y manejo adecuado de la información. Por este motivo, resulta necesario analizar la posibilidad de implementar herramientas FinTech para el fortalecimiento de los procesos relacionados con la gestión financiera de la empresa.

En este sentido, es importante analizar la manera en que el uso de herramientas FinTech aporta a los procesos financieros de las organizaciones, a fin de contar con información sólida que pueda ser utilizada cuando Digitec S.A. decida iniciar con el proceso de aplicación de estos elementos. Por medio de este estudio se podrá conocer el tipo de tecnologías que se utilizan, cómo contribuyen a los procesos financieros y qué aspectos se pueden mejorar. Además, hará posible identificar alternativas tecnológicas que se adapten a las características de la empresa, a fin de garantizar que aporten a lograr una gestión financiera más organizada, ágil y eficiente.

Se debe tomar en cuenta que, a pesar de la alta disponibilidad de soluciones financieras digitales, existe la necesidad de establecer la pertinencia en casos empresariales específicos. En otras palabras, la evidencia actual se ha centrado en los servicios financieros, los medios de pago y financiamiento, dejando de lado la aplicación en empresas no financieras. Algunos estudios demuestran que los efectos de la aplicación de FinTech pueden contribuir a las decisiones financieras y la gestión del efectivo (Tian et al., 2026; Krah et al., 2024). De este modo, surge la necesidad de identificar las herramientas que puedan responder a las

necesidades financieras de Digitec S.A. y definir de qué forma su uso podría contribuir a procesos financieros. Por consiguiente, la presente investigación tiene como objetivo analizar el uso de herramientas FinTech como instrumento de apoyo a la gestión financiera en la empresa Digitec S.A. Para conseguir este objetivo, se plantea: fundamentar teóricamente el uso de herramientas FinTech y su importancia en la gestión financiera empresarial; diagnosticar la situación actual de la gestión financiera en la empresa Digitec S.A.; e, identificar las herramientas FinTech que pueden aplicarse como apoyo a la gestión financiera de la empresa Digitec S.A.

Materiales y Métodos

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, orientado al análisis de las herramientas FinTech como instrumento de apoyo para el fortalecimiento de la gestión financiera en la empresa Digitec S.A. Este enfoque permitió recopilar, organizar y procesar información relacionada con el estado actual de los procesos financieros, el nivel de utilización de recursos tecnológicos y la percepción del personal respecto de la utilidad de estas herramientas en las actividades administrativas y financieras. De esta manera, se buscó obtener evidencia objetiva que facilitara la identificación de necesidades y oportunidades de mejora dentro de la organización.

El estudio presentó un alcance descriptivo, debido a que se orientó a caracterizar la situación actual de la gestión financiera de Digitec S.A. y las condiciones asociadas al uso de herramientas tecnológicas en sus procesos internos. Asimismo, se empleó un diseño no experimental y de corte transversal, puesto que las variables fueron observadas en su contexto natural, sin manipulación deliberada, y la

información se recopiló en un periodo determinado. Este diseño resultó pertinente para conocer las características de la gestión financiera de la empresa y establecer las principales necesidades existentes antes de plantear alternativas relacionadas con la incorporación de herramientas FinTech. Como métodos de investigación se emplearon el método descriptivo y el analítico-sintético. El método descriptivo permitió examinar y caracterizar los procesos vinculados con la planificación, el control y la gestión de los recursos financieros de la empresa. Por su parte, el método analítico-sintético facilitó la descomposición de la información obtenida en dimensiones específicas para posteriormente integrarla de manera coherente, permitiendo identificar las herramientas FinTech que presentan mayor pertinencia frente a las necesidades financieras detectadas en Digitec S.A.

La población estuvo conformada por la totalidad de los trabajadores de Digitec S.A., correspondiente a 52 personas. Para la selección de la muestra se consideró específicamente al personal administrativo y financiero de la empresa, debido a que sus funciones se encuentran directamente relacionadas con procesos como el registro de ingresos y egresos, la elaboración de proyecciones, la disponibilidad de información financiera y la toma de decisiones. La selección de los participantes se realizó mediante criterios de inclusión y exclusión previamente establecidos, con el propósito de garantizar que los informantes poseyeran conocimiento directo y experiencia suficiente en los procesos objeto de análisis.

Entre los criterios de inclusión se consideraron ser trabajador activo de Digitec S.A., desempeñar funciones relacionadas con los

procesos administrativos o de gestión financiera, contar con conocimiento sobre los procedimientos financieros de la organización y aceptar participar voluntariamente en el estudio. Por otra parte, fueron excluidos aquellos trabajadores que no intervenían directamente en los procesos administrativos y financieros, no contaban con conocimientos suficientes sobre estas actividades, no disponían del tiempo necesario durante la aplicación del instrumento o decidieron no participar voluntariamente en la investigación. Luego de aplicar estos criterios, la muestra quedó conformada por cinco trabajadores que participan de manera directa en los procesos administrativos y financieros de Digitec S.A. Para la recolección de los datos se utilizó la técnica de la encuesta, mediante un cuestionario compuesto por 21 ítems orientados a evaluar la situación actual de la empresa en relación con la gestión financiera y la utilización de herramientas tecnológicas. Los ítems fueron estructurados mediante una escala tipo Likert de cinco alternativas de respuesta, en la que el valor 1 correspondió a totalmente en desacuerdo y el valor 5 a totalmente de acuerdo. Además, el instrumento incorporó una pregunta de carácter general relacionada con el uso de herramientas FinTech, con la finalidad de obtener información específica vinculada con el tercer objetivo específico de la investigación.

El cuestionario fue organizado en cinco dimensiones definidas en función de los objetivos planteados y de la revisión de literatura especializada, considerando los aportes de Martínez et al. (2026), Ocampo (2024), Parrales et al. (2026), Raffaelli et al. (2025) y Darquea (2025). Estas dimensiones correspondieron a gestión financiera, digitalización de procesos financieros, necesidad de mejora de la gestión financiera, herramientas FinTech y herramientas FinTech como apoyo a la gestión financiera. Esta

estructura permitió abordar de manera integral tanto la situación actual de los procesos internos como la percepción del personal sobre las posibilidades de incorporación y utilidad de soluciones FinTech dentro de la empresa.

Para determinar la confiabilidad del instrumento se empleó el coeficiente Alfa de Cronbach, cuyo propósito es valorar la consistencia interna de los ítems que conforman el cuestionario. Para su interpretación se consideraron los criterios establecidos por Colorado et al. (2025), según los cuales valores

inferiores a 0,5 se consideran inaceptables; entre 0,5 y 0,6, pobres; entre 0,6 y 0,7, cuestionables; entre 0,7 y 0,8, aceptables; entre 0,8 y 0,9, buenos; y superiores a 0,9, excelentes. El análisis de fiabilidad del cuestionario de 21 ítems fue realizado mediante el programa estadístico SPSS. Los resultados obtenidos permiten valorar el grado de consistencia interna del instrumento antes de proceder con la interpretación de los datos recolectados, los cuales se presentan posteriormente en la tabla correspondiente.

Tabla 1. Resultados obtenidos.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,922	28

Fuente: Elaboración propia.

En la Tabla 1 se observa un coeficiente Alfa de Cronbach de 0,922, evidenciando un nivel excelente, es decir, una alta consistencia interna del cuestionario. La investigación se realizó por medio de etapas. Primeramente, se efectuó una revisión de la literatura sobre el estudio, principalmente sobre las herramientas FinTech y la gestión financiera, con el propósito de fundamentar teóricamente la investigación. En una segunda etapa, se diseñó el cuestionario y se aplicó a la población objeto de estudio. Los datos recogidos permitieron conocer la situación actual de la gestión financiera y la percepción respecto a las mejoras y herramientas FinTech.

En una tercera etapa, los datos recogidos por medio de la encuesta se procesaron a través de la estadística descriptiva y se presentaron en tablas y figuras, de acuerdo con la estructura de los resultados. De igual forma, los resultados se contrastaron con información bibliográfica, principalmente en la identificación de las herramientas FinTech, con el propósito de establecer cuáles de las herramientas son más

pertinentes para la gestión financiera de Digitec S.A.

Resultados y Discusión

Digitec S.A. es una empresa ecuatoriana constituida el 30 de julio de 1975, cuya sede se encuentra ubicada en la avenida de los Shyris y 6 de Diciembre, en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha. De acuerdo con la información registrada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2026), su objeto social comprende actividades de comercio general, así como la representación de empresas nacionales y extranjeras dedicadas a la producción y comercialización de piezas, partes, herramientas, accesorios, implementos, servicios y equipos especializados.

Sus operaciones abarcan diversas áreas tecnológicas y productivas, entre ellas computación, ciberseguridad, control industrial de procesos, análisis químico instrumental, ensayo de materiales y telecomunicaciones. Asimismo, la empresa desarrolla estudios y proyectos de prefactibilidad, factibilidad y

ejecución en las áreas antes señaladas. Entre sus actividades también se encuentra la comercialización, venta y distribución de software, licencias, terminales de prueba y equipos orientados a sectores como telecomunicaciones, petróleo, minería, generación y distribución eléctrica, almacenamiento y respaldo de energía, agua potable, plantas de tratamiento de aguas residuales, computación, ciberseguridad y control industrial. A ello se suman soluciones relacionadas con sistemas de medición, detección de gas, flama y fuego, hidro meteorología, energías renovables, transporte ferroviario y otros sistemas de transporte, tanto dentro del territorio nacional como en mercados internacionales (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2026).

En relación con su estructura societaria, Digitec S.A. registra un capital suscrito de USD 2.308.440,00 y un valor nominal por acción de USD 10, de acuerdo con la información reportada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2026). Entre sus principales accionistas se encuentra Trilattice Holding S.A., con una participación de USD 1.846.670,00, seguida de Jaramillo Castro Silvia Georgina, con USD 438.680,00, y Jaramillo Castro Gladys Victoria, con USD 23.090,00. Esta composición permite identificar una estructura accionaria concentrada principalmente en una persona jurídica, acompañada por participaciones individuales de menor proporción. La empresa mantiene una oferta diversificada de servicios especializados. En el área de telecomunicaciones proporciona soluciones vinculadas con sistemas satelitales, redes de sincronismo y tecnologías VSAT. En el sector de *oil & gas* ofrece servicios de automatización y control mediante sistemas de medición, válvulas y gestión de proyectos. En el ámbito

industrial desarrolla soluciones para la automatización y el control de procesos, así como la provisión de medidores y sistemas inteligentes destinados a la detección de gas y fuego. Por su parte, en el área energética comercializa contenedores para el alojamiento de equipos de control y telecomunicaciones, baterías de plomo-ácido de alto rendimiento, sistemas de rectificación, inversores, sistemas de alimentación ininterrumpida y soluciones fotovoltaicas.

Dentro de su cartera de servicios también destaca el área de ciberseguridad, mediante la cual proporciona soluciones relacionadas con migración de datos a la nube, campañas de *phishing* orientadas a la sensibilización del personal, formación en cultura de seguridad, monitoreo mediante centros de operaciones de seguridad, identificación y evaluación de riesgos y protección de entornos tecnológicos en la nube. La amplitud de estas líneas de servicio refleja el carácter tecnológico y especializado de la organización y evidencia la necesidad de contar con procesos administrativos y financieros capaces de responder de manera eficiente a la diversidad y complejidad de sus operaciones.

En cuanto a la caracterización de los participantes, el personal administrativo y financiero considerado para el estudio estuvo conformado por cinco colaboradores. Del total, el 80% correspondió al género femenino y el 20% al masculino, lo que equivale a cuatro mujeres y un hombre. Respecto de la edad, predominó el grupo de trabajadores de 30 años o más. Asimismo, el 60% de los participantes desempeñaba funciones en el área de contabilidad, es decir, tres de los cinco colaboradores analizados. En relación con la antigüedad laboral, el 60% de los participantes había ingresado a la empresa durante los tres

meses previos al levantamiento de la información. Este resultado evidencia una incorporación reciente de personal dentro de las áreas administrativas y financieras de Digitec S.A., aspecto que debe considerarse al interpretar sus percepciones sobre los procesos

internos y el nivel de utilización de herramientas tecnológicas. La distribución de las principales características sociodemográficas y laborales de los participantes se presenta en la Tabla 2.

Tabla 2. Datos generales.

Ítem	Alternativa	Resultado	Frecuencia
Sexo	Masculino	1	20,00%
	Femenino	4	80,00%
Edad	29	1	20,00%
	30	2	40,00%
	33	1	20,00%
	34	1	20,00%
	Contabilidad	3	60,00%
Área en la que desempeña las funciones	RS-TELECOM	1	20,00%
	Administrativo - financiero	1	20,00%
	3 meses	3	60,00%
Tiempo de permanencia en la empresa	2 años	1	20,00%
	1 año, 6 meses	1	20,00%

Fuente: Elaboración propia.

Con relación a la gestión financiera, en la Figura 1 se observa que el 40% de los encuestados manifestó que está de acuerdo en que la empresa posee información financiera actualizada, así como también que el registro de ingresos y egresos se realiza de manera eficiente. El 60% señala que los controles de las transacciones son adecuados, se aplican proyecciones y los procesos permiten detectar cambios a tiempo. Los resultados muestran que la empresa posee prácticas de gestión financiera que funcionan de manera aceptable, por lo que también se identifican oportunidades para mejorar la actualización de la información, el control y el seguimiento de las operaciones.

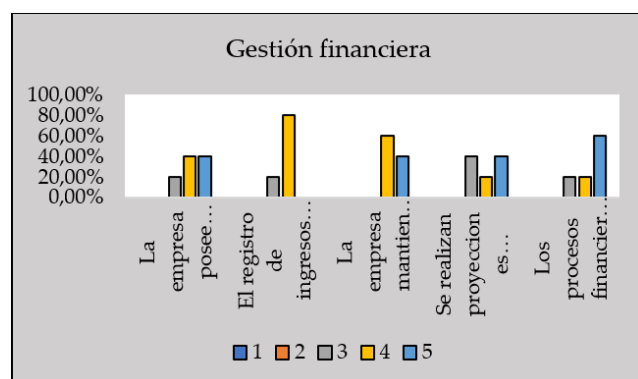


Figura 1. Gestión financiera.

Este hallazgo aporta datos relevantes para conocer la situación actual de la gestión financiera y es un punto de partida para analizar herramientas tecnológicas que permitan fortalecer estos procesos.

Con respecto al nivel de digitalización de los procesos financieros el 40% de los encuestados señaló que la empresa sí emplea herramientas digitales para facilitar la gestión de los procesos financieros, mientras que el 60% considera que la automatización de los procesos administrativos y financieros sí permite que se cumplan las tareas. De la misma manera, el 80% está de acuerdo con que actualmente se generan informes actualizados. Igualmente, el 30% manifestó que para el análisis de los datos financieros se integraron herramientas y además cuenta con conocimientos sobre el manejo de los instrumentos. De manera general, los resultados indican que la empresa cuenta con una base tecnológica, pero persisten oportunidades para ampliar la automatización, integración y aprovechamiento de los datos financieros. Por tanto, esta dimensión permite identificar que la posible incorporación de

herramientas FinTech no partirá de un escenario completamente manual, ya que existen procesos digitales que pueden fortalecerse por medio de la identificación de las soluciones que aporten al análisis, control e integración de la información.

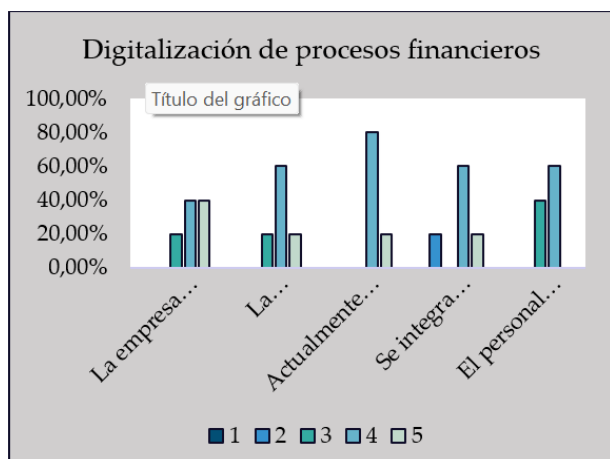


Figura 2. Nivel de digitalización de los procesos financieros.

Fuente: Elaboración propia.

Con relación a las necesidades de mejora de la gestión financiera, el 60% de los encuestados indica que la gestión financiera sí requiere de una automatización de procesos, así como también se debe controlar el flujo de efectivo para regular los movimientos de entrada y salida de los recursos. Asimismo, la totalidad de los encuestados manifestó que para la toma de decisiones es fundamental contar con información financiera contable y con el uso de herramientas digitales para aplicar proyecciones. De igual forma, casi la totalidad de los encuestados está de acuerdo con la mejora de controles para la optimización de las finanzas.

Es decir, los resultados evidencian que las principales oportunidades de mejora se concentran en la automatización, el seguimiento del efectivo, la disponibilidad de información

para la toma de decisiones y el fortalecimiento de los controles financieros. Estos aspectos se relacionan con la identificación de herramientas FinTech aplicables a la empresa, ya que permiten establecer las necesidades que deben ser atendidas mediante el uso de herramientas tecnológicas.

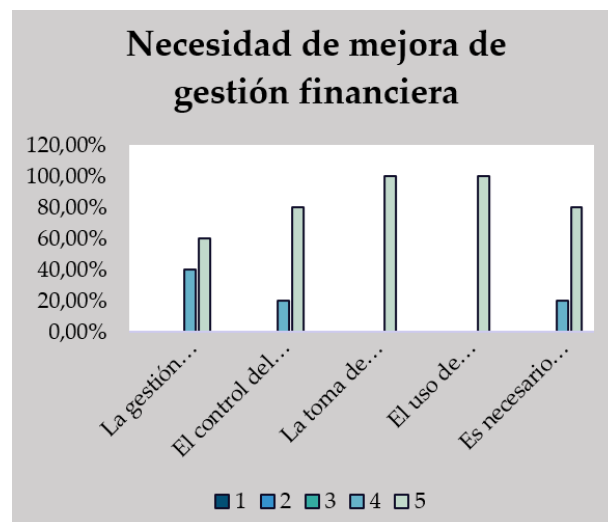


Figura 3. Necesidad de mejora de la gestión financiera.

Fuente: Elaboración propia.

Con respecto a la percepción sobre el uso de herramientas FinTech, todos los trabajadores coinciden en que este tipo de instrumentos favorecen la automatización de los procesos, el control de ingresos y gastos, la correcta toma de decisiones, la generación de reportes, así como la necesidad de implementarlos en la empresa, siempre y cuando se consideren todas las características operativas. Estos datos, contribuyen a la comprensión del diagnóstico realizado en las dimensiones anteriores, debido a que las necesidades identificadas en relación a la automatización, control financiero, flujo de efectivo e información para la toma de decisiones son aspectos que pueden ser solventados con la identificación y adecuada aplicación de las herramientas FinTech que se

adaptan a las características de Digitec S.A. Las herramientas FinTech se han convertido en soluciones enfocadas a mejorar la gestión de los servicios financieros, a través de la utilización de tecnología, como, por ejemplo, pagos electrónicos, plataformas para financiamiento, sistemas de análisis de información, automatizaciones, entre otros. Con dichas herramientas, las empresas han logrado mejorar los procesos internos, cumplir con el principio de transparencia financiera y solicitar préstamos. La expansión de estas tecnologías ha permitido que en América Latina se constituyan 3.069 compañías al 2024, con un crecimiento del 340% comparado con el año 2017 (Banco Interamericano de Desarrollo, 2024).

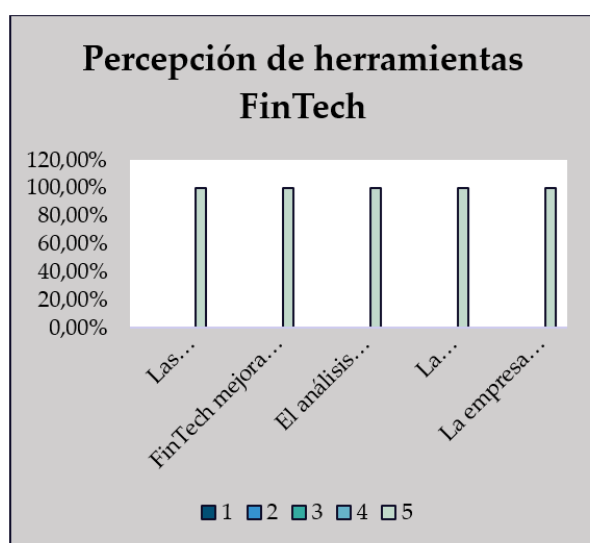


Figura 4. Percepción del uso de FinTech.

Fuente: Elaboración propia.

Las herramientas FinTech no solo abarcan las transacciones de pago y créditos, sino que también se puede implementar dentro de actividades internas de las empresas, como es el caso del control financiero, registro de datos y procesamiento. Al respecto, Quispe (2025) señala que el uso de estas tecnologías puede favorecer la optimización del proceso contable,

la generación de informes financieros, así como la obtención de reportes actualizados para la toma de decisiones. Sin embargo, para implementar estas tecnologías dentro de una empresa, conviene tomar en cuenta todas las características de la misma. De igual forma, es necesario identificar las herramientas que respondan a las necesidades operacionales, es decir, aquellas que permitan gestionar ingresos, egresos, movimientos del efectivo, generación de datos y demás que se requieran para conseguir mayor eficiencia.

De acuerdo con el Banco Central del Ecuador, entre las herramientas FinTech para el segmento de gestión financiera empresarial se encuentran: facturación electrónica y gestión contable. La facturación electrónica se refiere a la automatización de la emisión de los comprobantes de venta, autorizados por el Servicio de Rentas Internas (SRI); mientras que la gestión contable comprende desde el registro de transacciones hasta la presentación de los estados financieros. Estas dos herramientas van de la mano, debido a que, por ejemplo, en empresas comerciales y/o de servicios realizan una venta, emiten el comprobante de venta y se registra directamente el asiento contable de venta.

Otra herramienta importante es la gestión de las cuentas por cobrar y por pagar, que permite, en el primer caso, realizar un seguimiento de las deudas que tienen los clientes con la empresa, revisar los plazos y condiciones, y facilitar emitir recordatorios antes de las fechas de vencimiento; en el segundo caso, revisar todas las obligaciones contraídas con proveedores o instituciones financieras y ejecutar los pagos a tiempo para evitar recargos por intereses. Todas estas actividades, si bien se pueden realizar de forma manual, al automatizarlas se ahorra tiempo, se optimizan recursos y se evita

cometer errores. La plataforma de administración de presupuestos es otra de las herramientas que consiste en tomar como base la planificación, que contiene actividades y metas que requieren de un valor económico para su ejecución, la cual se organiza mediante un presupuesto de ingresos y gastos. De este modo, se garantiza que todas las acciones planificadas tengan los recursos necesarios y se logre cumplir con los objetivos propuestos.

Continuando con las herramientas FinTech, la conciliación bancaria es una de las alternativas que permiten facilitar la comparación entre los movimientos de los registros contables y los reportes de las entidades bancarias, para identificar errores e importantes diferencias. De igual forma, existen plataformas para controlar los gastos, que comprenden el registro, la clasificación y la supervisión de los desembolsos de dinero realizados durante el periodo. Este tipo de plataformas se considera una solución para evitar egresos de dinero injustificados, que ocasionen gastos en exceso y afecten la rentabilidad de la empresa. Para el caso del efectivo, existe una plataforma de control de efectivo que realiza un seguimiento a todas las entradas y salidas de dinero, con ello, permite conocer información actual de los recursos líquidos, lo cual facilita la planeación de los pagos y a mantenimiento de una adecuada disponibilidad de efectivo para cubrir las obligaciones de la empresa.

La inteligencia artificial también se ha convertido en una herramienta para el análisis financiero, la cual procesa grandes cantidades de información para realizar análisis, evaluar predicciones y tomar decisiones. En este sentido, Casanova et al. (2024) indican que el uso de la inteligencia artificial favorece la automatización de las operaciones, permite unificar los datos, identificar opciones para

resolver un problema y elegir la más idónea. En consecuencia, considerando la información bibliográfica recopilada, se identifica la existencia de gran cantidad de herramientas FinTech, sin embargo, las más importantes que tienen que ver con la gestión financiera empresarial son las siguientes:

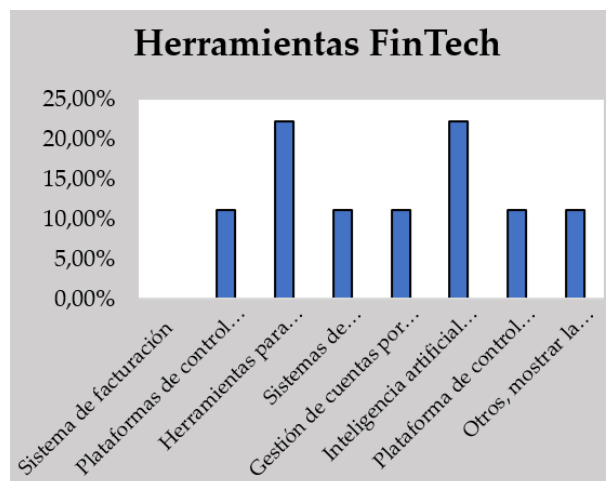


Figura 5. Herramientas FinTech.

Fuente: Elaboración propia.

Como se puede observar, existen criterios divididos respecto al uso de herramientas FinTech y su contribución a la gestión financiera de la empresa. Así pues, el 22,22% indicó que la herramienta de gran ayuda es la que permite elaborar presupuestos, mientras que el 22,22% considera que es oportuno hacer uso de la inteligencia artificial. De igual manera, el 11% señaló que se podría implementar una plataforma de control efectivo, sistema de conciliación bancaria, cuentas por cobrar, control de gastos y que permita mostrar la utilidad neta.

En síntesis, los resultados muestran que las necesidades identificadas en la gestión financiera de Digitec S.A. se relacionan de manera directa con las funciones que ofrecen las herramientas FinTech. En primer lugar, se

observa el interés de fortalecer la automatización de los procesos financieros, por lo que se considera aplicar soluciones de facturación electrónica y gestión contable, ya que estas hacen posible agilizar el registro de operaciones y la generación de información financiera. En segundo lugar, se planea la importancia de mejorar el control de los recursos y movimientos de dinero, por lo que se valoran herramientas de conciliación bancaria, control de gastos y control de efectivo.

Además, se destaca la importancia que se da a la información financiera para la toma de decisiones y a la aplicación de proyecciones, lo cual sustenta la incorporación de plataformas de administración de presupuestos e inteligencia artificial para el análisis financiero. Se toma en cuenta lo referente al seguimiento de las obligaciones y de los recursos, lo que lleva a analizar el funcionamiento de herramientas para la gestión de cuentas por cobrar y por pagar. Por tanto, la identificación de las herramientas FinTech se realiza tomando en cuenta la percepción de los colaboradores, y relacionando las necesidades evidenciadas en el diagnóstico, los procesos financieros que requieren fortalecimiento, así como las funcionalidades descritas en la revisión bibliográfica. De esta manera, los resultados de las dimensiones de gestión financiera, digitalización y necesidades de mejora proporcionan los criterios para fundamentar la identificación de las herramientas FinTech aplicables a Digitec S.A.

Conclusiones

En relación con el primer objetivo específico, fue posible fundamentar teóricamente el uso de herramientas FinTech y su utilidad como apoyo a la gestión financiera empresarial. La revisión bibliográfica ayudó a conocer que estas soluciones pueden intervenir en diferentes procesos, como la facturación electrónica,

gestión contable, administración de cuentas por cobrar y por pagar, así como también en el control de gastos, conciliación bancaria, administración de presupuestos, control de efectivo y análisis de información financiera. Es decir, facilita la realización de diferentes actividades empresariales para mejorar su funcionamiento a nivel integral.

Respecto al segundo objetivo específico relacionado con el diagnóstico de la situación actual de la gestión financiera de Digitec S.A., fue posible conocer que existe una valoración favorable de los procesos analizados, principalmente en lo referente al registro y control de las operaciones financieras y en la generación de información. Sin embargo, también se identificaron oportunidades de mejora en aspectos como la automatización de procesos, el control del flujo de efectivo, la aplicación de proyecciones financieras y el aprovechamiento de herramientas para el análisis de datos.

En lo referente al tercer objetivo, se identificaron como herramientas FinTech aplicables a Digitec S.A. elaboración de presupuestos, inteligencia artificial, plataforma de control de efectivo, sistema de conciliaciones bancarias, gestión de cuentas por cobrar, control de gastos y mostrar la utilidad neta de la empresa. Esta información se sustenta a partir de la relación entre las necesidades detectadas en el diagnóstico y las funcionalidades de cada herramienta. De esta manera, se determina que las alternativas relacionadas con presupuestos y análisis financiero responden a la necesidad de fortalecer las proyecciones y la información para la toma de decisiones; el control de efectivo, la conciliación bancaria y el control de gastos se relacionan con el fortalecimiento del control de los recursos; mientras que la gestión de cuentas por cobrar permite garantizar el

seguimiento de las obligaciones pendientes de los clientes.

Referencias Bibliográficas

Banco Central del Ecuador. (2022). *Un panorama de las FinTech en América Latina y el Ecuador*. Apuntes de Economía. <https://repositorio.bce.ec/bitstream/32000/32>

Banco Interamericano de Desarrollo. (2024). *Fintech en América Latina y el Caribe: Un ecosistema consolidado con potencial para aportar a la inclusión financiera regional*. BID Invest. <https://doi.org/10.55813/gaea/revistacec/v1/n1/8>

Bogaard, H., Doerr, S., Jonker, N., Kiefer, H., Koltukcu, O., Lopez, C., & Vansteenbergh, E. (2024). *Literature review on financial technology and competition for banking services*. Bank for International Settlements. <https://www.bis.org/publications/literature->

Casanova, C., Herrera, M., Hurtado, R., & De La Cruz, F. (2024). Impacto de la inteligencia artificial en los procesos contables y financieros de las PYMES en Ecuador. *Revista Científica Enfoques del Conocimiento*, 1(1), 19–35. <https://doi.org/10.55813/gaea/revistacec/v1/n1/8>

Colorado, J., Romero, M., Salazar, M., Cabrera, G., & Castillo, V. (2025). Análisis comparativo de los coeficientes Alfa de Cronbach, Omega de McDonald y Alfa Ordinal en la validación de cuestionarios. *Revista Científica y Académica*, 4(4), 2738–2755. <https://doi.org/10.61384/r.c.a..v4i4.836>

Darquea, C. (2025). Impacto de las tecnologías FinTech en el desarrollo de microempresas y emprendimientos: Una revisión sistemática. *Multidisciplinary Latin American Journal*, 3(3), 1–21. <https://doi.org/10.62131/MLAJ.V3.N3.025>

Krah, R., Tetteh, L., Boateng, A., & Amankwa, R. (2024). Financial technology adoption among small and medium enterprises in Ghana. *Cogent Business & Management*, 11(1).

<https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2321786>

Martínez, C., Mapén, F., & Reyes, J. (2026). Implicaciones de la gestión financiera en la toma de decisiones empresariales: Una revisión teórica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 10(2), 3618–3633.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i2.23401

Mayor, M., Mayor, J., Velásquez, J., & Mayuri, J. (2025). Transformación digital en PYMES: Revisión sistemática de factores, barreras y resultados. *Revista InveCom*, 6(3), 1–9. <https://ve.scielo.org/pdf/ric/v6n3/2739-0063-ric-6-03-e603094.pdf>

Ocampo, A. (2024). Efectos de la transformación digital en el sector contable y financiero en Ecuador. *ACADEMO Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, 11(3), 233–341. <https://doi.org/10.30545/academo.2024.set-dic.2>

Parrales, S., Joe, P., Suárez, D., & Molina, M. (2026). Implementación de la gestión financiera para fortalecer las finanzas en las empresas comerciales. *Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa REICOMUNICAR*, 9(17), 423–440. <https://doi.org/10.46296/rc.v9i17.0421>

Quimi, D., Flores, E., Arzube, E., & Quimi, W. (2025). Factores de gestión financiera y estructura de capital en la rentabilidad de las pymes ecuatorianas en el periodo 2024. *Polo del Conocimiento*, 10(8), 2562–2597. <https://doi.org/10.23857/pc.v10i8.10394>

Quispe, A. (2025). Impacto del FinTech en la gestión financiera empresarial: Una revisión sistemática. *Strategy*, 3(1), 74–91. <https://doi.org/10.26490/05r5s131>

Raffaelli, P., Correa, J., & Verón, C. (2025). Inclusión financiera y FinTech: Catalizadores de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en América Latina. *Retos*, 15(29), 47–63. <https://doi.org/10.17163/ret.n29.2025.03>

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2026). *Digitec S.A.* <https://appscvsgen.supercias.gob.ec/consulta>

[Companias/societario/informacionCompanias.jsf](#)

Tian, L., Tian, W., Guo, J., & Wang, J. (2026). From hoarding to drawdown: ¿How does bank fintech affect corporate cash management decisions? *International Review of Financial Analysis*, 117. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2026.105318>

Vega, D., Riquelme, D., Arrocha, J., Quintero, N., & Martínez, F. (2025). Impacto de FinTech en la inclusión financiera y eficiencia bancaria en Panamá, 2025. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(4), 1–23. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i3.18885

Vilcarromero, R., Silva, O., Benito, B., & Saldaña, A. (2025). La gestión financiera como herramienta para las empresas de servicios en Latinoamérica: Una revisión sistemática. *Revista InveCom*, 6(2), 1–10. <https://ve.scielo.org/pdf/ric/v6n2/2739-0063-ric-6-02-e602063.pdf>



Esta obra está bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento-No Comercial 4.0 Internacional. Copyright © Bryan Javier Herrera Mena y Roberto Carlos Arias Figueroa.

Declaraciones éticas y editoriales del artículo

Contribución de los autores (Taxonomía CRediT).

Bryan Javier Herrera Mena: conceptualización de la investigación, diseño metodológico, desarrollo del proceso investigativo, análisis formal de los datos, redacción del borrador original del manuscrito, revisión crítica del contenido científico y supervisión general del estudio.
Roberto Carlos Arias Figueroa: curación y organización de los datos, participación en la recolección de información, validación de los resultados obtenidos y elaboración de representaciones gráficas y visualización de los datos.

Declaración de conflicto de intereses

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses en relación con la investigación presentada, la autoría del manuscrito ni la publicación del presente artículo.

Declaración de financiamiento

La presente investigación no recibió financiamiento específico de agencias públicas, comerciales o de organizaciones sin fines de lucro. En caso de existir financiamiento institucional o externo, este deberá ser declarado explícitamente por los autores en esta sección.

Declaración del editor

El editor responsable certifica que el proceso editorial del presente artículo se desarrolló conforme a los principios de integridad científica, transparencia y buenas prácticas editoriales. El manuscrito fue sometido a un proceso de evaluación mediante revisión por pares doble ciego.

Declaración de los revisores

Los revisores externos que participaron en la evaluación del presente manuscrito declaran haber realizado el proceso de revisión de manera objetiva, independiente y confidencial. Asimismo, manifiestan que no mantienen conflictos de interés con los autores ni con la investigación evaluada, y que sus observaciones y recomendaciones se fundamentan exclusivamente en criterios científicos, metodológicos y académicos.

Declaración ética de la investigación

Los autores declaran que la investigación se desarrolló respetando los principios éticos de la investigación científica, garantizando la confidencialidad de los datos y el respeto a los participantes del estudio. En los casos en que la investigación involucre seres humanos, los procedimientos deben ajustarse a los principios éticos establecidos en la Declaración de Helsinki y a las normativas institucionales correspondientes.

Declaración sobre el uso de inteligencia artificial

Los autores declaran que el uso de herramientas de inteligencia artificial, en caso de haberse utilizado durante el proceso de investigación o redacción del manuscrito, se realizó únicamente como apoyo técnico para mejorar la claridad del lenguaje o el análisis de información, manteniendo siempre la responsabilidad intelectual sobre el contenido del artículo.

Disponibilidad de datos

Los datos que respaldan los resultados de esta investigación estarán disponibles previa solicitud razonable al autor de correspondencia, respetando las normas éticas y de confidencialidad establecidas por la investigación.

