



Febrero 2016 - ISSN: 1696-8360



FINANZAS DIGITALES MEDIANTE EL USO DE SMARTPHONE

Ortiz Luzuriaga Maria Tamara

Magister en Administracion de Empresas,
Bachelor of Science in General Business,
Catedrática de la Universidad de Guayaquil
maria.ortizl@ug.edu.ec

Hernández Ludeña Karen Carolina

Magister en Finanzas. Economista
Catedrática de la Universidad de Guayaquil y
del Instituto Tecnológico Bolivariano
kari_hlu@hotmail.es

Sánchez Wendy

Bachelor of Business Administration, Bachelor of Arts Columbia,
Catedrática de la Universidad de Guayaquil
wendynathaliesc@gmail.com

Resumen

La tecnología está rompiendo el día a día la vida personal, laboral y profesional; por lo tanto, facilita los servicios financieros para las transacciones en el entorno a través de los smartphone. En el caso de las finanzas digitales, es una herramienta importante para lograr mayor inclusión financiera y expansión de servicios básicos y financieros para realizar mediante el uso de internet transferencias bancarias, abrir pólizas de acumulación, recibos electrónico estado de cuentas, consulta de saldos de las cuentas, cobro de cheques entre otros. Los servicios financieros digitales son la utilización de flujos financieros de manera oportuna, segura y precisa, estos se pueden realizar a través de los Smartphone que dispone la aplicación para realizar las transacciones financieras.

Palabras Claves: Tecnología - Finanzas digitales - Smartphone - Transacciones financieras

Abstract

The technology is breaking the daily personal, work and family life; therefore, it provides financial services for transactions in the environment through the smartphone. In the case of digital finance is an important tool to achieve greater financial inclusion and expansion of commodity and financial services for using internet bank transfers, open policies of accumulation, electronic receipts statement, balance inquiries of accounts, check-cashing and more. Digital financial services are using financial flows timely, safe and accurate way, these can be made through the Smartphone application available for financial transactions.

Keywords: Technology - Digital Finance - Smartphone - Financial Transactions

1. INTRODUCCIÓN

Finanzas¹

En el lenguaje cotidiano el término hace referencia al estudio de la circulación del dinero entre los individuos, las empresas o los distintos Estados. Así, las finanzas aparecen como una rama de la economía que se dedica a analizar cómo se obtienen y gestionan los fondos. En otras palabras, las finanzas se encargan de la administración del dinero.

La noción de finanzas personales se refiere, en principio, al dinero que necesita una familia para subsistencia. La persona deberá analizar cómo obtener dicho dinero y cómo protegerlo ante situaciones imprevistas (como, por ejemplo, un despido laboral). Otras aplicaciones de las finanzas personales refieren a la capacidad de ahorro, al gasto y a la inversión.

Dentro de esta rama de las finanzas, se dedican a buscar alternativas para las vidas de los individuos particulares de una sociedad para aconsejarles de qué forma invertir el dinero a fin de resultar alcanzar un balance positivo, donde disminuyan las pérdidas y, a través de una economía sostenible, se colabore con el medio ambiente y el aumento en la calidad de vida.

Las finanzas corporativas, se centran en las formas que tienen las empresas para crear valor mediante el uso de recursos financieros. Inversión, financiación, beneficios y dividendo son algunos de los conceptos vinculados a esta área.

Instituciones Financieras²

Son entidades o instituciones con las que los agentes económicos pueden tener relación para manejar las finanzas y que son supervisadas por el ente designado en un país, existen de distintos tipos:

- **Entidades bancarias:** pueden captar fondos (dinero o recursos financieros) del público, bien a través de sucursales (establecimientos permanentes), o mediante la prestación de servicios desde el país de origen.
- **Entidades no bancarias:** no pueden captar fondos del público y que se dedican fundamentalmente a conceder créditos, a prestar avales o garantías, al cambio de moneda extranjera, a emitir dinero electrónico y a realizar servicios de pago (transferencias, envío de dinero, etcétera), o a valorar bienes.

Servicios Financieros³

Se componen, sea cual sea el país, de tres elementos superpuestos: las empresas financieras (como los bancos) y las autoridades reguladoras; los mercados financieros (por ejemplo, los mercados de obligaciones, valores y divisas) y quienes participan en ellos (emisores e inversores); y el sistema de pagos (en efectivo, por cheque o por medios electrónicos) y quienes participan en él (por ejemplo, los bancos).

La interacción de estas partes permite tomar fondos para la inversión o el consumo del ahorro existente en otras partes de la economía nacional, o como viene siendo cada vez más el caso, la economía internacional.

Las instituciones financieras se dedican sobre todo a la mediación y a la prestación de servicios financieros, es decir, por ejemplo, a aceptar depósitos, solicitar y conceder préstamos, proporcionar seguros con todo tipo de coberturas y arrendamientos e invertir en activos financieros.

Los bancos en la mayoría de los países son los mayores depositarios y proveedores de servicios financieros, pero cada vez tienen más cuota de mercado y más poder otras organizaciones como las aseguradoras y las cajas postales de ahorro.

¹ Definición de finanzas. Qué es, Significado y Concepto. Disponible en: <http://definicion.de/finanzas/#ixzz3udcGeEVr>

² Las instituciones Financieras. Educación Bancaria. Disponible en: <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/10/26/52/>

³ Servicios financieros. Organización Internacional del Trabajo. Disponible en: <http://www.ilo.org/global/industries-and-sectors/financial-services-professional-services/lang-es/index.htm>

TICS⁴

Las Tecnologías de la Información y la Comunicación, también conocidas como TIC, son el conjunto de tecnologías desarrolladas para gestionar información y enviarla de un lugar a otro. Abarcan un abanico de soluciones muy amplio. Incluyen las tecnologías para almacenar información y recuperarla después, enviar y recibir información de un sitio a otro, o procesar información para poder calcular resultados y elaborar informes.

Lista de las Tecnologías de la Información y la Comunicación más usuales:

- Internet de banda ancha
- Teléfonos móviles de última generación
- Televisión de alta definición

Smartphone⁵

Es un término comercial para denominar a un teléfono móvil que ofrece más funciones que un teléfono móvil común. La característica más importante (una de ellas) de todos los teléfonos inteligentes es que permiten la instalación de programas para incrementar las posibilidades, como el procesamiento de datos y la conectividad. Estas aplicaciones pueden ser desarrolladas por el fabricante del dispositivo, por el operador o por un tercero.

En definitiva estos teléfonos son, además de un teléfono para hacer llamadas, un mini ordenador u ordenador de bolsillo.

Casi todos los teléfonos inteligentes también permiten al usuario instalar programas adicionales, normalmente inclusive desde terceros, pero varios vendedores gustan de tildar a los teléfonos como inteligentes aun cuando no tienen esa característica.

App⁶

Una aplicación (también llamada app) es simplemente un programa informático creado para llevar a cabo o facilitar una tarea en un dispositivo informático. Cabe destacar que aunque todas las aplicaciones son programas, no todos los programas son aplicaciones. Existe multitud de software en el mercado, pero sólo se denomina así a aquel que ha sido creado con un fin determinado, para realizar tareas concretas. No se consideraría una aplicación, por ejemplo, un sistema operativo, ni una suite, es el propósito general.

Las aplicaciones nacen de alguna necesidad concreta de los usuarios, y se usan para facilitar o permitir la ejecución de ciertas tareas en las que un analista o un programador ha detectado una cierta necesidad. Pero las aplicaciones también pueden responder a necesidades lúdicas, además de laborales (todos los juegos, por ejemplo, son considerados aplicaciones). Se suele decir que para cada problema hay una solución, y en informática, para cada problema hay una aplicación.

Naturalmente, el campo de las aplicaciones es tan extenso, y las funciones tan dispares, que se han creado numerosas clasificaciones, según varios criterios. Así, por ejemplo, dependiendo del uso que se le vaya a dar, puede tener aplicaciones profesionales o personales. También puede hablar de aplicaciones para Windows, Linux, Android, Apple, PC, móvil, según el sistema operativo o la plataforma que se va a usar. Según la finalidad, pueden ser de entretenimiento, de negocios, empresariales, de sonido, gráficas, de edición, web, didácticas... e incluso según la rama de las ciencias en el que se usen, es decir que hay aplicaciones de ingeniería, de telecomunicaciones, matemáticas... y un largo etcétera.

⁴ Definición de TIC. Servicios TIC. Disponible en: <http://www.serviciostic.com/las-tic/definicion-de-tic.html>

⁵ ¿Que es un smartphone?. Tecnología. Disponible en: <http://www.areatecnologia.com/Que-es-un-smartphone.htm>

⁶ Definición de Aplicación. Master Magazine. Disponible en: <http://www.mastermagazine.info/termino/3874.php>

2. CONTENIDO

Finanzas⁷

Es la parte de la economía que se centra en las decisiones de inversión y obtención de recursos financieros, es decir, de financiación, por parte tanto de las empresas, como de las personas a título individual y del Estado. Por tanto, se refiere a la administración de los recursos financieros, incluyendo la obtención y gestión.

Las principales ramas de especialización dentro del campo de las Finanzas son las siguientes:

- **Finanzas empresariales o corporativas:** Son aquellas que se centran en la toma de decisiones de inversión (identificación de oportunidades de inversión y análisis de la viabilidad económica, habitualmente, en términos de rentabilidad) y en cómo conseguir los recursos financieros que necesitan las empresas para la financiación, ya sean generados desde dentro de la propia empresa (y por tanto, vinculados a la política de dividendos) o procedentes de terceros externos a la misma (relativa a la política de endeudamiento). El objetivo fundamental de las finanzas empresariales consiste en maximizar el valor de la empresa para los propietarios.
- **Finanzas personales:** Son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir las necesidades de inversión. Además, también engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles.
- **Finanzas públicas:** Se centran en la obtención de recursos financieros procedentes de la sociedad (ingresos públicos), entre otras alternativas, vía recaudación impositiva (vinculada, por tanto, con política fiscal del Estado), y en las políticas de gasto público que permiten la reinversión de dichos fondos en la sociedad.

Instituciones Financieras⁸

Las financieras son entidades por lo general con ánimo de lucro destinadas a la captación y colocación de dinero del público, personas naturales o jurídicas. Las financieras son intermediarios de servicios de ahorro y préstamo, fundamentales para la economía de las sociedades y crecimiento. Las financieras también se denominan Bancos, Cajas de Ahorro, Cooperativas, Fiduciarias, y Compañías de Financiamiento Comercial, en donde los Bancos son las financieras que más servicios prestan a los clientes, con los de ahorro y crédito, los de moneda extranjera, fiducia, giros, remesas, transferencias entre cuentas, la misma cuenta corriente, los cajeros automáticos, la banca móvil, banca virtual, y todos los que involucren movimiento y administración del dinero por parte de las financieras.

Las financieras se pueden clasificar según el origen de capital, en públicas, privadas y mixtas. Respecto al objeto social, las financieras pueden ser: comerciales, de negocios o industriales.

De acuerdo con la especialización en servicios, las financieras pueden ser de ahorro y crédito, de negocios internacionales, banca electrónica y virtual, financieras de consumo o empresarial, financieras de primero o de segundo piso, de cubrimiento local o nacional, de financiación de vivienda o de carros, y financieras de inversión

Servicios Financieros⁹

Los servicios financieros son los servicios proporcionados por la industria financiera, que abarca un amplio rango de organismos que gestionan los fondos, incluidas las cooperativas de crédito, bancos, compañías de tarjetas de crédito, compañías de seguros, compañías de financiación al consumo, brokers de bolsa, fondos de inversión y muchas otras.

⁷ Finanzas. Expansión. Disponible en: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas.html>

⁸ Financieras. Inversión-es: La Enciclopedia de las inversiones. Disponible en: <http://www.inversion-es.com/financieras.html#financierasdefinicion>

⁹ Servicios Financieros. Enciclopedia Financiera. Disponible en: <http://www.encyclopediainanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>

Ilustración 1 Servicios Financieros



Fuente: <http://www.educa.net>

Los servicios financieros más destacados de los principales actores:

• Servicios Financieros Bancarios

Además de la concesión de préstamos, pólizas de crédito, tarjetas, o la contratación de depósitos. La actividad engloba entre otros servicios los siguientes: servicios financieros

- Mantener a salvo el dinero, además de facilitar la retirada cuando sea necesario
- La emisión de cheques y pagarés para que las facturas se pueden pagar y otros tipos de pagos
- Permitir las transacciones financieras en las sucursales o mediante el uso de cajeros automáticos (ATMs)
- Proporcionar transferencias electrónicas de fondos
- Facilitación de las órdenes permanentes y domiciliación de recibos, por lo que los pagos de las facturas se pueden hacer de forma automática
- Proveer un sistema de banca por Internet para facilitar a los clientes el visualizar y operar las cuentas
- Cambio de moneda

Los principales servicios financieros prestados por las entidades financieras:

- Cheques
- Pagarés
- Transferencias Bancarias
- Recibos Electrónicos
- Tarjetas de Débito

Servicios Financieros Digitales (SFD)

Los servicios financieros digitales son similares a los que se prestan en la entidad financiera como Ahorros, cobros de Cheques, Transferencias Bancarias, Abrir pólizas de Acumulación, Recibos Electrónicos, Estados de Cuentas, Realizar pagos de servicios básicos, todo de manera electrónica mediante el uso del internet o un dispositivo digital (teléfonos celulares o Tablet)

Ilustración 2 Servicios Financieros Digitales



Fuente:

<http://www.bslatam.com/Tendencias201405LosNuevosJugadoresNoFinancierosQueIngresanALosMediosDePago.htm>

Muchas instituciones financieras desarrollan nuevas aplicaciones para estos medios, Uno de los principales objetivos es satisfacer las necesidades de los clientes, que requieren cada vez más un servicio más ágil y seguro, donde debido al poco tiempo disponible que poseen los usuarios para realizar este tipo de transacciones.

Ventajas de los Servicios Financieros Digitales¹⁰

- Los flujos financieros pueden monitorizarse de manera precisa, con lo que las operaciones son más seguras y rápidas y hay menos ocasión para la corrupción y el robo.
- Los proveedores de estos servicios pueden usar los antecedentes financieros para crear productos, como el sistema de pago por servicio prestado o las operaciones de volumen reducido, que se adapten mejor a las necesidades, los movimientos y el perfil de riesgos del cliente.
- Las transferencias bancarias, por ejemplo para cobrar el salario o recibir ayuda estatal, hacen que el dinero llegue directamente al banco sin pasar por el hogar, lo que contribuye a que los usuarios ahorren más y gasten menos y a que las mujeres asuman un mayor control de las finanzas familiares.
- Las notificaciones automáticas, las opciones activas por defecto y otras posibilidades que ofrecen los menús de los teléfonos celulares resultan prácticas y permiten ahorrar tiempo.

Riesgos de los clientes por el uso de los Servicios Financieros Digitales¹¹

El panorama de los SFD cambia constantemente y los riesgos que los consumidores enfrentan evolucionan junto con los productos. Los datos disponibles revelan que, además de los siete riesgos actuales que se analizan en este documento, una nueva generación de desafíos empieza a asomar en el horizonte. A continuación se incluyen tres ejemplos:

¹⁰ Servicios Financieros para poblaciones pobres. Bill&Mellinda Gates Foundation. Disponible en: <http://www.gatesfoundation.org/es/What-We-Do/Global-Development/Financial-Services-for-the-Poor>

¹¹ Finanzas digitales bien implementadas: Razones para mejorar la mitigación de los riesgos de los clientes. Enfoques CGAP. Disponible en: <http://www.cgap.org/sites/default/files/Focus-Note-Doing-Digital-Finance-Right-Jun-2015-Spanish.pdf>

Mayor complejidad de los productos que se ofrecen. A medida que los SFD menos conocidos o más complejos, como el crédito móvil o seguro móvil, ingresan en el mercado y, a veces, crecen muy rápidamente, se deberá dedicar especial atención para garantizar que los clientes comprendan los términos, condiciones y riesgos importantes. Esto constituye un reto aún más considerable, habida cuenta de las limitaciones de la información que se proporciona en la pantalla de un teléfono básico. Por ejemplo, cuando los prestatarios de créditos móviles completan “virtualmente” todos los requisitos del préstamo desde el teléfono, quizá no tengan (o no aprovechen) la oportunidad de pedir aclaraciones sobre los precios, los requisitos de reembolso o las consecuencias del atraso en los pagos o de la falta de pago.

El seguro móvil ha crecido rápidamente en varios mercados y también puede constituir un reto para la comprensión de los consumidores, sobre todo porque la póliza generalmente está combinada con otro servicio o se ofrece como recompensa por la actividad de pago. Es posible que los agentes a quienes los clientes recurren habitualmente sepan muy poco sobre estos nuevos productos más complejos si no reciben una capacitación específica.

Uso de teléfonos inteligentes y aplicaciones financieras. GSMA prevé que para 2020 cuatro de cada cinco conexiones de teléfonos inteligentes se registrarán en países en desarrollo; el 61 % de los servicios de finanzas móviles a los que realiza seguimiento están disponibles actualmente mediante una aplicación (GSMA, 2014 y 2015). Esta tendencia, si bien podría mejorar la experiencia del cliente y reducir los riesgos del cliente en algunas de las principales áreas identificadas en esta investigación, genera, al mismo tiempo, nuevas inquietudes relacionadas con el riesgo para los consumidores. Por ejemplo, la interfaz de usuario completa y la funcionalidad mejorada de los teléfonos inteligentes posiblemente sean mucho más intuitivas y fáciles de usar que los menús actuales de USSD utilizados por el 86 % de los servicios de dinero móvil. Los consumidores también podrían beneficiarse de la mayor competencia, ya que diversos PSF podrían ofrecer SFD a través de aplicaciones sin necesidad de asociarse con un telco (Mas y Porteous, 2014). Sin embargo, también es posible que surjan riesgos nuevos o diferentes en este ecosistema, como nuevas formas de fraude o acceso no autorizado a los datos de los clientes, especialmente si se mantiene el comportamiento actual de los usuarios, como el uso de pines demasiado sencillos, y a medida que más actores se asocian para ofrecer SFD. La posibilidad de que existan programas malignos también merece atención.

Otras inquietudes sobre la confidencialidad y la protección de los datos. La ampliación del uso de los datos digitales para la prestación de servicios financieros es incipiente. En el plano de la confidencialidad, ni los prestadores ni los clientes pueden evaluar aún con mucha certeza las alternativas que surgirán entre los principios relacionados con la propiedad, el procesamiento, el almacenamiento y la seguridad de los datos. El reto de lograr consenso e implementar medidas de gestión de datos equilibradas y prácticas no debe subestimarse. Se necesitarán nuevos métodos de divulgación para informar a los clientes de manera más significativa sobre los derechos y las formas en que se podrían utilizar los datos. En el plano de la seguridad, muy probablemente se necesitarán iniciativas adicionales para garantizar que los datos no públicos de los clientes estén protegidos de los piratas informáticos externos y otros accesos y usos no autorizados. Desde luego, estos retos no se limitan a las finanzas digitales, y podría ser útil realizar consultas con expertos en datos y profesionales de campos afines.

TICS¹²

Las TIC son herramientas teórico conceptuales, soportes y canales que procesan, almacenan, sintetizan, recuperan y presentan información de la forma más variada. Los soportes han evolucionado en el transcurso del tiempo (telégrafo óptico, teléfono fijo, celulares, televisión) ahora en ésta era se puede hablar de la computadora y de la Internet. El uso de las TIC representa una variación notable en la sociedad y a la larga un cambio en la educación, en las relaciones interpersonales y en la forma de difundir y generar conocimientos.

Las TIC ofrecen la posibilidad de realizar unas funciones que facilitan los trabajos tales:

- Fácil acceso a todo tipo de información.
- Instrumentos para todo tipo de proceso de datos.
- Canales de comunicación

¹² Las Tics como apoyo en la educación. Aprende en línea. Disponible en: <http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/investigacion/mod/page/view.php?id=3118>

- Almacenamiento de grandes cantidades de información en pequeños soportes de fácil transporte
- Automatización de tareas
- Interactividad
- Instrumento cognitivo que potencia las capacidades mentales y permite el desarrollo de nuevas maneras de pensar.

Tipos de TICS¹³

Una clasificación general de las tecnologías de la información y comunicación en redes, terminales y servicios que ofrecen.

Redes: la telefonía fija, la banda ancha, la telefonía móvil, las redes de televisión o las redes en el hogar son algunas de las redes de TIC.

Terminales: existen varios dispositivos o terminales que forman parte de las TIC. Estos son el ordenador, el navegador de Internet, los sistemas operativos para ordenadores, los teléfonos móviles, los televisores, los reproductores portátiles de audio y video o las consolas de juego.

Servicios en las TIC: las TIC ofrecen varios servicios a los consumidores. Los más importantes son el correo electrónico, la búsqueda de información, la banca online, el audio y música, la televisión y el cine, el comercio electrónico, e-administración y e-gobierno, la e-sanidad, la educación, los videojuegos y los servicios móviles.

Smartphone¹⁴

Se denomina smartphone a la familia de teléfonos móviles que disponen de un hardware y un sistema operativo propio capaz de realizar tareas y funciones similares a las realizadas por los ordenadores fijos o portátiles, añadiéndole al teléfono funcionalidades extras a la realización y recepción de llamadas y mensajes telefónicos. Conocidos también como teléfonos inteligentes (smart es inteligente y phone es teléfono en inglés) son considerados como la evolución tecnológica a los clásicos teléfonos móviles.

Con el tiempo y el desarrollo tecnológico de los últimos años, los smartphones que se dispone hoy en día poseen una serie de características y funcionalidades extras que les diferencian claramente de los móviles convencionales, funcionalidades como:

- Disponen de una aplicación para el envío y recepción de emails así como la gestión de varias cuentas de correo.
- Disponen de una suite de aplicaciones focalizadas a realizar funciones de organizador personal como calendarios, recordatorios y alertas, bloc de notas... los cuales pueden comunicarse y sincronizarse con otros ordenadores, tablets o móviles.
- Disponen de una conexión a Internet, gracias a la red 3G y 4G, que permite navegar por la red al igual que si se accediese desde un ordenador fijo.
- Pueden leer, editar y reproducir una amplia familia de archivos como hojas de cálculo, editores de textos, archivos multimedia de video y música, etc...
- Permiten la descarga y la ejecución de aplicaciones (app) desarrollados por terceros los cuales amplían nuevas funcionalidades, por ejemplo juegos, retoques fotográficos, lectores de libros electrónicos, navegadores GPS ...
- Disponen de un teclado QWERTY físico o táctil el cual permite y facilita la escritura de datos en el teléfono.
- Por último y más importante disponen de un sistema operativo capaz de desarrollar todas las funcionalidades descritas anteriormente. iOS de la empresa Apple, Android de la empresa Google o Windows phone por parte de la empresa Microsoft son ejemplos de sistemas operativos diseñados y programados para hacer trabajar a los smartphones como un ordenador de bolsillo.

¹³ Que son las TICs. Iberestudios. Disponible en: <http://noticias.iberestudios.com/%C2%BFque-son-las-tic-y-para-que-sirven/>

¹⁴ ¿Qué es un smartphone?. www.quees.info . Disponible en: <http://www.quees.info/que-es-un-smartphone.html>

App¹⁵

App es el acrónimo de la palabra en inglés: "application", la cual se puede traducir como "aplicación", en el contexto de la informática.

Una definición sobre App sería programa informático ligero (pequeño en tamaño) descargable que permite unas funciones determinadas, normalmente diseñado para equipos móviles: celulares y tabletas.

Ilustración 3 App



Fuente: <http://blogthinkbig.com/aplicaciones-que-te-ayudaran-a-controlar-tus-finanzas/>

La difusión y uso del término App se debe principalmente al teléfono precursor de esta experiencia: el Iphone en el 2008 (me refiero al 3G y no a la primera versión del 2007), y el nombre que Apple le dio a sitio de descargas para móviles: App Store.

Actualmente las Apps constituyen un programa informático necesario para disfrutar de la experiencia de tener un móvil o tableta, y se consideran que cinco son las características principales:

- Diversidad: Existen tantas "apps" como usuarios e intereses pueda imaginar.
- Están diseñadas para pantallas móviles, eso significa que deben poder desempeñarse en medios de visualización pequeños.
- Son ligeros, en el sentido de no ocupar mucho espacio de almacenamiento.
- Requieren la descarga directa en el equipo.
- No tienen muchas funciones (son de funciones o desarrollo limitado), tratan de enfocarse en pocas opciones, para lograr usar menos espacio de memoria.

Se pueden clasificar a las "apps" de muchas maneras, aunque las más comunes son: Gratuita/De Pago; Frecuente (gratuita pero limitada)/Pro (totalmente paga); Nativa (para un sistema específico)/Web (se ha optimizado un software para la visualización móvil), Descargable/Conectada (se refiere a la necesidad de conexión para usarla) entre otras clasificaciones cada vez más comunes.

App para finanzas digitales¹⁶

¹⁵ APP. Que significa. Disponible en: <http://www.quesignifica.com/2015/10/apps-aplicacion.html>

¹⁶ 10 app para manejar las finanzas personales. Colombia digital. Disponible en: <http://www.colombiadigital.net/actualidad/noticias/item/8505-10-apps-para-manejar-las-finanzas-personales.html>

Apps desarrolladas por entidades bancarias. Así, aunque la banca móvil es algo que está en crecimiento, se puede apreciar cómo en este segmento del mercado de apps los bancos han hecho el trabajo y se han ajustado antes que nadie a las demandas en todo el mundo.

Sin embargo, se encuentran dos excepciones a este dominio generalizado de las entidades bancarias. PayPal y Fintonic son ya habituales en los rankings y demuestran la consolidación como principales actores en el campo de las finanzas tecnológicas independientes de cualquier banco o caja.

Aplicaciones que permiten manejar las finanzas digitales.¹⁷

Para Android

- **Expensify:** con esta aplicación se puede combinar gastos personales con gastos corporativos, para poder presentar las facturas y recuperar los gastos. Permite hacer reportes fácilmente, pero además brinda un cuidado sistema de organización a través de etiquetas, para poder identificar cada gasto. También se pueden agregar comentarios, y sincronizar información de tarjetas de crédito y débito.
- **Control de Gastos Mensuales:** Se trata de una aplicación muy sencilla y con una navegación simple que da una ayuda a la hora de administrar el dinero de forma inteligente. Básicamente, permite acceder a un registro estadístico de los gastos e ingresos, para saber cuánto está gastando en determinados ítems y poder organizar mejor el presupuesto. Los gastos también pueden ser clasificados de diferentes maneras, para obtener información con más detalles.
- **Lemon Wallet:** si lo que se busca es una sincronización completa con toda la vida financiera personal, Lemon Wallet es una de las mejores aplicaciones para manejar las finanzas. guarda las tarjetas de crédito en la nube –con el peligro que eso corre, por supuesto- en caso de que la billetera se pierda o la roben. Por otro lado, también puede tener una billetera interactiva, viendo cuánto dinero está entrando y saliendo, y así también tener un mejor control de los gastos. Cuenta con opciones de personalización avanzadas.
- **Expense Control:** se va a admitir que estos muchachos no se esmeraron demasiado con el nombre de la aplicación, pero al menos son directos. Esta aplicación hace justamente lo que indica el nombre, controla los gastos a través de una interfaz intuitiva, pero a través de categorías diferenciadas para los más estructurados. Así, podrá meter los ingresos y egresos, pero también sumar el salario, los gastos realizados con una tarjeta de crédito –fundamental- y crear además categorías personalizadas para realmente tener control sobre el conocimiento de los gastos.
- **CoinKeeper:** con una interfaz muy divertida, CoinKeeper es también una de las mejores aplicaciones para manejar las finanzas. No ofrece nada demasiado alejado del resto de las aplicaciones que se menciona, pero sí tiene algunos trucos bajo la manga que la convierten en una herramienta ideal para combinar la vida personal con la vida corporativa. Por ejemplo, la posibilidad de reportes de gastos en CSV, crear múltiples cuentas para diferentes motivos, y subcategorías que dan detalles específicos sobre los gastos.
- **Expense Manager:** de nuevo, Expense Manager ofrece la cantidad de funcionalidades básicas pero le agrega un toque personal. Esto va más allá de los widgets que tienen disponibles para poder agregar al escritorio Android, sino además, se combina con la posibilidad de agendar pagos para nunca olvidarse de pagar la luz, por ejemplo, y por otro lado, deja cargar facturas a las que se sacan una foto. Tiene un completo sistema de notificaciones, y permite crear presupuestos en base a días, semanas, meses y años. También soporta la generación de reportes y tiene sincronización con Dropbox.
- **Expense Manager HandWallet:** a no confundir con el anterior. Esta aplicación brinda otras funcionalidades y no fue desarrollada por las mismas personas. De nuevo, brinda muchos detalles extra que serán útiles dependiendo de las necesidades de cada uno. Puede manejar gastos, ingresos, y además cargar facturas en forma de imágenes. Pero, además, calcula los pagos de la tarjeta de crédito de acuerdo con las fechas, calcular los intereses de un préstamo o de una hipoteca, y también calcular los gastos de acuerdo con los consumos.
- **Tosh!** se trata de una potente aplicación para poder organizar los gastos e ingresos de una forma rápida. Por ende, está dividida en diferentes secciones donde se encuentra la posibilidad de

¹⁷ Diez aplicaciones para controlar nuestros gastos en android. Hipertextual. Disponible en: <http://hipertextual.com/archivo/2013/04/aplicaciones-para-manejar-nuestras-finanzas/>

registrar todos los gastos, con posibilidad de setear gastos recurrentes, mantener un presupuesto, para poder estar al tanto de dónde está poniendo el dinero, y la programación de cuentas, para saber cuándo se tiene que pagar determinadas cosas. Para los más olvidadizos, es una opción ideal.

- **Financisto:** también dentro de la lista de aplicaciones para manejar las finanzas, Financisto es un asistente open source con diferentes funcionalidades, pero cuya “magia” reside en la simplicidad y minimalismo. Por lo tanto, las funciones que va a poder realizar con esta app están limitadas a un registro cuidadoso, que se puede personalizar a través de la configuración de diferentes cuentas, proyectos, presupuestos, categorías jerárquicas de acuerdo con la importancia de los gastos, y backup en la nube, con posibilidad de enviar los gastos a Dropbox o Google Docs.
- **My Money:** una alternativa interesante que también presenta Widgets para manejar mejor la administración del dinero. Está disponible en diferentes idiomas para los que no se sienten del todo cómodos con el inglés, pero además, permite registrar ingresos y egresos de forma simple y rápida. Todo lo que puede necesitar lo va a encontrar en la página principal de la aplicación, para no tener que seguir rutas que consuman el tiempo.

Para IOS¹⁸

- **MoneyWiz:** es una de las mejores aplicaciones para manejar las finanzas desde un iPhone, pero también tiene una excelente versión para iPad que no tiene desperdicio. Puede crear múltiples cuentas, monitorear las tarjetas de crédito y de débito, registrar pagos y también programarlos, mantener un presupuesto, y mucho más. Todo eso, pudiendo además registrar todos los gastos en una interfaz intuitiva y simple, pero muy completa.
- **iWallet:** como bien indica su nombre, iWallet está destinada a convertirse en algo así como la billetera digital que puede tener dentro del smartphone. Cuenta con varias funcionalidades especiales, y otras que puede encontrar repetidas en todas estas aplicaciones. Por ejemplo, puede registrar rápidamente los gastos, categorizados adecuadamente para saber dónde se está yendo el dinero. También puede ver cómo está pagando las cosas, para no dejar que se des controle la tarjeta de crédito. Finalmente, además de crear múltiples presupuestos para diferenciar entre gastos personales y gastos corporativos, por ejemplo.
- **Doxo:** se trata de una aplicación para mantener los gastos a raya que se divide en dos partes. Por un lado, se encuentran las funciones en el archivador, y por el otro, como iWallet, se transforma en una cartera digital. En lo que se refiere a los archivos, guardar de forma segura documentos en la nube, visualizar dichos documentos, escribir notas y agregar detalles, y hasta guardar fotos de los documentos. Por el lado de la cartera, guardar los números de cuenta, ingresos a home banking, guardar los números de los proveedores, y registrar algunos gastos. Si bien se diferencia del resto de las aplicaciones por tener funciones más complejas, puede ser usada en el ámbito laboral sin problemas.
- **MoneyStrands:** esta aplicación está diseñada para que se pueda administrar de manera sencilla las finanzas personales. Por eso, permite acceder a los datos financieros en todo momento, desde cualquier lugar, así como también monitorear las transacciones más recientes, y ofrecer un display visual para que se sepa exactamente en qué está gastando el dinero.

También cuenta con funcionalidades para administrar presupuestos, y un sistema de notificaciones que da una alerta de las transacciones venideras que tendrá que efectuar.

- **BillTracker:** la realidad es que usualmente se tienen muchas cuentas por pagar, por lo que BillTracker es imprescindible en una lista de aplicaciones para manejar las finanzas desde el iPhone. En este caso, se va a poder tener en un solo lugar toda la información sobre las cuentas a pagar, además de contar con notificaciones cuando se tiene que abonar algo a punto de vencerse. Así, se tendrá una organización concreta que permite diferenciar las prioridades. Puede agendar facturas que se repiten todos los meses para recibir notificaciones y nunca olvidarse, además de

¹⁸ Diez aplicaciones para controlar nuestros gastos en IOS. Hipertextual. Disponible en: <http://hipertextual.com/archivo/2013/04/aplicaciones-para-manejar-nuestras-finanzas-ios/>

poder ingresar a las cuentas directamente desde la aplicación. Cuenta con sincronización con iCloud, y puede exportar reportes en CSV para poder ver los gastos desde una computadora.

- **DebtTracker:** de los mismos desarrolladores de BillTracker, DebtTracker permite rastrear las deudas y tenerlas organizadas en un único lugar. Así se puede controlar las líneas de crédito, y saber cómo manejar los déficits financieros, entre otras cosas. Se puede organizar las cuentas en diferentes formas, para poder saber cuáles están bien y cuáles están en rojo, entre otras cosas.
- **Pageonce:** esta aplicación multiplataforma –también tiene una interesante versión para iPad y está disponible con Android- permite organizar y rastrear el dinero directamente desde el smartphone. Con Pageonce puede tener todas las cuentas bancarias y facturas en un único lugar, además de poder registrar los gastos diarios para saber en qué categoría se está “invirtiendo” más. Al ser multiplataforma, se puede aprovechar las posibilidades de sincronización con otros dispositivos, convirtiéndola ciertamente en una de las mejores aplicaciones para manejar las finanzas.
- **Mint:** una de las aplicaciones para manejar las finanzas favoritas del público es Mint, que también es multiplataforma. Una de las bondades de Mint es que permite tener a mano la información de todas las cuentas bancarias, ya sea de ahorro, de inversión, etcétera. Por otro lado, cuenta con una automatización de la categorización de las cuentas bancarias para ahorrar tiempo. Y además, un sistema de notificaciones para no retrasarse con ningún pago. Desde el iPhone, Mint tiene también una funcionalidad offline para acceder a los datos aun cuando no se tiene conexión.
- **PocketMoney:** se puede saber ciertamente saber qué dinero se lleva en el bolsillo, registrando todos los ingresos y gastos. Puede ingresar diferentes cuentas para no confundirse, además de poder registrar tarjetas de crédito, tarjetas de débito, y otros tipos de cuentas. También se pueden registrar transacciones repetitivas –como por ejemplo, el depósito de un sueldo todos los meses- para no tener que hacerlo manualmente.
- **Smart Budget:** ¿qué tan inteligentemente puede administrar un presupuesto? Con la ayuda de esta aplicación, bastante. Está diseñada para mantener ordenadas las finanzas personales, y para que puedan administrar el dinero sin cometer excesos pero sabiendo que se puede tener algo extra. Le permite ingresar transacciones repetidas, gastos y más, además de poder sincronizar con la nube para tener esta información siempre disponible

Algunos dispositivos para realizar transacciones.¹⁹

Entre los dispositivos que apoyaran a estas aplicaciones se encuentran:

Dispositivo de captura de Tarjetas

Ilustración 4 Dispositivo de captura de Tarjetas



Fuente: <http://www.prensabancopacifico.ec/ecuador-experimentara-las-finanzas-digitales-a-traves-del-smartphone/>

¹⁹ Ecuador Experimentará las finanzas digitales a través del smartphone. Banco del Pacífico. Disponible en: <http://www.prensabancopacifico.ec/ecuador-experimentara-las-finanzas-digitales-a-traves-del-smartphone/>

A través de un Smartphone básico, y mediante un dispositivo de Captura de tarjetas que se lo conecta al celular, se genera una aplicación que convierte al dueño del móvil en un comercio MasterCard, con lo que puede aceptar una tarjeta y leer el chip y banda magnética como si fuera un terminal de punto de venta, explicó Wadsworth. Lo cual sería bastante útil para segmentos de negocios donde no se llega con un móvil caro, por ejemplo, taxis, profesionales independientes, etc.

Dispositivo con conexión Bluetooth

Ilustración 5 Dispositivo con conexión Bluetooth



Fuente: <http://www.prensabancopacifico.ec/ecuador-experimentara-las-finanzas-digitales-a-traves-del-smartphone/>

Por medio del teléfono inteligente, el dueño del negocio y el cliente podrán juntar los móviles, y una vez activada la conexión Bluetooth, se procederá a leer la tarjeta de crédito. El móvil también podrá aceptar transacciones de tarjetas de débito.

3. CONCLUSIONES

Las finanzas es una rama de la economía que se dedica a analizar como se obtienen y se gestionan los fondos; es decir, de la administración del dinero. Las finanzas pueden ser personales y corporativas. Las finanzas personales son aquellas en el dinero que necesita una familia para la subsistencia y de como poder tener la capacidad para ahorrar, gastar e invertir, en cambio las finanzas corporativas son las empresas de como hacer que sus recursos financieros se inviertan, financien o tengan beneficios.

Las instituciones financieras prestan servicios financieros para la inversión, ahorros; por lo tanto, pueden aceptar depósitos, solicitar préstamos, proporcionar arrendamiento e invertir en activos financieros.

Actualmente, para realizar todas estos servicios financieros se utilizan las Tecnologías de información y comunicación con internet de banda ancha, teléfonos móviles de última generación como los smartphones y televisión de alta definición.

El teléfono móvil que ofrece más función es el Smartphone, este es teléfono inteligente que se puede instalar cualquier aplicación de una institución financiera para poder realizar transacciones de los servicios financieros.

Los servicios financieros digitales son proporcionados por la industria financiera que abarca las cuentas, inversiones, uso de cajeros, transferencias electrónicas, recibos electrónicos, tarjetas de créditos entre otros; tienen como ventajas que los flujos financieros se monitorizan de operaciones seguras y rápidas, los proveedores de estos servicios se adaptan a las necesidades de los movimientos y perfil de riesgos del cliente.

4. Referencias Bibliográficas

- ¿Qué es un Smartphone? Tecnología. Disponible en: <http://www.areatecnologia.com/Que-es-un-smartphone.htm>
- ¿Qué es un Smartphone? www.quees.info. Disponible en: <http://www.quees.info/que-es-un-smartphone.html>
- ¿Qué son las TICs. Iberestudios. Disponible en: <http://noticias.iberestudios.com/%C2%BFque-son-las-tic-y-para-que-sirven/>
- 10 app para manejar las finanzas personales. Colombia digital. Disponible en: <http://www.colombiadigital.net/actualidad/noticias/item/8505-10-apps-para-manejar-las-finanzas-personales.html>
- APP. Que significa. Disponible en: <http://www.quesignificala.com/2015/10/apps-aplicacion.html>
- Definición de Aplicación. Master Magazine. Disponible en: <http://www.mastermagazine.info/termino/3874.php>
- Definición de finanzas. Qué es, Significado y Concepto. Disponible en: <http://definicion.de/finanzas/#ixzz3udcGeEVr>
- Definición de TIC. Servicios TIC. Disponible en: <http://www.serviciostic.com/las-tic/definicion-de-tic.html>
- Diez aplicaciones para controlar nuestros gastos en android. Hipertextual. Disponible en: <http://hipertextual.com/archivo/2013/04/aplicaciones-para-manejar-nuestras-finanzas/>
- Ecuador Experimentará las finanzas digitales a través del Smartphone. Banco del Pacífico. Disponible en: <http://www.prensabancopacifico.ec/ecuador-experimentara-las-finanzas-digitales-a-traves-del-smartphone/>
- Financieras. Inversión-es: La Enciclopedia de las inversiones. Disponible en: <http://www.inversion-es.com/financieras.html#financierasdefinicion>
- Finanzas digitales bien implementadas: Razones para mejorar la mitigación de los riesgos de los clientes. Enfoques CGAP. Disponible en: <http://www.cgap.org/sites/default/files/Focus-Note-Doing-Digital-Finance-Right-Jun-2015-Spanish.pdf>
- Finanzas. Expansión. Disponible en: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas.html>
- Las instituciones Financieras. Educación Bancaria. Disponible en: <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/10/26/52/>
- Las Tics como apoyo en la educación. Aprende en línea. Disponible en: <http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/investigacion/mod/page/view.php?id=3118>
- Servicios Financieros para poblaciones pobres. Bill&Mellinda Gates Foundation. Disponible en: <http://www.gatesfoundation.org/es/What-We-Do/Global-Development/Financial-Services-for-the-Poor>
- Servicios Financieros. Enciclopedia Financiera. Disponible en: <http://www.encyclopediafinanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>

Servicios financieros. Organización Internacional del Trabajo. Disponible en:
[http://www.ilo.org/global/industries-and-sectors/financial-services-professional-services/lang--
es/index.htm](http://www.ilo.org/global/industries-and-sectors/financial-services-professional-services/lang-es/index.htm)