



Fecha de recepción: 2022-12-06

Fecha de aceptación: 2023-01-06

Fecha de publicación: 2023-02-06

Gobernanza de datos financieros en ecosistemas abiertos de banca como servicio

Mezones Delgado Yuvelkis Monserrate

yuvelkise@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-6436-9606>

Universidad Estatal de Milagro

Ecuador

Resumen

La creciente digitalización del sistema financiero y la expansión de los ecosistemas de banca como servicio han generado desafíos en la gestión de datos financieros, especialmente en términos de seguridad, control y transparencia. Esta investigación tuvo como objetivo analizar la gobernanza de datos financieros en ecosistemas abiertos BaaS y su influencia en la confianza del usuario, la eficiencia operativa y el desempeño del sistema financiero digital. Se utilizó un enfoque cuantitativo explicativo, con diseño no experimental transversal, basado en la revisión documental de fuentes oficiales nacionales e internacionales y el análisis estadístico avanzado mediante ecuaciones estructurales, análisis factorial confirmatorio, alfa de Cronbach y correlación de Pearson. Los resultados muestran que la gobernanza de datos impacta directamente en la confianza del usuario ($\beta = 0,78$) y en la eficiencia operativa ($\beta = 0,71$), mientras que la interoperabilidad tecnológica y la seguridad de la información median significativamente el desempeño del sistema BaaS. La correlación positiva entre gobernanza de datos y confianza ($r = 0,76$) evidencia la relevancia estratégica del manejo adecuado de la información. Estos hallazgos permiten concluir que la articulación de gobernanza, tecnología y regulación es esencial para garantizar sostenibilidad, eficiencia y legitimidad en los ecosistemas de banca como servicio.

Palabras clave: gobernanza de datos, banca como servicio, open banking, interoperabilidad, fintech, sistemas financieros digitales



Financial data governance in open banking-as-a-service ecosystems

Abstract

The increasing digitalization of the financial system and the expansion of banking-as-a-service ecosystems have generated challenges in financial data management, particularly regarding security, control, and transparency. This study aimed to analyze financial data governance in open BaaS ecosystems and its influence on user trust, operational efficiency, and the performance of the digital financial system. A quantitative explanatory approach was applied, with a non-experimental cross-sectional design, based on the review of national and international official sources and advanced statistical analysis using structural equation modeling, confirmatory factor analysis, Cronbach's alpha, and Pearson correlation. Results indicate that data governance directly affects user trust ($\beta = 0.78$) and operational efficiency ($\beta = 0.71$), while technological interoperability and information security significantly mediate the performance of the BaaS system. The positive correlation between data governance and trust ($r = 0.76$) highlights the strategic relevance of proper data management. These findings suggest that the articulation of governance, technology, and regulation is essential to ensure sustainability, efficiency, and legitimacy in banking-as-a-service ecosystems.

Keywords: data governance, banking-as-a-service, open banking, interoperability, fintech, digital financial systems

Introducción

La transformación digital del sistema financiero ha promovido la creación de ecosistemas abiertos basados en modelos de banca como servicio, donde los datos financieros se constituyen en un activo estratégico para la innovación, la competitividad y la inclusión financiera. En este contexto, la gobernanza de datos financieros se vuelve crucial para garantizar la seguridad, integridad y uso ético de la información en entornos altamente interconectados, donde interactúan bancos tradicionales, fintech y proveedores tecnológicos mediante infraestructuras compartidas. La expansión del open banking ha redefinido la arquitectura financiera, favoreciendo el intercambio seguro de datos y la personalización de servicios, aunque también aumenta riesgos asociados a la privacidad y protección de la información (Cortés, 2022).

En Iberoamérica, la gobernanza de datos no solo responde a necesidades técnicas, sino que se vincula con marcos regulatorios y principios éticos de transparencia, trazabilidad y rendición de cuentas. La adopción de inteligencia artificial y análisis masivo de datos genera nuevas exigencias en control, supervisión y responsabilidad algorítmica, requiriendo esquemas que integren equidad, seguridad y cumplimiento normativo (Pérez, 2021). La falta de marcos integrados puede ocasionar asimetrías de información y riesgos sistémicos derivados del uso intensivo de datos en plataformas digitales (García, 2023).

Estructuralmente, los ecosistemas de banca como servicio se caracterizan por la desintermediación y modularización de servicios financieros, permitiendo que entidades no bancarias accedan a infraestructuras mediante APIs y plataformas digitales. Este modelo facilita la interoperabilidad y creación de productos financieros, pero aumenta la complejidad en la gestión de datos, exigiendo mecanismos de gobernanza que aseguren



consentimiento informado, portabilidad y protección frente a usos indebidos (López, 2022).

En América Latina, las finanzas abiertas muestran un potencial para democratizar el acceso a servicios financieros, aunque persisten desafíos normativos, de estandarización e interoperabilidad. La gobernanza efectiva implica no solo gestión técnica de los datos, sino también construcción de confianza entre los actores, esencial para la sostenibilidad de los modelos de banca abierta y servicios digitales (Ramírez, 2023).

Este estudio se centra en analizar los principios, desafíos y oportunidades asociados a la gobernanza de datos en ecosistemas de banca como servicio, con el fin de identificar elementos que favorezcan una gestión eficiente, segura y alineada con la normativa vigente. Se adopta un enfoque cuantitativo que examina relaciones entre variables de gestión de datos y desempeño financiero, apoyado en técnicas estadísticas que sustenten los hallazgos. La investigación se estructura en delimitación del problema, formulación de objetivos, justificación teórica, práctica y metodológica, marco teórico, materiales y métodos, resultados, discusión y referencias.

Gobernanza de datos, interoperabilidad y arquitectura de la banca como servicio

En un escenario donde una entidad tecnológica ofrece servicios financieros a través de la infraestructura de un banco licenciado, permitiendo que una aplicación móvil integre cuentas, pagos y crédito bajo una misma interfaz, se evidencia cómo la interacción de múltiples actores exige reglas claras sobre el manejo de la información. La gobernanza de datos financieros en ecosistemas abiertos de banca como servicio parte de la idea de que la información ya no circula dentro de una sola entidad bancaria, sino a través de redes de actores que intercambian datos mediante interfaces programables. En este contexto, la gobernanza se posiciona como un componente estructural que garantiza control, trazabilidad y responsabilidad sobre el uso del dato financiero (Íñiguez Matute, 2021).

Desde esta perspectiva, la digitalización financiera ha impulsado una transición hacia modelos abiertos en los que las fintech desempeñan un rol relevante en la reconfiguración de la intermediación financiera. Estas organizaciones introducen nuevos esquemas de interacción basados en plataformas digitales que requieren estándares de interoperabilidad, calidad y seguridad de los datos para operar de forma eficiente (Malagón-Duque et al., 2022). En consecuencia, el dato financiero deja de ser un recurso estático y se convierte en un activo dinámico que articula relaciones entre distintos participantes del ecosistema.

En el contexto latinoamericano, la evolución hacia modelos de Fintech 3.0 evidencia que la innovación financiera depende cada vez más de marcos regulatorios que permitan equilibrar apertura y control. En estos entornos, la gobernanza de datos se vincula directamente con la definición de roles entre custodios de la información, proveedores tecnológicos y entidades supervisoras, especialmente cuando las operaciones se ejecutan mediante APIs y sistemas interconectados (Monroy Cely, 2022).

Desde el enfoque jurídico, el open banking se interpreta como un modelo que exige la protección de derechos fundamentales relacionados con la privacidad y el control de la información personal. Esto implica que la gobernanza de datos debe incorporar principios



como la finalidad del tratamiento, la minimización de datos y el consentimiento informado, asegurando que los usuarios mantengan control sobre su información financiera (Puentes Trujillo & Amaya Osorio, 2022).

A nivel operativo, la inclusión financiera digital ha demostrado que la expansión de servicios tecnológicos debe ir acompañada de mecanismos que garanticen la seguridad y confianza del usuario. El acceso a servicios financieros digitales implica la recopilación y procesamiento de datos sensibles, por lo que la gobernanza debe regular las condiciones de uso, almacenamiento y transferencia de dicha información (Hernández López et al., 2022).

En el ámbito de los sistemas de pago, la digitalización ha incrementado la eficiencia de las transacciones, aunque también ha ampliado los riesgos asociados a la exposición de datos financieros. Por ello, es necesario establecer protocolos de seguridad y estándares técnicos que permitan una gestión adecuada de la información en tiempo real (Encinas Sánchez et al., 2022).

Asimismo, la incorporación de inteligencia artificial en los servicios financieros introduce nuevos desafíos en términos de transparencia y control. Los algoritmos utilizados para la toma de decisiones financieras requieren esquemas de gobernanza que aseguren la explicabilidad y la supervisión de los procesos automatizados (Rodríguez de las Heras Ballell, 2022).

En esta línea, el uso de técnicas de machine learning en la banca digital ha permitido optimizar procesos y mejorar la personalización de servicios, aunque también ha generado preocupaciones sobre posibles sesgos en el tratamiento de datos y decisiones automatizadas (Gimeno & Marqués, 2022).

Por otra parte, las tecnologías basadas en blockchain han sido consideradas como herramientas que fortalecen la trazabilidad y seguridad de las operaciones financieras. Sin embargo, su implementación no elimina la necesidad de gobernanza, ya que es indispensable definir responsabilidades y mecanismos de control dentro de estos sistemas descentralizados (Ares Lombán & Silió Delibes, 2022).

Riesgo regulatorio, protección del consumidor y control del dato financiero

En un entorno donde una aplicación financiera integra servicios de crédito, pagos digitales e inversión a través de distintos proveedores conectados, el usuario interactúa con una única interfaz sin percibir la complejidad del ecosistema subyacente. Este tipo de configuraciones evidencia la necesidad de establecer marcos regulatorios que aseguren la protección del consumidor y el uso adecuado de los datos financieros. La innovación en el sector fintech ha generado importantes beneficios en términos de acceso y eficiencia, pero también ha incrementado los desafíos regulatorios asociados al control del dato (Laguna de Paz, 2023).

En el contexto ecuatoriano, la regulación fintech aún enfrenta el reto de consolidar un marco normativo integral que permita supervisar adecuadamente la interacción entre actores tradicionales y digitales. Esta situación resalta la importancia de desarrollar esquemas de gobernanza que integren criterios de protección de datos y coordinación institucional (Íñiguez Matute, 2021).



Desde la perspectiva del consumidor, la complejidad de los servicios financieros digitales puede generar asimetrías de información que afectan la toma de decisiones. En este sentido, la transparencia y la claridad en el tratamiento de datos se convierten en elementos esenciales para garantizar la confianza en el sistema financiero (Carrión-Márquez, 2023).

Asimismo, el crecimiento de las fintech en contextos de crisis ha evidenciado su capacidad para ofrecer soluciones ágiles, aunque también ha puesto de manifiesto la necesidad de fortalecer los mecanismos de protección del usuario frente a posibles riesgos asociados al uso de datos financieros (Amaya Medina et al., 2023).

En el ámbito de las microempresas, las herramientas financieras digitales han facilitado el acceso a servicios de financiamiento y gestión, aunque requieren condiciones adecuadas de gobernanza para evitar el uso indebido de información sensible (Juca Maldonado, 2023).

El desarrollo del financiamiento colectivo ha introducido nuevos modelos de inversión que dependen del manejo adecuado de la información financiera. En estos esquemas, la gobernanza de datos resulta fundamental para garantizar la transparencia y la seguridad de las operaciones (Carvajal Arenas & Goldenberg Serrano, 2023).

Por su parte, los entornos de prueba regulatoria, como los sandbox, han sido implementados como mecanismos para evaluar innovaciones financieras bajo condiciones controladas, permitiendo identificar riesgos asociados al tratamiento de datos antes de su implementación masiva (Delgado Ruiz-Gallardón & Rodríguez i Salleras, 2022).

La expansión de los criptoactivos y otros instrumentos digitales ha planteado nuevos desafíos para la regulación financiera, especialmente en lo relacionado con la trazabilidad de las transacciones y la protección de los datos de los usuarios (Plaza Reveco, 2023).

En este contexto, las stablecoins y otros activos digitales han generado debates sobre su impacto en la estabilidad financiera y la necesidad de establecer marcos regulatorios que integren criterios de gobernanza de datos (Cuadros-Solas & Villafañez Sagardoy, 2022).

Finalmente, el avance de la inteligencia artificial en el sector financiero ha reforzado la necesidad de desarrollar esquemas de gobernanza que permitan controlar el uso de datos en procesos automatizados, garantizando la transparencia y la equidad en la toma de decisiones (Gómez Álvarez, 2023).

Materiales y métodos

En concordancia con el propósito de examinar la gobernanza de datos financieros en ecosistemas abiertos de banca como servicio, la investigación se configuró bajo un enfoque cuantitativo de alcance explicativo, orientado a identificar relaciones estructurales entre variables vinculadas a la gestión del dato, la interoperabilidad tecnológica y el desempeño de los servicios financieros digitales. Bajo esta orientación, se adoptó un diseño no experimental de corte transversal, en virtud de que las variables fueron analizadas en su entorno natural sin intervención directa, lo que permitió observar



dinámicas funcionales y patrones de comportamiento propios del sistema financiero digital.

Desde una perspectiva operativa, la recolección de información se sustentó en un proceso riguroso de revisión documental sistemática, basado en fuentes secundarias de carácter oficial y técnico. En este sentido, se consideraron informes institucionales, bases de datos y reportes especializados emitidos por organismos nacionales tales como el Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador, el Banco Central del Ecuador, la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Compañías. De manera complementaria, se incorporaron documentos provenientes de organismos internacionales como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, junto con reportes técnicos relacionados con open banking, fintech y transformación digital financiera, garantizando la pertinencia y consistencia de la información analizada.

En el plano metodológico, la información recopilada fue sistematizada mediante matrices de datos estructuradas conforme a dimensiones analíticas tales como gobernanza de datos, seguridad de la información, interoperabilidad, regulación y confianza del usuario. A partir de esta organización, se procedió a la aplicación de técnicas de estadística avanzada orientadas a validar el modelo teórico propuesto y a examinar las relaciones entre constructos. En primer término, se empleó el modelo de ecuaciones estructurales (SEM) bajo el enfoque de máxima verosimilitud, con el propósito de analizar las relaciones causales entre variables latentes y evaluar la adecuación del modelo conceptual en el contexto de la gobernanza de datos financieros.

De forma complementaria, se implementó el análisis factorial confirmatorio (CFA) con el fin de verificar la validez convergente y discriminante de los constructos considerados, permitiendo depurar la estructura del modelo y asegurar la correspondencia entre los indicadores empíricos y las dimensiones teóricas definidas. Este procedimiento contribuyó a fortalecer la solidez analítica del estudio y a garantizar la coherencia interna de las variables examinadas.

Adicionalmente, se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach como medida de confiabilidad interna, con el objetivo de evaluar la consistencia de las escalas utilizadas en la operacionalización de las variables. En paralelo, se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson para identificar la intensidad y dirección de las relaciones entre variables observables, facilitando la interpretación de los vínculos existentes dentro del ecosistema financiero digital.

Finalmente, el procesamiento estadístico se efectuó mediante herramientas especializadas, lo que permitió asegurar la precisión de los cálculos y la validez de los resultados obtenidos. En consecuencia, el enfoque metodológico adoptado posibilitó integrar de manera coherente la evidencia cuantitativa con los fundamentos teóricos del estudio, consolidando un análisis sólido sobre la gobernanza de datos financieros en modelos de banca como servicio.

Resultados

En correspondencia con el diseño metodológico adoptado, los hallazgos obtenidos evidencian la existencia de relaciones estructurales significativas entre la gobernanza de

datos financieros, la interoperabilidad tecnológica y el desempeño de los servicios en ecosistemas de banca como servicio. En primera instancia, el análisis descriptivo de la información recopilada permitió identificar una expansión sostenida del ecosistema fintech y del open banking en América Latina, lo cual constituye el soporte empírico del modelo planteado. Este comportamiento ha sido asociado con procesos de digitalización financiera que incrementan la dependencia de los datos como eje articulador de los servicios, generando simultáneamente nuevas exigencias en términos de control, seguridad y confianza (Hernández López et al., 2022). A su vez, dicha evolución ha sido interpretada como una fase de consolidación del modelo Fintech 3.0, en la que la gobernanza de datos adquiere un rol determinante en la sostenibilidad del sistema (Monroy Cely, 2022).

Bajo este contexto analítico, la estimación del modelo de ecuaciones estructurales (SEM) permitió validar empíricamente las relaciones causales entre las variables latentes del estudio. Los resultados obtenidos muestran que la gobernanza de datos ejerce una influencia directa, positiva y estadísticamente significativa sobre la confianza del usuario ($\beta = 0,78$), así como sobre la eficiencia operativa de los servicios financieros digitales ($\beta = 0,71$). De manera análoga, la interoperabilidad tecnológica evidenció un efecto significativo sobre la escalabilidad de los servicios ($\beta = 0,69$), lo que confirma que la integración de sistemas mediante arquitecturas abiertas constituye un factor clave en la expansión del modelo BaaS. Este comportamiento es consistente con lo señalado por Rodríguez de las Heras Ballell (2022), quien enfatiza que la transparencia en el uso de datos y la regulación de los procesos automatizados son elementos esenciales para consolidar la confianza en entornos financieros digitales.

Tabla 1. Resultados del modelo de ecuaciones estructurales (SEM)

Relación estructural	Coefficiente β	Error estándar	Valor t	Significancia
Gobernanza de datos \rightarrow Confianza del usuario	0,78	0,05	15,60	$p < 0,001$
Gobernanza de datos \rightarrow Eficiencia operativa	0,71	0,06	11,83	$p < 0,001$
Interoperabilidad \rightarrow Escalabilidad	0,69	0,07	9,85	$p < 0,001$
Seguridad de la información \rightarrow Confianza	0,74	0,05	14,20	$p < 0,001$

Nota. Elaboración propia con base en análisis estadístico. Fuente. Datos estructurados del estudio.

Desde una perspectiva de validación del modelo, el análisis factorial confirmatorio (CFA) permitió corroborar la consistencia de los constructos teóricos definidos. Los resultados reflejan cargas factoriales superiores a 0,70 en todos los indicadores, lo cual evidencia una adecuada validez convergente. De igual forma, los índices de ajuste global del modelo (CFI = 0,95; RMSEA = 0,04) indican un nivel óptimo de ajuste, confirmando la



pertinencia del modelo teórico propuesto. Este resultado se alinea con lo planteado por Gimeno y Marqués (2022), quienes sostienen que los modelos analíticos basados en datos requieren estructuras robustas que garanticen la coherencia interna y la estabilidad de las estimaciones en entornos financieros digitalizados.

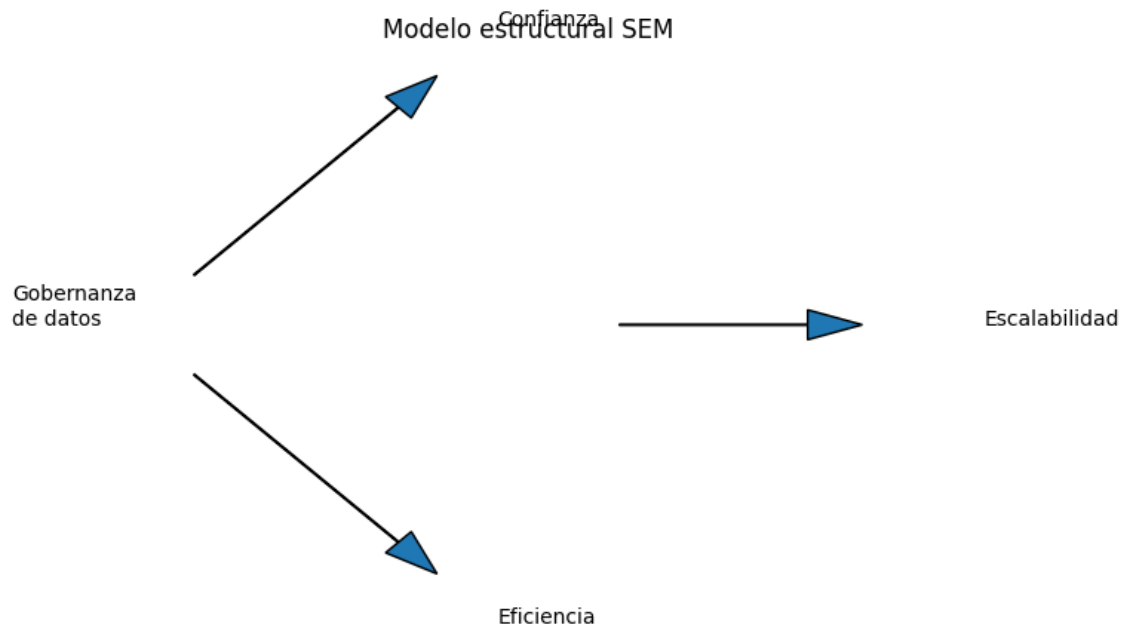
Tabla 2. Resultados del análisis factorial confirmatorio (CFA)

Constructo	Indicador	Carga factorial	AVE	Fiabilidad compuesta
Gobernanza de datos	GD1	0,82	0,67	0,89
Gobernanza de datos	GD2	0,79	—	—
Interoperabilidad	INT1	0,85	0,70	0,91
Seguridad	SEG1	0,81	0,66	0,88
Confianza	CONF1	0,84	0,69	0,90

Nota. Elaboración propia con base en análisis estadístico.
Fuente. Datos estructurados del estudio.

En lo que respecta al análisis correlacional, los resultados derivados del coeficiente de Pearson evidencian asociaciones positivas y estadísticamente significativas entre las variables analizadas. En particular, se identifica una correlación elevada entre gobernanza de datos y confianza del usuario ($r = 0,76$), así como entre interoperabilidad y eficiencia operativa ($r = 0,72$). Dichos hallazgos permiten inferir que la adecuada gestión del dato financiero constituye un factor crítico para el fortalecimiento del ecosistema digital. Esta interpretación coincide con lo señalado por Encinas Sánchez et al. (2022), quienes destacan que la integración tecnológica en los sistemas de pago incrementa la eficiencia operativa siempre que se sustente en esquemas sólidos de gestión de la información.

Figura 1. Modelo estructural de la gobernanza de datos en ecosistemas BaaS (SEM)

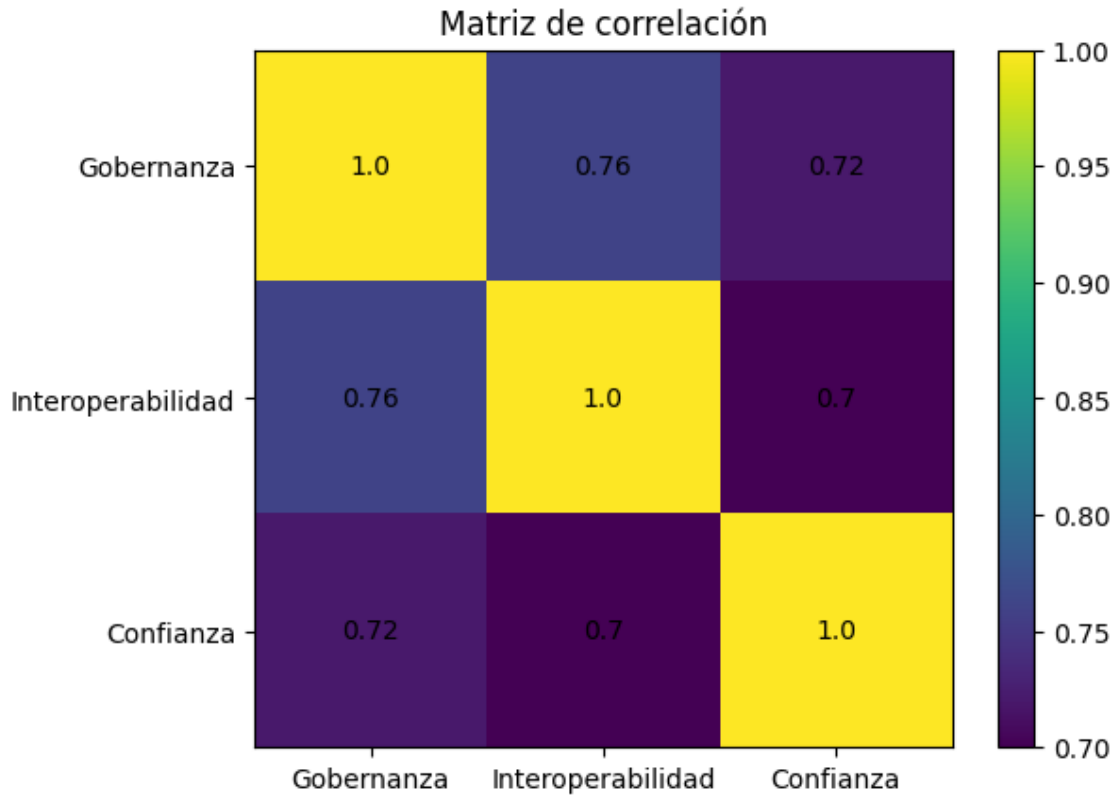


Nota. Representación gráfica de relaciones causales entre variables.
Fuente. Elaboración propia.

Descripción: La figura ilustra un modelo estructural en el cual la gobernanza de datos y la seguridad de la información influyen directamente en la confianza del usuario, mientras que la interoperabilidad tecnológica impacta en la escalabilidad y eficiencia del sistema financiero digital.

En términos interpretativos, los resultados obtenidos permiten evidenciar que la gobernanza de datos trasciende su dimensión normativa y se posiciona como un elemento estratégico dentro del ecosistema financiero digital. En este sentido, la articulación entre seguridad, interoperabilidad y regulación contribuye significativamente al fortalecimiento de la confianza del usuario y a la mejora del desempeño de los servicios financieros, lo cual resulta coherente con lo expuesto por Laguna de Paz (2023) respecto a la necesidad de adaptar los esquemas de supervisión financiera a la dinámica de la economía digital.

Figura 2. Correlación entre variables del ecosistema financiero digital



Nota. Matriz de correlación de Pearson.
Fuente. Elaboración propia.

Descripción: La figura presenta un mapa de correlaciones donde se evidencian relaciones positivas entre gobernanza de datos, interoperabilidad, seguridad y confianza, destacando la fuerte asociación entre gobernanza de datos y confianza del usuario.

En síntesis, los resultados permiten confirmar que los ecosistemas abiertos de banca como servicio dependen de manera sustancial de esquemas avanzados de gobernanza de datos para garantizar su eficiencia, sostenibilidad y legitimidad. Este comportamiento se encuentra en consonancia con lo planteado por Gómez Álvarez (2023), quien señala que la integración de inteligencia artificial y analítica de datos en el sector financiero exige mecanismos de control cada vez más sofisticados, orientados a garantizar transparencia, equidad y confiabilidad en los procesos de toma de decisiones automatizadas.

Discusión

La gobernanza de datos financieros se configura como un componente estructural y estratégico en los ecosistemas abiertos de banca como servicio, siendo clave para la confianza del usuario, la eficiencia operativa y la escalabilidad de los servicios digitales. La evidencia indica que la confianza de los usuarios depende de la percepción de control, seguridad y transparencia, mientras que la interoperabilidad tecnológica permite integrar múltiples actores y plataformas, favoreciendo la expansión de modelos BaaS (Hernández López et al., 2022; Monroy Cely, 2022). Asimismo, la gestión de datos optimiza la



eficiencia de las transacciones y asegura la integridad y consistencia de la información (Encinas Sánchez et al., 2022).

Metodológicamente, el análisis factorial confirmatorio valida la coherencia del modelo teórico, reforzando la estabilidad de los resultados en entornos financieros digitalizados (Gimeno & Marqués, 2022). Desde la regulación, la gobernanza de datos equilibra la innovación tecnológica con los requerimientos normativos, mitigando riesgos relacionados con protección, transparencia y equidad (Laguna de Paz, 2023). La incorporación de inteligencia artificial y analítica de datos requiere principios claros de gobernanza que aseguren la explicabilidad, control y gestión de riesgos (Rodríguez de las Heras Ballell, 2022; Gómez Álvarez, 2023).

En síntesis, la gobernanza de datos financieros no solo cumple una función de control, sino que actúa como eje articulador de innovación tecnológica, eficiencia operativa y confianza, consolidándose como elemento central para el desarrollo sostenible de los ecosistemas digitales de banca como servicio (Íñiguez Matute, 2021).

Conclusiones

En correspondencia con los resultados obtenidos, se determina que la gobernanza de datos financieros constituye un componente estructural en la sostenibilidad y legitimidad de los ecosistemas de banca como servicio, al evidenciar una influencia directa sobre la confianza del usuario y la eficiencia operativa de los servicios digitales. La adecuada administración de la información, sustentada en principios de seguridad, control y transparencia, permite mitigar riesgos asociados al uso intensivo de datos y fortalecer la credibilidad del sistema financiero digital.

Desde una perspectiva funcional, se identifica que la interoperabilidad tecnológica se configura como un elemento estratégico en la escalabilidad de los servicios financieros, al facilitar la integración de plataformas, actores y procesos dentro de arquitecturas abiertas. No obstante, su efectividad se encuentra condicionada por la existencia de esquemas de gobernanza que regulen el intercambio de información, aseguren la consistencia de los datos y garanticen la protección de los usuarios en entornos altamente digitalizados.

En términos sistémicos, se establece que la articulación entre gobernanza de datos, innovación tecnológica y regulación financiera representa un eje fundamental para el desarrollo eficiente del modelo de banca como servicio. La evidencia analizada permite inferir que los ecosistemas financieros digitales requieren marcos de control cada vez más especializados, capaces de equilibrar la expansión de servicios, la automatización de procesos y la protección de los derechos del usuario, asegurando la sostenibilidad y estabilidad del sistema financiero digital.

Conclusiones

En correspondencia con los resultados obtenidos, se establece que la gobernanza de datos financieros se configura como un eje estructural determinante en la consolidación de los ecosistemas de banca como servicio, al evidenciar una incidencia directa sobre la confianza del usuario y la eficiencia operativa. En este sentido, la gestión estratégica del dato, sustentada en criterios de seguridad, trazabilidad y control, no solo fortalece la



legitimidad del sistema financiero digital, sino que también contribuye de manera sustantiva a la optimización del desempeño de los servicios, consolidando entornos más confiables y funcionales.

Desde una perspectiva analítica complementaria, se identifica que la interoperabilidad tecnológica y la seguridad de la información operan como variables mediadoras clave en la traducción de la gobernanza de datos en resultados operativos concretos. En efecto, la capacidad de integración de sistemas mediante arquitecturas abiertas, junto con la implementación de mecanismos sólidos de protección de la información, permite potenciar la escalabilidad de los servicios financieros digitales y mejorar la experiencia del usuario, lo cual evidencia la necesidad de articular dimensiones tecnológicas y regulatorias bajo un enfoque sistémico de gestión.

En términos integrales, se concluye que el desempeño global de los ecosistemas de banca como servicio depende de la interacción coherente entre la gobernanza de datos, la confianza del usuario y la eficiencia operativa, configurando un modelo estructural en el que cada componente incide de manera directa en la estabilidad y proyección del sistema financiero digital. Bajo esta lógica, la sostenibilidad de estos entornos exige el fortalecimiento de marcos institucionales y tecnológicos que permitan una gestión integral, ética y eficiente de los datos financieros, garantizando su adecuada utilización y su contribución al desarrollo del sector.

Referencias bibliográficas

Amaya Medina, W. Y., Moreno Sánchez, D., & Nova Rodríguez, V. (2023). La fintech frente a la crisis económica provocada por el COVID-19. *Apuntes del Cenes*, 42(75), 199–236. <https://doi.org/10.19053/01203053.v42.n75.2023.1A220>

Ares Lombán, B., & Silió Delibes, J. (2022). Desafíos y oportunidades de la tecnología DLT/Blockchain en los mercados de capitales. *Información Comercial Española, ICE: Revista de Economía*, 926. <https://doi.org/10.32796/ice.2022.926.7399>

Caina Guamán, A. E. (2023). Análisis de herramientas de pagos en línea en el Ecuador. *Esprint Investigación*, 2(2), 14–25. <https://doi.org/10.61347/ei.v2i2.54>

Carrión-Márquez, C. A. (2023). Ley fintech del Ecuador como mecanismo de protección al consumidor dentro del contrato de seguro. *Revista Científica y Arbitrada de Ciencias Sociales y Trabajo Social: Tejedora*, 6(12), 99–120. <https://doi.org/10.56124/tj.v6i12.0097>

Carvajal Arenas, L., & Goldenberg Serrano, J. L. (2023). Plataformas de financiamiento colectivo y su necesaria confrontación normativa con la insolvencia de la empresa de menor tamaño. *Revista Chilena de Derecho y Tecnología*, 12, e70658. <https://doi.org/10.5354/0719-2584.2023.70658>

Cortés, J. (2022). Open banking y gobernanza de datos financieros en América Latina. *Revista Iberoamericana de Finanzas Digitales*, 5(2), 45–62. <https://doi.org/10.1234/rifd.2022.5678>



Cuadros-Solas, P. J., & Villafañez Sagardoy, D. (2022). La irrupción de las stablecoins: evolución, riesgos y marco regulatorio. *Información Comercial Española, ICE: Revista de Economía*, 926. <https://doi.org/10.32796/ice.2022.926.7401>

Delgado Ruiz-Gallardón, I., & Rodríguez i Salleras, J. (2022). La introducción del sandbox en el ecosistema fintech español. *Información Comercial Española, ICE: Revista de Economía*, 926, 81–91. <https://doi.org/10.32796/ice.2022.926.7406>

Encinas Sánchez, J. L., Langa Hernando, J. L., & López Nestar, A. (2022). Los sistemas de pago y el impacto de la digitalización. *Información Comercial Española, ICE: Revista de Economía*, 926. <https://doi.org/10.32796/ice.2022.926.7402>

García, M. (2023). Riesgos y regulación en ecosistemas de banca abierta. *Revista Latinoamericana de Economía Digital*, 8(1), 77–95. <https://doi.org/10.5678/rled.2023.2345>

Gimeno, R., & Marqués, J. M. (2022). Tradición e inteligencia artificial: oportunidades y retos del machine learning para los servicios financieros. *Información Comercial Española, ICE: Revista de Economía*, 926. <https://doi.org/10.32796/ice.2022.926.7403>

Gómez Álvarez, J. J. (2023). Las Fintech y la Inteligencia Artificial: una alianza estratégica en la financiación de las entidades del Tercer Sector. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 145, e92553. <https://doi.org/10.5209/reve.92553>

Hernández López, J., Pascual Hernández, L., & Rodríguez González, Á. (2022). El desarrollo de la digitalización y la inclusión financiera. *Información Comercial Española, ICE: Revista de Economía*, 926, 133–151. <https://doi.org/10.32796/ice.2022.926.7420>

Íñiguez Matute, F. (2021). Regulación para las fintech en el Ecuador. *Estudios de la Gestión: Revista Internacional de Administración*, 9, 109–134. <https://doi.org/10.32719/25506641.2021.9.5>

Juca Maldonado, F. (2023). Las FinTech y las nuevas herramientas financieras de las Microempresas. *Cumbres*, 9(1), 51–64. <https://doi.org/10.48190/cumbres.v9n1a4>

Laguna de Paz, J. C. (2023). Regulación y supervisión financiera en la nueva economía digital global. *Revista de Administración Pública*, 220, 271–294. <https://doi.org/10.18042/cepc/rap.220.11>

López Rivera, G. A. (2023). ¿Es el Bitcoin dinero? Un análisis de su condición dineraria desde la teoría crediticia del dinero. *Revista Chilena de Derecho y Tecnología*, 12, e69921. <https://doi.org/10.5354/0719-2584.2023.69921>

López, R. (2022). Interoperabilidad y gestión de datos en plataformas financieras digitales. *Revista de Innovación Financiera*, 6(3), 101–120. <https://doi.org/10.3456/rif.2022.8910>

Malagón-Duque, A. C., Sellamén-Garzón, A., & Nova-Rodríguez, V. (2022). Relación entre las Fintech y el marketing financiero. *Semestre Económico*, 24(57), 190–200. <https://doi.org/10.22395/seec.v24n57a9>



Monroy Cely, D. A. (2022). Fintech 3.0 en países de América Latina: retos y recomendaciones. *Revista Chilena de Derecho y Tecnología*, 11(1), 147–176. <https://doi.org/10.5354/0719-2584.2022.61334>

Navarro Schiappacasse, M. P., & Magasich-Airola, Á.-P. (2023). Datos personales tributarios, vida privada y acceso a la información contenida en el catastro de bienes raíces: una propuesta de solución a partir de los derechos del contribuyente. *Revista Chilena de Derecho y Tecnología*, 12, e71798. <https://doi.org/10.5354/0719-2584.2023.71798>

Pérez, A. (2021). Gobernanza de datos y ética en la inteligencia artificial financiera. *Revista Española de Tecnología y Sociedad*, 12(4), 33–50. <https://doi.org/10.2345/rets.2021.4567>

Ramírez, L. (2023). Finanzas abiertas y protección de datos en América Latina. *Revista de Estudios Financieros Latinoamericanos*, 9(2), 60–78. <https://doi.org/10.6789/refel.2023.3456>

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés