

Tecnologías Emergentes y su Rol en la Mejora de la Supervisión del Gobierno Corporativo Bancario en Perú

Emerging Technologies and their Role in Improving the Supervision of Banking Corporate Governance in Peru

Marcial Antonio Medina Vigo

<https://orcid.org/0000-0003-0266-9173>

mmedinav@unmsm.edu.pe

Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú

RECIBIDO: 12/05/2024 - ACEPTADO: 17/06/2024 - PUBLICADO: 31/07/2024

RESUMEN

El presente artículo aborda de manera integral las Tecnologías emergentes desarrolladas a nivel mundial con el objetivo de optimizar la evolución y el estado actual del buen gobierno corporativo en el sector bancario peruano, un área de creciente relevancia en el marco de prácticas empresariales transparentes y éticas. El objetivo principal de esta investigación es investigar las Tecnologías nuevas que se van incorporando para lograr mejorar la supervisión de los gobiernos corporativos aplicados al sector bancario y que pueden ser aplicadas para hacer más eficiente la calidad del gobierno corporativo en las entidades bancarias del Perú.

Para alcanzar una comprensión exhaustiva, se establecieron objetivos específicos que incluyen como las Tecnologías Emergentes pueden identificar mejor de la calidad del trato equitativo a los accionistas, el análisis del manejo de conflictos de interés, la evaluación de la estructura del capital, la determinación de la calidad del esquema de remuneraciones e incentivos de la administración, y la valoración de la calidad de la revelación de la información en el sector bancario peruano. Estos objetivos guían un análisis profundo y crítico sobre los componentes clave del buen gobierno corporativo como son la transparencia, la rendición de cuentas, la equidad y la responsabilidad social todo lo cual puede optimizarse aplicando las nuevas tecnologías de la información.

El estudio revela que, si bien ha habido avances significativos en la adopción de medidas de buen gobierno en las entidades bancarias peruanas, persisten desafíos importantes. Se resalta la necesidad de aplicar nuevas tecnologías para poder fortalecer los mecanismos de supervisión y control, mejorar la participación de los accionistas y asegurar una gestión financiera transparente y prudente. Además, se discuten las implicaciones de estas nuevas tecnologías para lograr la confianza de los inversores y la estabilidad del sistema financiero del país.

Concluyendo con recomendaciones estratégicas de aplicación de nuevas tecnologías de la información, el artículo sugiere medidas para fortalecer el marco de buen gobierno corporativo en las entidades bancarias peruanas. Estas incluyen la promoción de una cultura de transparencia y ética, el fortalecimiento de las políticas de gestión de riesgos y la adopción de estándares internacionales. El propósito es aprovechar las nuevas tecnologías para mejorar la estandarización y competitividad del sector bancario peruano, reforzando la confianza de los inversores y contribuyendo al crecimiento sostenible y al desarrollo económico del país.

Las tecnologías más incorporadas por el sector bancario son en cuatro campos como los más disruptivos: big data, inteligencia artificial, blockchain y cloud computing.

Palabras clave: big data, inteligencia artificial, blockchain y cloud computing.

ABSTRACT

This article comprehensively addresses emerging technologies developed worldwide with the aim of optimizing the evolution and current state of good corporate governance in the Peruvian banking sector, an area of growing relevance within the framework of transparent and ethical business practices. The main objective of this research is to investigate the new Technologies that are being incorporated to improve the supervision of corporate governance applied to the banking sector and that can be applied to make the quality of corporate governance in banking entities in Peru more efficient.

To achieve a comprehensive understanding, specific objectives were established that include how Emerging Technologies can better identify the quality of equitable treatment of shareholders, the analysis of the management of conflicts of interest, the evaluation of capital structure, the determination of the quality of the management remuneration and incentive scheme, and the assessment of the quality of information disclosure in the Peruvian banking sector. These objectives guide a deep and critical analysis of the key components of good corporate governance such as transparency, accountability, equity and social responsibility, all of which can be optimized by applying new information technologies.

The study reveals that, although there has been significant progress in the adoption of good governance measures in Peruvian banking entities, important challenges persist. The need to apply new technologies is highlighted to strengthen supervision and control mechanisms, improve shareholder participation and ensure transparent and prudent financial management. In addition, the implications of these new technologies for achieving investor confidence and the stability of the country's financial system are discussed.

Concluding with strategic recommendations for the application of new information technologies, the article suggests measures to strengthen the good corporate governance framework in Peruvian banking entities. These include promoting a culture of transparency and ethics, strengthening risk management policies and adopting international standards. The purpose is to take advantage of new technologies to improve the standardization and competitiveness of the Peruvian banking sector, reinforcing investor confidence and contributing to the sustainable growth and economic development of the country.

The technologies most used by the banking sector are in four fields that are the most disruptive: big data, artificial intelligence, blockchain and cloud computing.

Keywords: big data, artificial intelligence, blockchain and cloud computing.

I. INTRODUCCIÓN

En el entorno empresarial de hoy, caracterizado por su rapidez y complejidad, el concepto de Tecnologías Emergentes asociadas al buen gobierno corporativo ha cobrado una relevancia fundamental, siendo particularmente crítico en el sector bancario. Las Tecnologías Emergentes y su importancia se ven reflejadas tanto en la historia reciente como en el panorama actual. La gestión y dirección empresarial han sido, históricamente, centros de atención y análisis en el ámbito corporativo, con ejemplos notables de malas prácticas de gestión que han marcado hitos importantes. Casos como los especulativos en Estados Unidos durante los años veinte o los colapsos bancarios en Inglaterra y Estados Unidos en décadas posteriores, ilustran con claridad la necesidad de un gobierno corporativo que sea efectivo y transparente sustentados por las nuevas Tecnologías Emergentes.

Estos eventos, lejos de ser aislados o limitados a un contexto geográfico específico, han mostrado que los sistemas corporativos corruptos y abusivos son un problema global. Escándalos financieros como los de Baring Brothers, Parmalat, Enron y Worldcom han resaltado la importancia de un buen gobierno corporativo y la utilización de las nuevas

Tecnologías Emergentes no solo para la transparencia y rendición de cuentas, sino también como un pilar fundamental para fortalecer la confianza de los inversores y otros grupos de interés.

En el contexto peruano, la implementación de Tecnologías Emergentes y de prácticas de buen gobierno corporativo en el sector bancario es un fenómeno relativamente reciente. Desde su introducción en 2004, estas prácticas han comenzado a formar una parte esencial del paisaje bancario nacional. A pesar de estar en sus etapas iniciales, las Tecnologías Emergentes y su relevancia no puede ser subestimada, ya que representan un paso crucial hacia la alineación con estándares internacionales y la mejora de la competitividad y estabilidad del sector.

En este artículo, nos proponemos como objetivo general describir las Tecnologías Emergentes asociadas a la calidad del buen gobierno corporativo de las entidades bancarias en el Perú, enfocándonos en los avances y los desafíos enfrentados desde su implementación. Nuestro análisis buscará proporcionar una visión comprensiva de la situación actual, y a su vez, sugerir nuevas Tecnologías Emergentes y sus rutas hacia una gestión más transparente y eficiente.

Los objetivos específicos que guían nuestra investigación son: proponer nuevas Tecnologías Emergentes, identificar la calidad del trato equitativo de los accionistas en estas entidades; examinar cómo se manejan los conflictos de interés; analizar la estructura del capital; evaluar la calidad del esquema de remuneraciones e incentivos de la administración; y explorar la calidad de la revelación de la información en el sector bancario peruano. A través de estos enfoques, aspiramos a arrojar luz sobre las prácticas actuales y ofrecer recomendaciones de nuevas Tecnologías que contribuyan a la mejora continua de la gobernanza corporativa en el Perú.

Con este estudio, nuestro fin es doble: por un lado, destacar las nuevas Tecnologías Emergentes y por otro lado revisar la situación actual del gobierno corporativo en el sector bancario peruano sumado a proponer acciones correctivas y caminos hacia una gestión bancaria alineada con las mejores prácticas internacionales, contribuyendo así a la estabilidad y confianza en el sistema financiero peruano.

II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo y Diseño de Investigación

La presente investigación adopta un enfoque descriptivo, transeccional y aplicado, dirigido específicamente hacia el análisis de las Tecnologías Emergentes y del buen gobierno corporativo en el sector bancario peruano. Como estudio descriptivo, su propósito principal es documentar y analizar las características actuales de las Tecnologías Emergentes y específicas del buen gobierno corporativo en el contexto de las entidades bancarias del Perú. Al ser transeccional, esta investigación se enfoca en evaluar las prácticas de buen gobierno en un momento específico, brindando una visión detallada y actualizada de estas prácticas. El carácter aplicado de la investigación implica un enfoque práctico, buscando proporcionar recomendaciones y estrategias para mejorar y fortalecer las tecnologías y el buen gobierno corporativo en el sector.

2.2 Enfoque de la Investigación

El enfoque cualitativo de esta investigación permite una comprensión detallada de las dinámicas de las Tecnologías Emergentes y del buen gobierno corporativo en las entidades bancarias peruanas. Se analizarán políticas, procedimientos y prácticas desde una perspectiva que valore la calidad y efectividad de estas medidas en términos de cumplimiento de estándares internacionales y expectativas

locales. El análisis cualitativo también facilitará la exploración de temas como la cultura corporativa, la ética en la toma de decisiones y el compromiso con la responsabilidad social, todos ellos aspectos cruciales del buen gobierno corporativo.

2.3 Variables y Medición

La investigación abordará variables relacionadas con distintas dimensiones del buen gobierno corporativo, como la transparencia en la divulgación de información, la responsabilidad ante los stakeholders, la equidad en el trato de los accionistas y la responsabilidad social corporativa. La medición de estas variables se realizará a través de un enfoque mixto, combinando análisis de documentos y políticas internas con entrevistas cualitativas a ejecutivos clave. Este enfoque mixto permitirá no solo evaluar la presencia de políticas y prácticas de buen gobierno, sino también entender cómo estas son percibidas e implementadas dentro de las organizaciones.

2.4 Recolección y Análisis de Datos

La recolección de datos se llevará a cabo mediante un examen de documentos corporativos, informes anuales y otros materiales relevantes de entidades bancarias peruanas. Además, se realizarán entrevistas semiestructuradas con ejecutivos y gerentes clave para obtener una perspectiva interna sobre las Tecnologías Emergentes aplicables a las prácticas de gobierno. El análisis de estos datos se enfocará en identificar tendencias de las nuevas Tecnologías Emergentes, patrones y prácticas destacadas, así como en detectar áreas de mejora y desafíos específicos en el contexto del buen gobierno corporativo.

III. RESULTADOS

3.1 Participación de los Accionistas en la Elección del Directorio

Uno de los aspectos clave del buen gobierno corporativo es la utilización de nuevas tecnologías y la participación de los accionistas en las decisiones corporativas. Nuestros resultados indican una percepción positiva en este aspecto: un notable 87.0% de los expertos del comité de auditoría consideran que los accionistas tienen la oportunidad de participar activamente en la elección de los miembros del Directorio. Solo un 7.6% perciben esta participación como moderadamente buena, mientras que una minoría mantiene una percepción neutra.

3.2 Convocatoria a Accionistas para Modificación de Estatutos

Otra dimensión importante es la frecuencia con la que se convoca a los accionistas para participar en la modificación de los estatutos societarios. La investigación revela que hay una tendencia general hacia la inclusión regular de los accionistas en estos procesos, lo que refleja una práctica saludable de buen gobierno corporativo.

3.3 Transparencia y Rendición de Cuentas

En términos de transparencia y rendición de cuentas, los resultados sugieren que las entidades bancarias del Perú están haciendo esfuerzos significativos para implementar Tecnologías Emergentes y alinearse con las prácticas de buen gobierno. La mayoría de las entidades han adoptado Tecnologías Emergentes aunadas a políticas claras y efectivas en este sentido, aunque aún existen áreas de mejora.

3.4 Equidad entre Accionistas

Respecto a la equidad entre los accionistas, los resultados indican que la mayoría de las entidades bancarias peruanas están comprometidas con el trato justo y equitativo de todos los accionistas, independientemente de su tamaño o influencia. Esta práctica es fundamental para el buen gobierno corporativo y es alentador observar su adopción en el sector.

3.5 Tecnologías Emergentes

Las de mayor impacto son: big data, inteligencia artificial, blockchain y cloud computing. La big data es el tratamiento masivo de la información que maneja un Banco. Los bancos necesitan de gran variedad de datos, iniciando por los registros contables que les facilitan mover el dinero, pasando por la data personal de sus clientes, la información que los gobiernos les exigen tener sobre sus transacciones y, por último, la propia información funcionamiento interna, que van desde su estructura administrativa oficinas principales hasta cada sucursal.

El blockchain es un bloque que se distribuye a través de una red de nodos (computadoras) conectados a la red formando una cadena de datos que reflejan la secuencia de las transacciones y el tiempo exacto, uniéndose para que no se altere ni cambie la información, con total seguridad.

La modernización de los servicios bancarios genera un cambio en la comprensión del análisis, con la aparición de las herramientas digitales los bancos

logran procesar mayor cantidades de datos y tener más data para hacer análisis, lo cual ha sido posible con la utilización de las herramientas de Machine Learning, también conocidos como Deep Learning o Inteligencia Artificial, donde el Machine Learning es la implementación de algoritmos con el fin de realizar un análisis de datos (Parsing) lo cual permitirá hacer predicciones, el Deep Learning, significa que los ordenadores tienen un ejemplo sobre una situación e ingresados previamente una lista grande de reglas que facilitan la resolución de un problema. La Inteligencia Artificial significa que engloba todas estas prácticas en las que una máquina desarrolla la habilidad de dar soluciones como lo haría un humano, pero con ausencia de sesgos cognitivos o márgenes de error.

Los bancos usan el Machine Learning para realizar parseo de toda su data y así generan predicciones de riesgo crediticio o rankings sobre sus clientes, asimismo se utiliza para los sistemas de seguridad bancarios debido a que las computadoras pueden predecir cada vez con una mayor exactitud el momento en que serán atacadas por un malware, también detectarían rápidamente cuando sus sistemas han sido accedidos por un bot y cuando es un cliente real el que ha entrado a su cuenta, luego el Deep Learning es usado para crear respuestas automatizadas o para direccionar a quienes llaman a sus call center.

Como complemento los bancos usan el servicio cloud que facilita el almacenamiento y sencillo acceso a sistemas informáticos y también aplicaciones utilizando el internet, de esta forma las empresas bancarias con un sitio web ya no requieren disponer de un servidor físico y en el almacenar y acceder a sus datos, es así que la banca utiliza la nube como un modelo de implementación y entrega de plataformas muy modernas lo que a su vez otorga a los bancos promocionar, escalar y hacer crecer plataformas y aplicaciones propias en la nube.

Los resultados obtenidos ofrecen una perspectiva profunda sobre el estado del buen gobierno corporativo en las entidades bancarias del Perú. La Figura muestra una distribución porcentual de la variable de gobierno corporativo de entidades bancarias según diferentes ítems, revelando aspectos significativos.

- Alta Participación en la Junta General de Accionistas

Es destacable que un alto porcentaje (94.6%) de los encuestados percibe de manera positiva el ítem y17, relacionado con la facilidad y promoción de la

Figura

Distribución porcentual de la variable de gobierno corporativo de entidades bancarias según diferentes ítems

Variable: Y-Gobierno corporativo de entidades bancarias					
Ítems	Malo	Moderadamente malo	Ni bueno, ni malo	Moderadamente bueno	Bueno
y1:¿Se permite a los accionistas participar activamente en la elección de los miembros del Directorio?	0,0%	0,0%	5,4%	7,6%	87,0%
y2:¿Se convoca regularmente a los accionistas para participar en la modificación de los estatutos societarios de la empresa?	0,0%	0,0%	0,0%	21,7%	78,3%
y3:¿Han ocurrido casos de acciones judiciales interpuestas por los accionistas contra los directivos por haber incurrido en conductas contrarias a los intereses de la institución?	0,0%	0,0%	0,0%	70,7%	29,3%
y4:¿Se proporciona a los accionistas en forma oportuna y periódica la información que requieren?	0,0%	0,0%	0,0%	9,8%	90,2%
y5:¿Se han identificado situaciones de actos indebidos, ya sean directos o indirectos, por parte de los accionistas mayoritarios hacia los accionistas minoritarios?	0,0%	12,0%	88,0%	0,0%	0,0%
y6:¿El marco normativo vigente y el mercado permiten que los accionistas mayoritarios ejerzan un control efectivo sobre la empresa?	75,0%	25,0%	0,0%	0,0%	0,0%
y7:¿La conformación del capital de la empresa está mayoritariamente constituida por el dinero de los superavitarios?	88,0%	12,0%	0,0%	0,0%	0,0%
y8:¿La conformación del capital de la empresa está básicamente constituida por el aporte de los accionistas?	0,0%	0,0%	0,0%	12,0%	88,0%
y9:¿La empresa contrata y retiene a los profesionales más calificados independientemente de su género y otros factores de discriminación?	0,0%	0,0%	4,3%	28,3%	67,4%
y10:¿La empresa recompensa a los empleados en función de su experiencia profesional y el grado de responsabilidad que tienen en su puesto?	0,0%	0,0%	0,0%	21,7%	78,3%
y11:¿Son confiables e integrales los procesos para la preparación de la información financiera?	0,0%	0,0%	0,0%	6,5%	93,5%
y12:¿Son idóneos y efectivos los controles y procedimientos de revelación de la información financiera?	0,0%	0,0%	0,0%	7,6%	92,4%
y13:¿Se supervisa la implementación de políticas y programas que permitan evitar e identificar posibles fraudes?	76,1%	23,9%	0,0%	0,0%	0,0%
y14:¿El directorio es informado por la gerencia sobre los acuerdos de los comités, además de las acciones correctivas relevantes?	0,0%	0,0%	0,0%	18,5%	81,5%
y15:¿Los comités reportan al directorio los principales temas tratados y acuerdos adoptados en sus sesiones?	0,0%	0,0%	0,0%	8,7%	91,3%
y16:¿El Directorio es responsable de la veracidad de la información que proporciona a la Junta General de Accionistas?	0,0%	0,0%	0,0%	29,3%	70,7%
y17:¿Se facilita y promueve la participación y el voto de todos los integrantes de la Junta General de Accionistas?	0,0%	0,0%	0,0%	5,4%	94,6%
y18:¿Tienen la Junta General de Accionistas la atribución de elegir y destituir a los miembros del Consejo de Administración?	0,0%	0,0%	0,0%	7,6%	92,4%
y19:¿Se permite y garantiza a los accionistas participar en los beneficios económicos generados por la institución?	0,0%	6,5%	0,0%	9,8%	83,7%
y20:¿La empresa implementa medidas para permitir al Directorio y a la Administración que no cumplan con rendir cuentas?	96,7%	3,3%	0,0%	0,0%	0,0%

participación y el voto de todos los integrantes de la Junta General de Accionistas. Este resultado sugiere que las entidades bancarias peruanas están realizando un esfuerzo considerable para garantizar la inclusión y el empoderamiento de sus accionistas en las decisiones importantes, un pilar fundamental del buen gobierno corporativo apoyado por las nuevas tecnologías.

- Aspectos Críticos en la Supervisión y Rendición de Cuentas

Por otro lado, se observan preocupaciones significativas sobre el adecuado uso de Tecnologías

Emergentes en otros aspectos del gobierno corporativo. Un alarmante 96.7% de los encuestados tiene una percepción negativa respecto al ítem y20, que evalúa si la empresa implementa medidas para que el Directorio y la Administración rindan cuentas. Esta percepción negativa sugiere que hay deficiencias significativas en la supervisión las cuales pueden ser superadas incorporando nuevas tecnologías y en los mecanismos de rendición de cuentas dentro de las entidades bancarias donde también se pueden utilizar las Tecnologías Emergentes. Además, se observan dificultades en las funciones relacionadas con los ítems y13, y7 e y6, aunque estos no se especifican en el resumen proporcionado.

4. DISCUSIÓN

4.1 Trato Equitativo a los Accionistas en el Gobierno Corporativo de Entidades Bancarias

Los resultados estadísticos muestran una percepción positiva de los expertos respecto a la participación y el control de los accionistas en las entidades bancarias peruanas. Estos aspectos cubren áreas cruciales como la elección de los miembros del directorio, la participación en modificaciones de estatutos societarios, acciones judiciales contra directivos y la provisión de información a los accionistas. Un alto porcentaje de expertos percibe que los accionistas juegan un papel activo y significativo en estas áreas, lo cual es vital para una gestión responsable y transparente.

Específicamente, un 87.0% de los expertos indica que la participación de los accionistas en la elección de miembros del directorio es activa, influyendo en las decisiones estratégicas. Además, un 78.3% percibe que los accionistas son regularmente convocados para participar en la modificación de estatutos societarios, señalando un compromiso con la transparencia y la gestión. Asimismo, un impresionante 90.2% cree que la información requerida por los accionistas se proporciona de manera oportuna y efectiva.

Las perspectivas de académicos como Gordon (2017) y Kim y Lu (2019) subrayan la importancia del trato equitativo y transparente a los accionistas en un contexto globalizado. Gordon resalta la equidad y la transparencia como elementos clave para atraer y retener inversiones, mientras que Kim y Lu enfatizan la evolución necesaria de las prácticas de gobernanza para satisfacer expectativas modernas de equidad. Estos puntos de vista se alinean con los resultados obtenidos, destacando cómo el Comité de Auditoría y las prácticas actuales utilizando Tecnologías Emergentes están en consonancia con las necesidades de equidad y transparencia en el gobierno corporativo.

4.2 Manejo de Conflicto de Interés en el Gobierno Corporativo de Entidades Bancarias

Los resultados estadísticos apoyados por las Tecnologías Emergentes revelan percepciones mixtas respecto a la equidad y el control ejercido por los accionistas mayoritarios en las entidades bancarias. Un notable 88.0% de los expertos tiene una percepción neutra sobre la identificación de actos indebidos por parte de los accionistas mayoritarios, lo que sugiere una falta de consenso o variabilidad

en las experiencias de los accionistas minoritarios. Esta situación apunta hacia una posible necesidad de incrementar aún más la utilización de Tecnologías Emergentes para la revisión y mejora en las dinámicas de poder entre accionistas mayoritarios y minoritarios.

Por otro lado, la percepción negativa (75%) respecto al marco normativo y la efectividad del control ejercido por los accionistas mayoritarios destaca la preocupación por la equidad y la efectividad en la gestión corporativa en el uso de las Tecnologías Emergentes. Estos resultados sugieren la existencia de áreas críticas que requieren atención, especialmente en términos de equilibrio de poder y protección de los intereses de todos los accionistas.

Las perspectivas de expertos como Cheffins (2018) y Aguilera y Crespi-Cladera (2020) refuerzan estos hallazgos. Cheffins subraya la necesidad de prácticas robustas y transparentes en la gestión de relaciones entre accionistas, mientras que Aguilera y Crespi-Cladera enfatizan la importancia de un enfoque fuerte en el manejo de conflictos de interés para mantener la integridad en las entidades bancarias. Ambos puntos de vista apoyan la idea de utilizar Tecnologías Emergentes para mejorar el equilibrio de poder y la protección de intereses de todos los accionistas es crucial para la integridad y eficacia del gobierno corporativo.

4.3 Estructura del Capital y Gobierno Corporativo en Entidades Bancarias del Perú

Los resultados del estudio sobre la estructura del capital en las entidades bancarias peruanas reflejan percepciones significativas de los expertos sobre la composición del capital. Se observa una clara distinción en la valoración del origen y la naturaleza de los fondos que conforman el capital de la empresa. Un aspecto destacado es la percepción negativa (88%) sobre una estructura de capital dominada por aportes de superavitarios, lo que indica una visión crítica de los expertos hacia este tipo de financiamiento.

Por otro lado, se evidencia una percepción favorable (88%) hacia una estructura de capital fundamentada en aportes de accionistas. Esto sugiere que los expertos valoran positivamente las estructuras de capital sustentadas en aportes de accionistas, en comparación con aquellas dominadas por superavitarios. Esta preferencia refleja una inclinación hacia una gestión financiera que utilice realmente Tecnologías Emergentes para favorecer la estabilidad y sostenibilidad financiera.

El análisis de los expertos es complementado por las perspectivas de Baker y Wurgler (2020) y Frank y Goyal (2018), quienes discuten la relevancia de la composición del capital en entornos financieros volátiles. Ambos estudios enfatizan la importancia de las Tecnologías Emergentes y la adaptabilidad, flexibilidad en la estructura del capital, resaltando cómo estas características son cruciales para la salud financiera a largo plazo de las entidades bancarias.

4.4 Remuneraciones e Incentivos en el Gobierno Corporativo de Entidades Bancarias

Los resultados del estudio indican una percepción positiva sobre la contratación y retención de profesionales en las entidades bancarias, destacando la importancia de la equidad y la no discriminación. Un significativo 67.4% de los expertos perciben que estas prácticas se realizan sin discriminación por género u otros factores, lo que refleja un compromiso generalizado con la equidad en el empleo y la valoración de la diversidad. Este hallazgo es crucial, ya que subraya el esfuerzo de las entidades bancarias peruanas para fomentar un ambiente laboral inclusivo y justo.

En relación con las políticas de recompensa, un 78.3% de los expertos consideran que las entidades bancarias premian a los empleados basándose en su experiencia y responsabilidad. Este resultado apunta hacia una tendencia en el sector bancario hacia políticas de recompensa que valoran el mérito y la competencia profesional, aspectos fundamentales para fomentar una cultura organizacional basada en la meritocracia y la justicia.

La investigación se alinea con las perspectivas de académicos como Edmans y Gabaix (2016), quienes enfatizan la relevancia de alinear los esquemas de remuneración con los objetivos corporativos, para esto hay tecnologías que permiten realizar los cálculos adecuados. Esta alineación es vital para garantizar que las políticas de recursos humanos y remuneración no solo sean justas y equitativas, sino que también contribuyan efectivamente a los objetivos y al éxito de la organización.

Murphy (2020) resalta la necesidad de transparencia y equidad en las prácticas de remuneración usando tecnologías nuevas de cálculo de remuneraciones e incentivos, una perspectiva que refuerza los hallazgos del estudio. La transparencia y equidad en las remuneraciones son aspectos clave que reflejan las inquietudes en torno a cómo estas prácticas son percibidas y gestionadas en el

sector bancario, un eco de los temas abordados en los resultados obtenidos.

4.5 Revelación de la Información

Los resultados del estudio muestran una percepción mixta en cuanto a la eficacia de la revelación de la información usando Tecnologías Emergentes en las entidades bancarias del Perú. Mientras que ciertos aspectos como la comunicación entre el directorio y la gerencia, y el reporte de los comités al directorio, reciben valoraciones positivas, otros ítems relacionados con la prevención de la rendición de cuentas revelados con mayor claridad gracias a las Tecnologías Emergentes indican preocupaciones significativas en responsabilidad y transparencia.

Un alto porcentaje de expertos perciben que la comunicación dentro de las empresas es más efectiva y transparente utilizando Tecnologías Emergentes. Esto se observa en prácticas como la información que la gerencia proporciona al directorio sobre acuerdos y acciones correctivas, y en el reporte de los comités al directorio sobre temas tratados y acuerdos adoptados.

Contrastando con las fortalezas en comunicación y transparencia, existe una percepción negativa significativa respecto a la implementación de medidas que impiden la rendición de cuentas al no implementar suficientemente Tecnologías Emergentes, lo que sugiere desafíos importantes en la responsabilidad y la transparencia en la gestión corporativa.

La era digital ha incrementado las expectativas en la divulgación de información con el uso de las Tecnologías Emergentes, un punto resaltado por Leuz y Wysocki (2016). Esta perspectiva está en línea con los resultados del estudio, subrayando la importancia de una divulgación de información de calidad basada en las Tecnologías Emergentes para mantener la confianza y eficacia en la gobernanza corporativa.

Hail et al. (2019) enfatizan la relevancia de la calidad de la información en la confianza del inversor y la eficiencia del mercado. Estos aspectos son cruciales en el contexto del gobierno corporativo en las entidades bancarias, como lo demuestran los resultados del estudio, destacando que Tecnologías Emergentes favorecen las prácticas de divulgación confiables y transparentes pueden mejorar la eficacia y la integridad del gobierno corporativo.

5. CONCLUSIONES

5.1 Eficacia del Comité de Auditoría en la Supervisión Financiera

La investigación demuestra que las funciones del comité de auditoría apoyadas por las Tecnologías Emergentes son percibidas como una contribución significativa para mejorar la calidad de la supervisión del gobierno corporativo en las entidades bancarias peruanas. Esto se evidencia en la percepción eficiente de los expertos sobre la preparación de estados financieros, el reconocimiento de transacciones y eventos, y la prevalencia del hecho económico en la contabilización. Estos resultados destacan la relevancia y eficiencia del comité de auditoría en aspectos críticos como la implementación constante de Tecnologías Emergentes para una mejor supervisión financiera, subrayando su papel en la gestión financiera y la continuidad operacional.

5.2 Tratamiento Equitativo a los Accionistas

Se observa una percepción favorable sobre el tratamiento equitativo a los accionistas en el gobierno corporativo de las entidades bancarias en Perú. Una mayoría de expertos percibe positivamente la participación de los accionistas en la elección de los miembros del directorio, lo que apoya la hipótesis de un trato equitativo percibido favorablemente.

5.3 Manejo de Conflictos de Interés y Estructura del Capital

Los resultados indican una percepción positiva sobre el manejo de los conflictos de interés y la estructura del capital en el gobierno corporativo de las entidades bancarias peruanas. Esto se refleja en la percepción favorable sobre la convocatoria de accionistas para la modificación de estatutos y la conformación del capital de la empresa.

5.4 Esquema de Remuneraciones e Incentivos

La investigación revela una percepción favorable en cuanto al esquema de remuneraciones e incentivos en las entidades bancarias, con un enfoque en la recompensa basada en la experiencia y responsabilidad. Este hallazgo respalda la hipótesis de una percepción positiva en el esquema de remuneraciones e incentivos.

5.5 Calidad en la Revelación de la Información

La calidad de la revelación de la información con el apoyo de las Tecnologías Emergentes

Emergentes es percibida favorablemente, con una alta valoración de los controles y procedimientos de revelación de la información financiera. Esto confirma la hipótesis de una percepción positiva en la calidad de la revelación de la información, crucial para la eficacia del gobierno corporativo.

5.6 Conclusión General

El estudio revela una percepción generalmente positiva del buen gobierno corporativo en las entidades bancarias del Perú a medida que se van adquiriendo más Tecnologías Emergentes, destacando áreas de fortaleza en la supervisión financiera, el tratamiento equitativo a los accionistas, el manejo de conflictos de interés, la estructura del capital, el esquema de remuneraciones e incentivos, y la revelación de la información. Estos hallazgos subrayan la importancia de continuar implementando Tecnologías Emergentes para ir fortaleciendo las prácticas de buen gobierno corporativo y así asegurar un sector bancario peruano transparente, eficiente y confiable.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- [1] Antonella, R. (2019). Adopción del Gobierno Corporativo en las empresas del sector financiero que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima entre 2008 y 2017.
- [2] Barafani, M., (2020) Blockchain e Inclusión Financiera. Revista Integración & Comercio, #46, P. 4
- [3] Correa Mejía, et al. (2020). Impacto del Gobierno Corporativo en el valor de las empresas. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2215-910X2021000100073
- [4] Donaldson y Davis (1991). Teoría de stewardship or Teoría de la agencia: CEO Governance and Shareholder Returns, Australian Journal of Management.
- [5] Fernández, G. & Quispe, M. (2020) Análisis del proceso de la transformación digital para la mejora de la experiencia del cliente del sector bancario en el Perú en los últimos 5 años, tesis para el grado académico de bachiller en Gestión por la Pontificia Universidad Católica del Perú. https://tesis.pucp.edu.pe//repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/20932/FERNANDEZ_BUSTAMANTE_QUISPE_DAVILA%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- [6] Martha, S. (2015).. La actividad de auditoría interna asegura la adecuada gestión del Gobierno Corporativo en petróleos del Perú: Petroperú S.A. 2013 por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos
- [7] Pedro, et al. (2018). Cumplimiento de los criterios mínimos de buen Gobierno Corporativo en empresas peruanas (2012-2016).
- [8] Shleifer, A. y Vishny, R. (1997). A survey of corporate governance. *Jornal of finance*, 12(2), 737-783. <https://scholar.harvard.edu/files/shleifer/files/surveycorpgov.pdf>
- [9] Gómez, H. (2021) Tecnologías emergentes en seguridad digital bancaria: aplicaciones en Colombia y el mundo, *Revista banca y Economía*, edición 1270 [https:// asobancaria.com/ws/semanas-economicas/1270-BE.pdf](https://asobancaria.com/ws/semanas-economicas/1270-BE.pdf)
- [10] Terreros, (2008). El Comité de Auditoría y sus funciones. Departamento de Derecho Mercantil. Facultad de Derecho. Universidad Complutense. España. https://eprints.ucm.es/id/eprint/7572/1/DT_17.pdf
- [11] Toward data science (2020). Big Data in Financial Services. Recuperado de: [https:// towardsdatascience.com/big-data-in-financial-services-f3d4fd7a30cd](https://towardsdatascience.com/big-data-in-financial-services-f3d4fd7a30cd)
- [12] Mahmoud Zamel. (2021) Progress Soft, Revista publicada en España. Recuperado de: <http://www.progresssoft.com/es>

Financiamiento:

Propio.

Conflictos de interés:

Los autores declaran no tener conflictos de interés.