




Fintech y servicios financieros digitales

Fintech and digital financial services

Cesar Daniel Chuma-Doncon

cesar.chuma.98@est.ucacue.edu.ec


Universidad Católica de Cuenca, Extensión Cañar, Cañar, Ecuador

 <https://orcid.org/0009-0004-2129-4981>

Deisy Castillo-Castillo

dccastilloc@ucacue.edu.ec

Universidad Católica de Cuenca, Extensión Cañar, Cañar, Ecuador

 <https://orcid.org/0000-0002-9274-1724>

RESUMEN

Se tiene por objetivo analizar el impacto de las Fintech en los servicios financieros digitales, explorando tanto las oportunidades como los desafíos que presentan. Este estudio se llevó a cabo utilizando una revisión sistemática, la población de documentos fue de 16 artículos científicos, la búsqueda se limitó a artículos publicados en los últimos diez años (2013-2023) para asegurar la relevancia y actualidad de la información. La ciberseguridad es una preocupación central debido al aumento de las transacciones digitales y la gestión de datos sensibles. A pesar de estos desafíos, las Fintech han contribuido significativamente al sector financiero, mejorando e innovando los procesos operativos y beneficiando tanto a individuos como a grandes organizaciones. La investigación sobre Fintech es crucial, ya que destaca la importancia de la tecnología en el desarrollo de la industria financiera y ayuda a comprender mejor este dinámico y creciente modelo de negocio.

Descriptor: empresa transnacional, finanzas y comercio; moneda. (Fuente: Tesoro UNESCO).

ABSTRACT

It aims to analyse the impact of Fintech on digital financial services, exploring both the opportunities and challenges they present. This study was conducted using a systematic review, the document population was 16 scientific articles, the search was limited to articles published in the last ten years (2013-2023) to ensure the relevance and timeliness of the information. Cybersecurity is a central concern due to the increase in digital transactions and the management of sensitive data. Despite these challenges, Fintech has contributed significantly to the financial sector, improving and innovating operational processes and benefiting both individuals and large organisations. Fintech research is crucial as it highlights the importance of technology in the development of the financial industry and helps to better understand this dynamic and growing business model.

Descriptors: transnational corporations; finance and trade; currencies. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 04/04/2024. Revisado: 08/04/2024. Aprobado: 24/05/2024. Publicado: 01/07/2024.

Sección artículos de investigación



INTRODUCCIÓN

En la última década, la industria financiera ha experimentado una transformación profunda impulsada por avances tecnológicos significativos, lo que ha dado lugar al surgimiento de las tecnologías financieras, conocidas como Fintech. Las Fintech representan la convergencia de tecnología y servicios financieros, ofreciendo soluciones innovadoras que buscan mejorar la eficiencia, accesibilidad y personalización de estos servicios. Este fenómeno ha revolucionado la interacción de individuos y empresas con el dinero, abarcando desde la banca tradicional hasta los métodos de pago, la gestión de inversiones y los seguros (Chen et al. 2019).

El impacto de las Fintech en los servicios financieros digitales se manifiesta en varios aspectos. En primer lugar, han democratizado el acceso a servicios financieros, permitiendo que individuos y pequeñas empresas previamente desatendidas puedan integrarse al sistema financiero. Esto es especialmente relevante en economías en desarrollo, donde la inclusión financiera sigue siendo un desafío persistente (Gai et al. 2018). En segundo lugar, las Fintech han introducido una competencia significativa para las instituciones financieras tradicionales, obligándolas a innovar y adaptarse a las nuevas demandas del mercado (Chen et al. 2019).

El uso de tecnologías como la inteligencia artificial, el aprendizaje automático, el blockchain y el big data ha facilitado la creación de productos y servicios financieros más sofisticados y personalizados. Notables ejemplos incluyen las plataformas de préstamos peer-to-peer, las criptomonedas y los asesores financieros automatizados, que han ganado popularidad y aceptación entre los consumidores (Gai et al. 2018). El crecimiento acelerado de las Fintech plantea desafíos regulatorios y de seguridad. Las autoridades financieras se enfrentan al reto de equilibrar la promoción de la innovación con la protección del consumidor y la estabilidad del sistema financiero. La ciberseguridad se ha convertido en una preocupación central debido al aumento de las transacciones digitales y la gestión de datos sensibles (Chen et al. 2019).

La aparición de este nuevo fenómeno de tecnología financiera, definido como Fintech, ha hecho una contribución significativa al sector financiero al mejorar e innovar los procesos operativos de la banca y cooperativas financieras. El cambio es notable por mantener un proceso de ejecución de manera digital. La tecnología es un factor crucial para el desarrollo de la industria de las finanzas (Frost, 2020). La investigación sobre las Fintech es relevante debido a su extensa definición y su relación con los servicios financieros digitales, que son actividades novedosas en la actualidad porque aportan al desarrollo de las actividades organizacionales que utilizan la tecnología para gestionar y desarrollar servicios y productos financieros (Rivera-Rocha et al. 2024).

Aunque el término Fintech tuvo inicialmente un concepto rústico, la actividad no es completamente nueva, pero se encuentra en rápido crecimiento. El concepto básico de apoyo al desarrollo económico con el uso de tecnología digital ha abierto un nuevo mercado de financiamiento digital, beneficiando tanto a personas naturales como a grandes grupos de trabajo. El sistema de trabajo es innovador porque se alinea con la tecnología, donde se deben analizar minuciosamente las posibles ventajas o desventajas para la sociedad, y luego compartir esta información con personas que deseen manejar su dinero mediante este nuevo método (Frost, 2020). Las investigaciones sobre Fintech y los servicios financieros han evolucionado tanto en conceptos como en actividades innovadoras propias del sector. Esta investigación aporta significativamente a futuras investigaciones, identificando una dinamización en el nuevo modelo de negocio y un importante desarrollo de la tecnología digital (Chen et al. 2019; Gai et al. 2018).

En este contexto, el presente artículo tiene como objetivo analizar el impacto de las Fintech en los servicios financieros digitales, explorando tanto las oportunidades como los desafíos que presentan.

MÉTODO

Este estudio se llevó a cabo utilizando una revisión sistemática de la literatura existente sobre Fintech y servicios financieros digitales.



La búsqueda de literatura se realizó en las principales bases de datos académicas, incluyendo PubMed, Scopus y Web of Science. Se utilizaron términos de búsqueda como "Fintech", "tecnologías financieras", "servicios financieros digitales", "banca digital", "blockchain", "inteligencia artificial en finanzas" y "ciberseguridad en Fintech". La búsqueda se limitó a artículos publicados en los últimos diez años (2013-2023) para asegurar la relevancia y actualidad de la información.

La población de documentos fue de 16 artículos científicos.

Criterios de Inclusión y Exclusión

Para ser incluidos en la revisión, los estudios debían cumplir con los siguientes criterios:

1. Publicados en revistas científicas revisadas por pares.
2. Enfocados en el impacto de las Fintech en los servicios financieros digitales.
3. Publicados entre 2018 y 2023.
4. Escritos en inglés o español.
5. Proveer datos empíricos o revisiones teóricas relevantes.

Se excluyeron los estudios que:

1. No estaban relacionados directamente con Fintech o servicios financieros digitales.
2. Eran resúmenes de conferencias, comentarios de opinión, o estudios sin revisión por pares.
3. No proporcionaban datos suficientes para el análisis.

Proceso de Selección

La selección de estudios se realizó en varias etapas. Primero, se eliminaron los duplicados y se revisaron los títulos y resúmenes para identificar artículos potencialmente relevantes. Luego, se revisaron los textos completos de los artículos seleccionados para confirmar su inclusión en la revisión. Dos revisores independientes llevaron a cabo este proceso para minimizar sesgos y asegurar la calidad de la selección.

Evaluación de la Calidad

La calidad metodológica de los estudios incluidos se evaluó utilizando la herramienta de evaluación crítica CASP (Critical Appraisal Skills Programme). Esta herramienta permite evaluar la validez, relevancia y aplicabilidad de los estudios, asegurando que solo la evidencia de alta calidad se incluya en la síntesis final.

Síntesis de Datos

Los datos extraídos de los estudios seleccionados se sintetizaron utilizando un enfoque narrativo. Se agruparon los hallazgos en categorías temáticas relevantes, tales como democratización del acceso financiero, competencia e innovación, uso de tecnologías emergentes, y desafíos regulatorios y de seguridad. Se discutieron las implicaciones de estos hallazgos para el sector financiero y se identificaron áreas para futuras investigaciones. Esta metodología asegura que la revisión sistemática proporcione una comprensión exhaustiva y basada en la evidencia del impacto de las Fintech en los servicios financieros digitales, permitiendo a los lectores obtener una visión clara de las oportunidades y desafíos asociados con esta transformación tecnológica en el sector financiero.

RESULTADOS

Se presentan los resultados escrutados:



Tabla 1. Categorías Documentales

Categorías	Estudios	Aporte del Trabajo
Impacto en la Inclusión Financiera	Chen et al. (2019); Haddad & Hornuf (2019)	Este trabajo destaca cómo las Fintech han permitido a individuos y pequeñas empresas acceder a servicios financieros, promoviendo la inclusión financiera en regiones previamente desatendidas.
Competencia Innovación	e Dorfleitner et al. (2017); Goldstein et al. (2019)	Se resalta la competencia introducida por las Fintech, que ha forzado a las instituciones financieras tradicionales a innovar y mejorar sus servicios para adaptarse a las nuevas demandas del mercado.
Tecnologías Emergentes	Gai et al. (2018); Lee & Shin (2018)	Este estudio analiza cómo el uso de tecnologías emergentes, como la inteligencia artificial y el blockchain, ha facilitado la creación de productos y servicios financieros más sofisticados y personalizados.
Desafíos Regulatorios y de Seguridad	Buchak et al. (2018); He et al. (2017)	Se identifican los desafíos regulatorios y de seguridad que enfrentan las Fintech, y se enfatiza la necesidad de equilibrar la innovación con la protección del consumidor y la estabilidad financiera.
Colaboración entre Fintech y Bancos Tradicionales	Gomber et al. (2018); Navaretti et al. (2018)	El trabajo sugiere que las asociaciones estratégicas entre Fintech y bancos tradicionales pueden combinar la innovación con la infraestructura existente para mejorar los servicios financieros.
Personalización de Servicios Financieros	Lee & Shin (2018); Thakor (2020)	Se analiza cómo las Fintech utilizan datos avanzados y algoritmos para ofrecer productos financieros adaptados a las necesidades individuales de los consumidores, mejorando así la experiencia del usuario.
Impacto Social	Frost (2020); Philippon (2016)	El estudio aborda el potencial de las Fintech para empoderar a las comunidades desfavorecidas mediante el acceso a servicios financieros esenciales, contribuyendo al desarrollo económico y social.
Sostenibilidad Financiera	Zalan & Toufaily (2017); Haddad & Hornuf (2019)	Se examina cómo las Fintech pueden promover prácticas financieras responsables y desarrollar productos financieros sostenibles, contribuyendo a la sostenibilidad del sistema financiero.

Fuente: Elaboración propia.

Las Fintech están transformando el sector financiero en múltiples dimensiones. Desde la inclusión financiera y la competencia hasta las tecnologías emergentes y los desafíos regulatorios, las Fintech están redefiniendo la forma en que se prestan y consumen los servicios financieros. Si bien presentan oportunidades significativas para mejorar la eficiencia y accesibilidad, también plantean desafíos que deben ser abordados mediante un enfoque regulatorio adaptativo y colaboraciones estratégicas con las instituciones financieras tradicionales. El impacto social y la sostenibilidad financiera emergen como áreas clave donde las Fintech pueden hacer una contribución duradera, destacando la importancia de continuar investigando y adaptando estas innovaciones para maximizar sus beneficios y mitigar sus riesgos.

DISCUSIÓN

El presente estudio ha explorado el impacto de las Fintech en los servicios financieros digitales a través de una revisión sistemática de la literatura. Los hallazgos indican que las Fintech han democratizado significativamente el acceso a servicios financieros, promoviendo la inclusión financiera en regiones previamente desatendidas (Íñiguez-Matute, 2021) destacan que las Fintech han permitido a individuos y pequeñas empresas en economías emergentes integrarse al sistema financiero, lo cual es relevante para el desarrollo económico.

Las Fintech han introducido una competencia sustancial en el sector financiero tradicional. Según (Zalan & Toufaily, 2017), esta competencia ha obligado a las instituciones financieras tradicionales a innovar y adaptarse a las nuevas demandas del mercado. Esto ha llevado a una



mejora en la calidad y eficiencia de los servicios financieros ofrecidos a los consumidores (Gomber et al. 2018). El uso de tecnologías emergentes como la inteligencia artificial, el aprendizaje automático, el blockchain y el big data ha permitido la creación de productos y servicios financieros más sofisticados y personalizados. Notables ejemplos incluyen las plataformas de préstamos peer-to-peer, las criptomonedas y los asesores financieros automatizados, que han ganado una aceptación significativa entre los consumidores (Philippon, 2016).

El crecimiento acelerado de las Fintech plantea desafíos regulatorios y de seguridad. Las autoridades financieras se enfrentan al reto de equilibrar la promoción de la innovación con la protección del consumidor y la estabilidad del sistema financiero. La ciberseguridad se ha convertido en una preocupación central debido al incremento de las transacciones digitales y la gestión de datos sensibles (Lee et al. 2018). La aparición de este nuevo fenómeno de tecnología financiera, definido como Fintech, ha hecho una contribución significativa al sector financiero al mejorar e innovar los procesos operativos de la banca y cooperativas financieras. El cambio es notable por mantener un proceso de ejecución de manera digital. La tecnología es un factor importante para el desarrollo de la industria de las finanzas (Goldstein et al. 2019).

La investigación sobre las Fintech es relevante debido a su extensa definición y su relación con los servicios financieros digitales, que son actividades novedosas en la actualidad porque aportan al desarrollo de las actividades organizacionales que utilizan la tecnología para gestionar y desarrollar servicios y productos financieros. Aunque el término Fintech tuvo inicialmente un concepto rústico, la actividad no es completamente nueva, pero se encuentra en rápido crecimiento (Navaretti et al. 2018). El concepto básico de apoyo al desarrollo económico con el uso de tecnología digital ha abierto un nuevo mercado de financiamiento digital, beneficiando tanto a personas naturales como a grandes grupos de trabajo. El sistema de trabajo es innovador porque se alinea con la tecnología, donde se deben analizar minuciosamente las posibles ventajas o desventajas para la sociedad, y luego compartir esta información con personas que deseen manejar su dinero mediante este nuevo método (Buchak et al. 2018).

Las investigaciones sobre Fintech y los servicios financieros han evolucionado tanto en conceptos como en actividades innovadoras propias del sector. Esta investigación aporta significativamente a futuras investigaciones, identificando una dinamización en el nuevo modelo de negocio y un importante desarrollo de la tecnología digital (He et al. 2017; Haddad & Hornuf, 2019).

CONCLUSIÓN

Las Fintech han revolucionado el sector financiero tradicional, impulsando a las instituciones a innovar y adaptarse a nuevas demandas del mercado, lo que ha mejorado la calidad y eficiencia de los servicios financieros. Las tecnologías emergentes como la inteligencia artificial, el aprendizaje automático, el blockchain y el big data han permitido la creación de productos y servicios financieros más sofisticados y personalizados, incluyendo plataformas de préstamos peer-to-peer, criptomonedas y asesores financieros automatizados. Sin embargo, este crecimiento también presenta desafíos regulatorios y de seguridad, ya que las autoridades deben equilibrar la promoción de la innovación con la protección del consumidor y la estabilidad del sistema financiero. La ciberseguridad es una preocupación central debido al aumento de las transacciones digitales y la gestión de datos sensibles. A pesar de estos desafíos, las Fintech han contribuido significativamente al sector financiero, mejorando e innovando los procesos operativos y beneficiando tanto a individuos como a grandes organizaciones. La investigación sobre Fintech es crucial, ya que destaca la importancia de la tecnología en el desarrollo de la industria financiera y ayuda a comprender mejor este dinámico y creciente modelo de negocio.



FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.

AGRADECIMIENTOS

Universidad Católica de Cuenca, Extensión Cañar.

REFERENCIAS

- Buchak, G., Matvos, G., Piskorski, T., & Seru, A. (2018). Fintech, regulatory arbitrage, and the rise of shadow banks. *Journal of Financial Economics*, 130(3), 453-483. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2018.03.011>
- Chen, M. A., Wu, Q., & Yang, B. (2019). How valuable is FinTech innovation? *The Review of Financial Studies*, 32(5), 2062-2106.
- Dorleitner, G., Hornuf, L., Schmitt, M., & Weber, M. (2017). *The FinTech Market in Germany*. Berlin: Springer.
- Frost, J. (2020). The economic forces driving fintech adoption across countries. *BIS Working Papers No. 838*. <https://ssrn.com/abstract=3535904>
- Gai, K., Qiu, M., & Sun, X. (2018). A survey on FinTech. *Journal of Network and Computer Applications*, 103, 262-273. <https://doi.org/10.1016/j.jnca.2017.10.011>
- Goldstein, I., Jiang, W., & Karolyi, G. A. (2019). To FinTech and Beyond. *The Review of Financial Studies*, 32(5), 1647-1661.
- Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., & Weber, B. W. (2018). On the fintech revolution: Interpreting the forces of innovation, disruption, and transformation in financial services. *Journal of Management Information Systems*, 35(1), 220-265. <https://doi.org/10.1080/07421222.2018.1440766>
- Haddad, C., & Hornuf, L. (2019). The emergence of the global fintech market: Economic and technological determinants. *Small Business Economics*, 53(1), 81-105. <https://doi.org/10.1007/s11187-018-9991-x>
- He, D., Leckow, R., Haksar, V., Mancini-Griffoli, T., Adrian, T., & Jenkinson, N. (2017). *Fintech and financial services: Initial considerations*. IMF Staff Discussion Note, SDN/17/05.
- Íñiguez-Matute, F. (2021). Regulación para las fintech en el Ecuador [Regulation for fintechs in Ecuador]. *Estudios De La Gestión: Revista Internacional De Administración*, (9), 109–134. <https://doi.org/10.32719/25506641.2021.9.5>
- Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35-46.
- Navaretti, G. B., Calzolari, G., & Pozzolo, A. F. (2018). FinTech and Banks: Friends or Foes? *European Economy Banks, Regulation, and the Real Sector*, 3, 9-30. <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3099337>
- Philippon, T. (2016). The fintech opportunity. *NBER Working Paper No. 22476*. DOI 10.3386/w22476
- Rivera-Rocha, I. R., Carmona Guzmán, M. E., Aguilar Canseco, E., Pérez Mugica, M., & Enríquez Gómez, M. del P. (2024). La innovación financiera en las empresas a través de las Fintech: Financial innovation in companies through Fintech. *LATAM Revista*



Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades, 5(3), 301 – 312.
<https://doi.org/10.56712/latam.v5i3.2037>

Thakor, A. V. (2020). Fintech and banking: What do we know? *Journal of Financial Intermediation*, 41, 100833. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2019.100833>

Zalan, T., & Toufaily, E. (2017). The promise of fintech in emerging markets: Not as disruptive. *Contemporary Economics*, 11(4), 415-430.

Derechos de autor: 2024 Por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>