



EL FENÓMENO SOCIAL DE LAS FINTECH: EVOLUCIÓN Y RETOS EN EL SECTOR FINANCIERO

THE SOCIAL PHENOMENON OF FINTECH: EVOLUTION AND CHALLENGES IN THE FINANCIAL SECTOR

DOI: <https://doi.org/10.47190/rcsaw.v2i4.35>

Recibido: 28/06/22

Aceptado: 09/08/22

Fernando Antonio Ramos Zaga

<http://orcid.org/0000-0001-6301-9460>

fernando.ramos9@unmsm.edu.pe - Universidad Nacional Mayor de San Marcos

RESUMEN

FinTech, término utilizado para describir la convergencia entre tecnología y servicios financieros, engloba una serie de servicios y modelos de negocio que presentan nuevos retos a las entidades financieras tradicionales. Por tal motivo, FinTech es un tema que ha ido ganando protagonismo en el sector financiero y académico. Este trabajo busca conocer mejor el fenómeno social de la FinTech a fin de comprender mejor las implicaciones de las FinTech y la innovación financiera en el sistema financiero. Por último, los resultados obtenidos servirán como un aporte a la literatura referente al tema de la innovación financiera.

Palabras Clave: tecnología financiera, Fintech, servicios financieros, sistema financiero.

ABSTRACT

The objective of this research was to identify the equipment implemented to address citizen insecurity in the province of San Román. The study was non-experimental, the data were collected from the Integrated System of Crime and Citizen Security Statistics (DATACRIM) of the INEI, the instrument used was a documentary analysis file and analyzed with the Excel program. The results obtained show that the number of complaints in police stations in the province of San Román has increased in the last ten years from 227 crimes to 2893; likewise, the rate of complaints has increased from 0.9% to 38.7%, with the most recurrent crimes being aggravated robbery, theft, receiving, among others; the percentage of victims of some criminal act had a significant decrease from 52.2% to 32.6%; the number of municipal serenens was slightly increased, as well as the number of pickup trucks and motorcycles for patrolling. It is concluded that there are gaps in the implementation of equipment to deal with citizen insecurity.

Key Words: Financial technology, Fintech, financial services, financial system

INTRODUCCIÓN

FinTech, o tecnología financiera, es un subconjunto del sector financiero que presenta innovaciones basadas en la tecnología. El público y los mercados están interesados en esta tecnología. Como resultado, los países invierten en este sector y tienden a desarrollarlo más. Fintech entra en la categoría de innovación de servicios (Galindo y Murillo, 2017).

En tal sentido, los proveedores de servicios financieros ofrecen ahora sus servicios mediante aplicativos basados en billeteras digitales como Tunki y Yape. Investigaciones recientes han revelado que las Fintech pueden contribuir a aumentar la inclusión financiera en los países en desarrollo. En consecuencia, la educación financiera es considerada como un factor que repercute en el uso de los servicios financieros mediante las Fintech.

La base de FinTech es la innovación de servicios. Es una innovación intangible que ingresa a la mayoría de sectores, innovaciones y estilos de vida. Como su nombre lo indica, la innovación en el servicio es el medio por el cual las personas pueden encontrar comodidad y descanso. Una cantidad significativa de trabajo e investigación se puede procesar y completar en casa, lo que indica que ahora vivimos en un mundo dominado por servicios que se están extendiendo por todas partes. Esta evolución no es fácil, pero es posible gracias a la globalización, particularmente la de los servicios, que se basa en la innovación de Internet, que ha transformado el mundo entero en un mundo de servicios.

Los productos y servicios que dependen de la tecnología financiera para mejorar la calidad de los servicios financieros tradicionales se denominan Fintechs (Carballo y Dalle-Nogare, 2019). Esta tecnología es más rápida, más barata, más simple y más accesible. Las empresas emergentes son pequeñas empresas nuevas que buscan expandirse ingresando a nuevos mercados o adquiriendo una participación significativa de los mercados existentes. Las empresas emergentes de tecnología financiera prometen mejorar sus servicios financieros para personas y empresas.

En colaboración o en diálogo con los proveedores de servicios financieros actuales. La primera ola de Fintech se basó en auditorías y soluciones de préstamos, mientras que la segunda ola adoptó plataformas, finanzas grupales, redes de préstamos directos y soluciones de seguimiento como PayPal, así como la economía participativa, las redes sociales y el comercio electrónico de la economía de Internet emergente.

Esto obliga a las instituciones financieras a cambiar sus sistemas y modernizar sus operaciones, así como a cambiar su estrategia y política. FinTech se ha integrado en todas las instituciones financieras y ha permitido la creación de instituciones financieras virtuales. Además, la disponibilidad de servicios depende de la capacidad de las instituciones financieras para adquirir, adaptar y lanzar nuevos servicios. Sin embargo, está sujeto al criterio del ente regulador que fomenta la modernización del sector financiero. Sin embargo, la demanda de servicios financieros está determinada por el comportamiento del cliente, la actitud, la confianza en las instituciones financieras y, en última instancia, el precio de los servicios en relación con su salario y poder adquisitivo.

De hecho, constantemente se están introduciendo nuevas innovaciones en los servicios financieros que responden directamente a las necesidades de los clientes. A pesar de la inestable situación del país, el sector financiero ha multiplicado sus éxitos. Esta industria ha logrado altas tasas de liquidez, reservas, depósitos y préstamos. Esto se debe a los clientes optimistas, por un lado, y las políticas y estrategias de marketing bancarias, por el otro. Además, el sector financiero, como otros países, tiende a aprovechar las fuentes de tecnología y desarrollo para garantizar un mundo sin efectivo. Además, la eliminación del efectivo se está convirtiendo en una opción ineludible para algunos países, ya que reduce los riesgos por un lado y les permite seguir el curso y el ritmo de la globalización y la evolución por el otro (Lavalleja, 2020). A partir del presente trabajo, se describe cómo las instituciones financieras utilizan FinTech, si satisfacen las necesidades de sus clientes y si la integración de FinTech es una fuente de beneficios positivos.

Se ha elegido abordar el tema de la innovación en este trabajo debido a su integración en todos los sectores y su papel en su modernización. Los países otorgan un gran valor a la innovación. Tienen la intención de ampliar su investigación en esta área para retener una amplia gama de información, visiones y necesidades. Destacan las innovaciones de servicios en el sector financiero, así como la modernización que se ha producido. Este sector está creciendo y activo como resultado de nuevos servicios que facilitan la vida de los clientes.

Sin embargo, el rápido desarrollo de estas innovaciones genera preocupaciones sobre la relación entre FinTech y el crecimiento económico. También existen preocupaciones sobre el futuro de la moneda, la evolución de la criptomoneda y el desarrollo de FinTech frente a los desafíos en curso (Acuña, 2018). Es necesario conocer la situación que enfrentan las instituciones financieras en términos de recepción y adaptación de la innovación, también es necesario conocer el papel de las instituciones financieras en el desarrollo de FinTech, el resultado del desarrollo de métodos de pago y el futuro de la moneda. Se requiere saber si los microempresarios aceptan FinTech y si ayuda a aumentar o disminuir los niveles de informalidad.

El sector financiero peruano es reconocido a nivel internacional, lo cual cobra mayor relevancia debido a la era de la tecnología digital e Internet en la que nos encontramos. Esta era ha impactado a todos los sectores, pero es especialmente significativa en el sector financiero. Se ha elegido abordar este tema debido a la actividad e importancia de la innovación en servicios financieros. Se espera disipar las preocupaciones sobre el vertiginoso ritmo de estas innovaciones, que, por un lado, apuntan a un futuro mejor pero, por otro, son motivo de preocupación.

Esta imagen del desarrollo del sector financiero aumentará la diversidad de los accionistas y ampliará la red de concesionarios en los niveles de planificación, implementación y ejecución, lo que resultará en la creación de capacidad en estos sectores y una mayor competitividad. Como resultado, es obvio considerar que las

innovaciones tienen beneficios porque conducen al desarrollo (González y Arenal, 2020). Para ponerse al día con países desarrollados, sería necesario adoptar las innovaciones que se realizan en dichas latitudes. Sin embargo, estas innovaciones no siempre provienen de países desarrollados. No tener en cuenta los avances en prestación de servicios financieros ampliaría la brecha entre el Perú y los países que innovan y utilizan con frecuencia la tecnología.

De acuerdo a Britz (2017), la competencia entre instituciones financieras es una fuerza impulsora de la innovación. Las instituciones financieras se benefician de la innovación de las siguientes formas: aumento de las ventas, aumento del volumen de negocios, mejor posicionamiento estratégico, rentabilidad y crecimiento. Mantiene contentos a los clientes actuales y, al mismo tiempo, atrae a otros nuevos. Las innovaciones también se pueden vincular a una nueva forma de dirigirse a los clientes o un nuevo servicio, lo que resulta en menores costos de transacción, tiempo y distancia, y una mayor liquidez del mercado. La recopilación y difusión de información son cada vez más intensas, eficientes y rápidas.

El comienzo desde la innovación de los cajeros automáticos para llegar a la próxima generación de servicios financieros a través de pagos en línea y transferencias a través de teléfonos móviles inteligentes para acceder a servicios financieros sin necesidad de trasladarse a las oficinas de las instituciones financieras a efectos de realizar transacciones.

METODOLOGÍA

Este trabajo ha sido elaborado en base a la revisión sistemática de la literatura, para lo cual se ha empleado criterios de rigor científico para elegir las para llevar a cabo la investigación. Se buscaron fuentes digitales que abordan el papel de las Fintech en el sistema financiero.

RESULTADOS

Según los estudios del economista Schumpeter (1912), el presente estudio tiene su fundamento teórico en las corrientes

evolutivas e institucionalistas y enfatiza la importancia y papel de estas dos corrientes en la innovación. Este trabajo se basa en la corriente institucionalista porque nuestra investigación evoca al sistema financiero y sus innovaciones, que se basan en la colaboración entre diversas instituciones: startups, instituciones financieras, centros de investigación, universidades y el estado. Esta corriente enfatiza la continua evolución que se inicia en las instituciones como resultado de su trabajo y métodos de integración de creación e investigación. Esto da como resultado un entorno que se preocupa más por el desarrollo del grupo que por el éxito individual. Además, por tratarse de la importancia y necesidad de la innovación y la evolución a gran escala, este método produce un trabajo más preciso e interesante.

FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE FINTECH

Las raíces del crecimiento y la evolución global son aquellas que alientan y desafían a las personas y las empresas a generar ideas creativas, que a su vez contribuyen a la evolución. Las corrientes evolutiva e institucionalista están preocupadas por lograr cambios que conduzcan a una mejor forma de vida, pero difieren en la forma en que aplican la innovación. Sin embargo, ambas corrientes coinciden en el papel y la importancia de la innovación en el crecimiento.

Schumpeter (1912) fue el primer economista en discutir los diversos tipos de innovación de productos y procesos, la innovación de mercado, la innovación de materias primas y la innovación organizacional. Además, debido a la facilidad de comunicación entre países, la globalización está avanzando y popularizando las FinTech. El establecimiento de estándares internacionales para organizar las relaciones fue motivado por la necesidad de esta comunicación. Este interés por la innovación es más visible en la expansión del mercado. Los países ya no son suficientes para la investigación local y nacional; en cambio, están colaborando con investigaciones internacionales que cubren un mayor número de clientes y mercados, lo que resulta en una innovación que sirve a una audiencia más amplia.

La I + D es ahora un requisito en países y empresas; la mayoría de los países gastan mucho dinero en investigación, las empresas incorporan la investigación en sus innovaciones, la I + D ayuda a multiplicar las innovaciones a través de su asistencia y asesoramiento, y las universidades están enfatizando su importancia.

Como resultado, el impacto de la innovación fomenta la competencia, que se manifiesta de manera global, lo que mejora la oferta de productos y servicios de las empresas. Este trabajo enfatiza los obstáculos y claves del éxito de FinTech, que conduce a un mayor impacto positivo en la sociedad, evaluará los problemas y éxitos de los países. Se intenta resaltar la situación actual de las innovaciones, así como sus efectos en la población, particularmente las innovaciones financieras y su impacto en las utilidades y presupuestos bancarios.

INNOVACIÓN EN GESTIÓN FINANCIERA

Según diversos aspectos, la globalización se integra en todos los sectores, cultural, sociológico y ecológico, incluido Internet, que ha ido evolucionando cada vez más estos sectores. La globalización financiera y económica ha despertado recientemente el interés de la gente (Henaó y Jiménez, 2021). La globalización económica y financiera tiene un impacto significativo en el crecimiento del país. La globalización en estos sectores libera y elimina fronteras, facilitando la circulación y las transferencias de dinero.

La innovación financiera se está expandiendo y desarrollándose a un ritmo rápido e inesperado. Este avance e innovación son posibles gracias a la globalización financiera, que permite a las personas realizar transacciones libremente de un país a otro en lugar de solo dentro del mismo país. Estas transacciones se completan y envían simultáneamente y solo toman unas pocas fracciones de segundo. La globalización elimina todos los impedimentos a la libertad de realizar transacciones financieras (Pérez, 2020). Varios acuerdos e instituciones internacionales, como el FMI y la institución financiera Mundial, fomentan estas operaciones financieras.

La globalización financiera impulsa la innovación financiera en general y la innovación de servicios en particular (Rojas, 2016). Esto anima al mundo entero a incrementar su investigación para competir con otros países. Por eso, debido a las innovaciones que conectan al mundo entero con servicios que garantizan fácilmente la satisfacción del cliente, la innovación en el servicio es fundamental.

La innovación financiera es ahora una innovación completa que puede crear e innovar nuevos productos específicos en el sector financiero como resultado de la globalización, particularmente la globalización financiera. Esta innovación es similar a la innovación de nuevos productos de Schumpeter (1912), la evolución de los métodos de pago y la facilidad de usar dinero con una tarjeta bancaria o una huella digital. La innovación de procesos y materias primas de Schumpeter (1912) es la base de esta innovación, que incluye nuevas materias primas y nuevos métodos de fabricación.

La globalización financiera está impulsando a esta industria a innovar más y establecer instituciones y comunidades internacionales que generen ganancias y establezcan estándares. Estos estándares definen roles y responsabilidades y dan forma al proceso de trabajo. La globalización financiera crea un entorno apropiado para las innovaciones financieras, que impulsa la innovación financiera en general y la innovación de servicios en particular (Bachella, 2019). Además, la globalización financiera incentiva a los países en desarrollo a incrementar su investigación para competir con los países desarrollados.

La innovación de servicios es fundamental, pues conecta al mundo con servicios que garantizan fácilmente la satisfacción del cliente, por un lado, y los beneficios para las instituciones financieras, por el otro. La globalización de los servicios es conocida también como la segunda ola de globalización, que brinda oportunidades sin precedentes para las economías emergentes y en desarrollo.

El mundo actual se mueve a una velocidad

vertiginosa y el cambio afecta a todas las áreas, en particular al sector económico. Este cambio trastorna el orden establecido y altera la naturaleza del trabajo y las relaciones (Paz, 2021). Como resultado, la máquina tiende a reemplazar al hombre al realizar diversas tareas mientras ahorra tiempo, acorta distancias y brinda una variedad de servicios, hasta el punto en que el hombre ahora puede hacer casi todo con su teléfono móvil (Fernández, 2019).

FINES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Una institución financiera es una organización que ofrece bienes y servicios y se dedica a cumplir con los objetivos financieros anuales. Además, es una institución comercializadora de dinero que actúa como intermediario financiero entre quienes depositan dinero y quienes solicitan préstamos o créditos. Para capitalizar, la institución financiera ofrece préstamos. Se beneficia de los pagos de tasas de interés que realizan los deudores y paga intereses a quienes depositan fondos (Loja, 2016). Genera ingresos de tres fuentes: préstamos y ahorros, que eran su única fuente de ingresos hace treinta años, facturación de servicios financieros y mal funcionamiento, y diversos servicios auxiliares como seguros.

El papel de las instituciones financieras tiene un rol protagónico en el desarrollo económico y social (Castillo, 2008). De hecho, el sector financiero contribuye al desarrollo mediante el financiamiento otorgado a las micro y pequeñas empresas, los créditos educativos o la compra de una vivienda. Además, las instituciones financieras ofrecen a los clientes servicios de cambio de divisas, los cuales evolucionan de acuerdo con los avances tecnológicos. En cuanto al cliente, se beneficia del asesoramiento y seguridad de la institución financiera, así como de su protección al consumidor y métodos de pago en comercio exterior.

El rol tradicional de la institución financiera ha evolucionado a la par con el desarrollo de necesidades de los clientes, lo cual insta a las instituciones financieras para que desarrollen nuevos productos y servicios, beneficiando a los clientes. En ese sentido, las instituciones

financieras y los préstamos, según Schumpeter (1912), juegan un papel importante: el crédito crea poder adquisitivo, lo que ayuda a dinamizar el circuito económico y a crear nuevas combinaciones. El dinero se crea como resultado de la creación de poder adquisitivo, innovaciones y ganancias.

El dinero creado se destruye instantáneamente y se transforma en ahorros, que luego se prestan, en el momento de la formación de ingresos. Según Schumpeter (1912), hay una creación-destrucción de dinero con cada transacción de pago, porque basta con que desaparezca para que aparezca el producto.

INTERMEDIACIÓN EN BANCA

La intermediación bancaria acerca a los clientes a la transacción financiera, y específicamente a la transacción bancaria. De hecho, a través de servicios, valores, tasas de interés y préstamos, la institución financiera establece un contacto directo con sus clientes, lo que contribuye directamente al crecimiento económico activando el circuito económico.

Al brindar servicios, productos y programas que facilitan y protegen al cliente, la intermediación aumenta el número de instituciones financieras y clientes y asegura más ganancias para la institución financiera, el cliente y el consiguiente crecimiento (Madura, Modigliani y Ferri, 2010). Algunos clientes, sin embargo, no confían en la institución financiera y creen que esta industria siempre cobra comisiones y hace que las transacciones sean confusas. Cabe señalar que la relación institución financiera-cliente se ha vuelto crítica para algunos clientes y diaria para otros en ocasiones. Por lo tanto, el desafío para las instituciones financieras es establecer un contacto físico a través de las sucursales locales y la digitalización de acuerdo con esta proximidad, todo ello con el objetivo de enriquecer y mejorar la experiencia del cliente.

DESINTERMEDIACIÓN

El papel de la institución financiera como intermediario financiero se ha desplazado por completo hacia la desintermediación. Se ha desregulado y los servicios financieros se han

desmaterializado. Se puede decir que la definición de la institución financiera también ha cambiado, porque ha mantenido su perfil y objetivos mientras evoluciona su método de trabajo.

La desintermediación, significa romper el vínculo entre la institución financiera y el cliente. Las relaciones de los clientes con la institución financiera se entrelazan cada vez más con la máquina (Nocetti, 2019). Los empleados ya no tienen contacto directo y diario con los clientes, a excepción del asesoramiento, que incluso se proporciona por internet. La desintermediación bancaria es entonces provocada por el avance tecnológico, que ha derivado en el uso de computadoras y teléfonos móviles por aplicaciones que hacen el papel del empleado y hacen que las operaciones sean más claras, sencillas y adecuadas para los clientes y su tiempo limitado, es decir, no son ya depende de las horas de trabajo de la institución financiera. Como se dijo anteriormente, la desintermediación facilita la relación entre el cliente y las instituciones financieras y brindan una variedad de servicios que facilitan la vida. La relación cliente-institución financiera ha ganado importancia y simplicidad como resultado de la desintermediación.

Además de los modos alternativos de financiación, el sector financiero ha visto el nacimiento de empresas innovadoras cuyo principal objetivo es el desarrollo de los servicios financieros tradicionales a través de la tecnología en los últimos años (Rico, 2020). Como resultado de las deficiencias de las instituciones financieras tradicionales, esto brinda una respuesta adecuada a los emprendedores en el manejo de sus finanzas. Con este avance, los procedimientos de financiación se han vuelto más rápidos y los sitios web y aplicaciones modernas tienen una variedad de características. Además, hay transparencia de costos y una reducción significativa en los presupuestos operativos de las cuentas bancarias.

Como resultado, el desarrollo y la modernización de los sistemas bancarios y los métodos de trabajo se desaceleraron y la intermediación bancaria se desplazó hacia

sistemas más modernos, compatibles con el desarrollo tecnológico global (Irimia, 2018). Esto último se debe a varios desarrollos en los países como resultado de acuerdos globales que eliminan barreras financieras y abren los mercados financieros, resultando en la simplificación de operaciones y la eliminación de procedimientos rutinarios que ralentizan las operaciones nacionales e internacionales. Al mismo tiempo, estas operaciones se apoyan en reglas unificadas, lo que conducirá a un mundo financiero desintermediado, desprovisto de particiones y desregulado, lo que resultará en la apertura de los países entre sí y la facilidad de circulación de divisas, así como de tecnología financiera.

El objetivo principal de las instituciones financieras, es maximizar su impacto positivo aumentando el número de clientes, brindándoles un servicio excelente y ganando su confianza. Debido a la gran cantidad de instituciones financieras, compiten en las tasas de interés, los servicios y los productos que cada institución financiera tiene para ofrecer.

El sector financiero está ganando importancia como resultado de los avances tecnológicos que le permiten brindar nuevos servicios y facilitar la vida de los clientes. Es importante señalar que las instituciones financieras se basan en la innovación de servicios para aumentar sus ganancias: marketing, nuevos puntos de atención, mejora de procesos, cambios dentro de su organización.

Las instituciones financieras ofrecen una variedad de productos, incluidos préstamos, y utilizan estrategias de distribución como marketing, CRM para atraer clientes. También se requieren canales de distribución para que la institución financiera interactúe con sus clientes y para que los clientes tengan fácil acceso y satisfacción con los servicios (Bouzada, Franchi y Martino, 2010). Como resultado, el empleo en el sector financiero se limitó a operaciones de ahorro y financiamiento.

Hoy en día, la clientela de las instituciones financieras no está limitada porque la diversidad de servicios del sector financiero no se limita a operaciones específicas.

La institución financiera, ofrece una variedad de servicios de pago, financiamiento, ahorros y cambio de divisas. También brinda servicios de asesoría y presta servicios no financieros. Todas estas actividades generan comisiones y, por tanto, no se basan en el concepto de margen. Él atribuye el éxito de la institución financiera al concepto de ventanilla única, que permite a los clientes pagar sus facturas con una sola visita a la institución financiera.

EL VÍNCULO ENTRE INNOVACIÓN Y CRECIMIENTO

La teoría tradicional del crecimiento ignoró el costo del progreso tecnológico. Consideró la acumulación de capital intangible como algo exógeno e ignoró sus motivaciones económicas (Durán, 2004). Las nuevas teorías son únicas porque consideran endógena la decisión de acumular capital intangible. Esto se desarrollará más en la siguiente sección.

La teoría del crecimiento endógeno, donde encontramos el desarrollo teórico sobre el conocimiento tecnológico, trata ampliamente el tema de la innovación (Hounie, 1999). Así, el crecimiento está posibilitado por la innovación, que frecuentemente tiene efectos directos no solo sobre los agentes que la llevan a cabo, sino también sobre su entorno, es decir, sobre otros agentes.

El mundo siempre está listo para recibir cualquier tipo de cambio que interrumpa la forma en que vivimos y pensamos debido al crecimiento y la aceleración del mundo. La vida se ha vuelto más cómoda, el trabajo se ha reducido y se ha asegurado la comodidad humana. Esta vida asegurada a través de la innovación es la base del crecimiento económico, que conduce a la superación del crecimiento económico para lograr avances en la medicina y la comunicación.

La nueva forma de vida está provocando un cambio significativo que afecta a todos los sectores, así como a los humanos. El hombre, a su vez, está en la raíz de todas las innovaciones. Así, la innovación tecnológica contribuye a incrementar la productividad, lo que a su vez contribuye al crecimiento económico (Benavides, 2004; Olaya, 2008; Quevedo, 2019).

Simultáneamente, este último asegura recursos que ayudan a la innovación tecnológica.

Esto implica que el crecimiento económico, por un lado, impulsa la innovación a través del desarrollo humano y, por el otro, asegura los recursos a través del crecimiento (Flores y Rodríguez, 2011). Como resultado, la globalización promueve la innovación de productos y servicios. El número de empresas está aumentando como resultado de la globalización. No obstante, el número de empleados está disminuyendo como resultado de la informatización (Goos, 2013). Esto se debe, por un lado, al avance tecnológico y los servicios que automatizan todas las operaciones y misiones, y por otro, a la globalización económica, que promueve la apertura de mercados y la formación de corporaciones multinacionales. Por lo que es necesario preguntarse si la innovación tiene un impacto negativo en el ámbito laboral.

EFICIENCIA DE LA INNOVACIÓN

La globalización se hace presente en todos los hogares, cada hogar contiene una variedad de productos provenientes de varios países, lo que indica que las distancias se están reduciendo y la globalización está homogeneizando el mundo. La globalización requiere la comunicación entre países en todos los campos (Casas, 2017). Esta comunicación asume uniformidad y consumo de productos fabricados en otros países, como alimentos y medicamentos, que circulan por el mundo y están evolucionando rápidamente.

Según Silva y Triviño (2017), las innovaciones avanzan a un ritmo vertiginoso. La eficiencia y la intensidad de la innovación están aumentando: una simple comparación del número de innovaciones muestra que la mejora de productos o servicios ocupa un lugar más importante, lo que indica que la innovación no se detiene, sino que crece con la evolución y el cambio.

Sin embargo, debido a que la innovación radical implica disrupción o agitación, el número de innovaciones radicales es menor que el número de innovaciones incrementales. Debido a su importancia y evolución, Internet

ha allanado el camino para la innovación financiera basada en Internet y la globalización (Antonelli, 2014). Además, recordamos la eficacia de las innovaciones, incluida la innovación incremental, que es fundamental para mejorar la calidad de vida.

Debido a las exigencias de la vida, que crean competencia entre los individuos, las innovaciones están proliferando. Esto los anima a crear innovaciones significativas en varios sectores, por un lado, y los ingresos y ganancias por el otro. En el pasado, las ganancias se aseguraban produciendo creaciones y luego vendiendo estos productos, lo que garantiza ventajas e intereses materiales y morales. Las ideas y la imaginación juegan un papel importante en la efectividad y diversidad de la innovación en una variedad de industrias alrededor del mundo. Esto es posible gracias a la globalización, que transforma el mundo en una aldea global al acortar tiempos y distancias, facilitando la integración de la innovación (Mateo y Currás, 2010).

En ese orden, Schumpeter (1912) atribuye un papel significativo a la innovación en el crecimiento y explica el papel del capitalismo en la evolución de la innovación al alentar a los emprendedores y crear competencia, los cuales juegan un papel importante en la evolución.

LAS FINTECH

Las FinTech conectan la evolución de la tecnología y los servicios financieros para generar soluciones muy simples para hacer el trabajo, ello debido a que internet y la innovación se está integrando en el sector financiero (Rojas, 2016). Esto asegura la comodidad del cliente y atrae a un mayor número de usuarios. Esta innovación de servicios obliga a las instituciones financieras a incrementar su investigación y desarrollo para competir con otros bancos. Muestra de ello, la innovación en la atención al usuario financiero reduce la aglomeración de personas.

FinTech juega un papel en la evolución del sector financiero al arrojar luz sobre los paquetes de software que desarrollan aún más el sector financiero y al evocar el papel del crowdfunding y su papel en el fomento de la inversión y el crecimiento económico (Amado, 2021).

La competencia entre las grandes instituciones financieras, es una fuerza impulsora detrás de la innovación. La I + D es ahora un requisito en países y empresas; la mayoría de los países gastan importantes sumas en investigación, las empresas incorporan la investigación a sus innovaciones y la I + D ayuda a multiplicar las innovaciones a través de su asistencia y asesoramiento (Martínez, 2021). Los países ya no se limitan a la investigación local y nacional; en cambio, están colaborando con investigaciones internacionales que cubren un mayor número de clientes y mercados, lo que da como resultado una innovación que satisface a una gran audiencia.

SERVICIOS FINANCIEROS

Identificación de innovación de servicios

Cualquier oferta de servicio o diseño nuevo o significativamente mejorado, ya sea iniciado por una empresa de servicios o una empresa de fabricación, se considera innovación de servicio (Huamancayo, 2018). Este concepto también incluye innovación en el proceso de entrega, infraestructura de servicios, manejo de clientes, modelos de negocios, marketing, productividad del servicio y cualquier otra forma de innovación híbrida que beneficie a múltiples grupos de usuarios al mismo tiempo y de diferentes maneras.

Como resultado, descubrimos que la innovación en el servicio tiene un impacto en las personas. Es una innovación intangible que contribuye a la evolución y el desarrollo de un país (García y Torres, 2013; Aguirre, 2015). Por tratarse de una innovación que provoca cambios en el estilo de vida, ésta influye en el comportamiento de las personas.

Globalización de servicios.

La innovación de servicios es una gran parte de la globalización económica, ya que implica el establecimiento de nuevas empresas y, en algunos casos, cadenas comerciales en todo el mundo (Ventura-Dias et al., 2003). Estas corporaciones multinacionales impulsan el crecimiento económico de un país e involucran el uso diario de servicios, lo que indica que la globalización económica conecta la economía de un país con la economía de otro. Las transacciones económicas en el mercado

global no se limitan a un solo país, lo que aumenta la competencia, que se vuelve global (Canto et al., 2019). Entonces, como resultado de la globalización, la vida cambia y se desarrollan todos los sectores. Estamos especialmente interesados en cómo afectará a los sectores económicos y financieros.

La globalización más reciente, asegura y facilita la investigación para obtener innovaciones significativas, es la globalización de los servicios. Estas innovaciones brindan ventajas y beneficios al trabajo nacional e internacional, particularmente en la eliminación de la ambigüedad y lo desconocido. Como resultado, podemos ver cómo la globalización reduce las distancias y ahorra tiempo (Rodríguez, 2012). Fomenta la investigación que satisface las necesidades de todos, en todo el mundo, lo que resulta en el éxito de las innovaciones porque satisfacen las necesidades de la mayoría de las personas al tiempo que garantizan su satisfacción. Esto, a su vez, conduce al desarrollo y expansión de cada innovación.

De acuerdo a la Teoría de la Innovación en los Servicios de Gallouj (2009) existen tres niveles que distinguen la innovación de servicios con la innovación tecnológica: La primera es la adopción: aquí no hay lugar para la innovación de servicios; solo se considera la innovación tecnológica, lo que resulta en una falta de conciencia de la importancia de la innovación de servicios en el mercado y en el desarrollo sostenible. Luego implica reducir la innovación de servicios y la adopción de sistemas técnicos. El segundo punto a considerar es la diferenciación: cada innovación tiene un lugar distinto; por ejemplo, la innovación de servicios difiere de la innovación tecnológica. El tercer nivel es la integración: la innovación de servicios puede conducir a un tipo de producción más importante a través de la innovación tecnológica. Es cuando una persona adopta los productos o servicios.

Gallouj (2009) profundizó en las relaciones recíprocas entre servicio e innovación tecnológica: Relaciones de identidad: los servicios requieren tecnología para ser utilizada para ser utilizados. Por tanto, la aparición de nuevas funciones de los servicios,

como los servicios financieros, está determinada por la innovación tecnológica y enfatiza su papel en la innovación de servicios en las instituciones financieras. Por otra parte, Schumpeter (1912) se posiciona como el padre de la innovación a través de su visión del papel del capitalismo y del emprendedor en la innovación, luego en la destrucción creativa y el ciclo largo.

DEFINICIÓN DE FINTECH

De acuerdo a Bachella (2019), FinTech es una combinación de los términos finanzas y tecnología, y se refiere a una startup innovadora que usa la tecnología para repensar los servicios financieros y bancarios. Las startups de FinTech están revolucionando el sector de servicios financieros con innovaciones disruptivas como las criptomonedas, los sistemas de pago móvil, la financiación colectiva y la economía colaborativa. El término considera a las empresas que brindan servicios financieros basados en las facilidades que brinda la tecnología, más específicamente, Internet.

Según Giorgi (2018), el sector FinTech aspira a transformar el sector financiero. Brinda un mejor servicio al aumentar la disponibilidad, facilitar su uso, brindar una experiencia de alta calidad y cobrar precios razonables. Por lo tanto, FinTech implica la innovación en el sector financiero. No obstante, debido a que este sector es muy sensible a cualquier tipo de cambio económico y de seguridad, algunos países aumentan los niveles de regulación, lo cual dificulta el uso y la aplicación de FinTech, que a su vez retrasa el desarrollo económico y crea una gran brecha entre los países sobre la base de FinTech.

Como resultado, FinTech es muy importante cuando se usa de manera regulada. De hecho, ha permitido a las instituciones financieras expandir sus operaciones y optimizar sus operaciones diarias (Béjar y Muñoz, 2020). Asimismo, varias organizaciones nacionales e internacionales están interesadas en RegTech, la cual se utiliza para organizar y regular las FinTech con el fin de aprovechar todos sus beneficios y reducir el nivel de riesgo ante consecuencias negativas y problemas que puedan surgir como resultado de su uso.

Las FinTech contribuyen a la inclusión financiera (Ccapa y Muñoz, 2020). El uso de servicios financieros digitales permite el acceso a servicios financieros, lo cual se traduce en inclusión financiera (García, 2019). La educación financiera es una característica clave que se asocia significativamente en los comportamientos de ahorro. La importancia de la educación financiera es que promueve la inclusión financiera y se resalta la importancia de diseñar programas de educación financiera que se adapten a las necesidades específicas de cada uno de los grupos en situación de vulnerabilidad económica.

Sin embargo, el impacto negativo de FinTech, así como préstamos alternativos, es un reto a considerar. Un número significativo de instituciones financieras en línea que no han alcanzado a las instituciones financieras en términos de ofrecer varios préstamos con diferentes términos y cantidades (Vega y Mora, 2019). El otorgamiento de préstamos de una persona a otra sin conocer la verdadera identidad de las personas, pone en riesgo el prestamista.

Con el aumento del uso de la tecnología, la seguridad de los datos no es del todo infalible, debido a los piratas informáticos que suponen una amenaza a la seguridad. Además, estas tecnologías financieras podrían ayudar en la financiación de actividades ilegales (Cereijo, 2018). Del mismo modo, plataformas de comercio electrónico, como el comercio de divisas, proporcionan servicios de transferencia de dinero similares a las casas de cambio, sin los controles del regulador financiero.

Otro efecto negativo es la eficiencia de pago y el desarrollo de nuevos productos financieros, tales como Bitcoin y Blockchain. Bitcoin es una criptomoneda y el Blockchain es un protocolo que sustenta su funcionamiento. Los usuarios de esta divisa están expuestos a cambios inesperados en los tipos de cambio, pues carecen de control y la reserva legal que garantice la estabilidad de la moneda (Bermúdez, Guarín y Rojas, 2021). Por otra parte, el aumento del uso de la tecnología crea inestabilidad en la política monetaria, ya que Bitcoin no tiene en cuenta la política de cada país, lo que rompe la estabilidad monetaria.

Como resultado, el avance tecnológico y la modernización contribuyen a incrementar las ganancias para las instituciones financieras y los clientes. A medida que las instituciones financieras fortalecen sus servicios para expandir sus operaciones, la tecnología financiera asegura facilidad de trabajo, comisiones y ganancias.

Sin embargo, nos encontramos con que el cambio de la intermediación bancaria tradicional a la desintermediación tiene consecuencias negativas, tales como la interrupción del sistema financiero y aumentar el número de instituciones que actúan ilegalmente como instituciones financieras (Carrillo, 2021). Estas últimas ofrecen servicios similares a las instituciones financieras pero no se ocupan de normas o garantías estrictas. La desregulación absoluta eleva el riesgo y pone el mercado financiero y los clientes en situación de riesgo. Esta desintermediación aumenta el riesgo de fraude y lavado de dinero y al mismo tiempo pone en peligro la confidencialidad. Como resultado, en esta evolución financiera, varias tecnologías y servicios no están sujetos a las regulaciones o supervisión.

FinTech en el marco de las instituciones bancarias, reguladas y controladas por las instituciones financieras centrales, asegura el desarrollo y el crecimiento económico. Por otra parte, es el desarrollo que asegura, por ejemplo, la transferencia ilícita de dinero, lo que pone en peligro vidas y expone a la economía a riesgos inesperados y crisis económicas.

Los pagos por teléfono móvil y la banca en línea son muestra de innovaciones que facilitan la relación entre la institución financiera y sus clientes sin dejar de estar bajo la supervisión del ente regulador. Estos servicios están en constante evolución junto con la tecnología global, lo que le permite a la institución financiera abordar todo tipo de innovaciones financieras y económicas al mismo tiempo que lo abre a las instituciones financieras globales a través de transacciones y operaciones, lo que le permite expandir su trabajo. Los clientes pueden realizar transacciones en línea a través de la banca en línea mientras permanecen bajo

la supervisión de las instituciones financieras (Álvarez, 2018). La digitalización y el desarrollo que viene con los avances tecnológicos son vulnerables a la piratería.

La evolución de FinTech se extiende más allá de las instituciones financieras, a través de empresas que realizan las mismas actividades que las instituciones financieras y brindan una variedad de servicios que son simples de usar y obtener bajo cualquier circunstancia. Esto acerca a los clientes a estas instituciones y aumenta su carga de trabajo, pero también existe un riesgo porque carecen de un departamento de gestión de riesgos y están relevados de responsabilidad.

La continua evolución de FinTech y su aplicación ha creado un riesgo significativo que amenaza la estabilidad económica al mismo tiempo que aumenta el número de fraudes y trabajo informal e ilícito (Carballo, 2020). En términos de financiamiento, las FinTech y los actores tradicionales ofrecen productos similares. Sin embargo, la forma en que se asignan los fondos difiere. Los depósitos financian préstamos para un perfil de cliente tradicional, y la institución financiera mantiene el riesgo crediticio en su balance, pero las plataformas de préstamos Fintech conectan anónimamente a inversores y corporaciones que asumen riesgos.

En la industria de servicios financieros, la competencia entre instituciones financieras y otras instituciones financieras está aumentando. Nos damos cuenta de que esta competencia siempre tiende a aumentar los beneficios al tiempo que garantiza la satisfacción y la facilidad de terminación de las obras. Las instituciones financieras están formando numerosas asociaciones con nuevas empresas y FinTech al tiempo que aumenta la regulación para proteger a sus clientes.

Los avances tecnológicos en el sector financiero son cada vez más utilizados (Cerejijo, 2018). Estas innovaciones dan un papel significativo a la máquina, que interactúa con los clientes a través del avance de la tecnología de la Internet de las cosas, liberando al cliente de tiempo o restricciones geográficas. Si el papel de la institución financiera es la de actuar

como intermediario entre el mercado y los ahorradores / inversores, Internet es una máquina que prescinde de los intermediarios tradicionales.

De esta forma, el cliente interactúa con una máquina o un teléfono que tiene una variedad de funciones que van desde el pago hasta la transferencia a la banca móvil: estas innovaciones parecen ser el primer eslabón de una cadena interminable de innovación, transformando las instituciones financieras en entidades virtuales, como así como transacciones e inversiones (Rojas, 2016).

El uso de nuevas tecnologías es fundamental, pues los clientes que inicialmente son reacios a utilizar la tecnología, encuentran una manera de completar su trabajo de forma rápida y sin tener que desplazarse a su banco, lo cual fomenta su uso y adopción (Geldres, 2021). El cliente entonces se coloca en el centro del modelo innovador, permitiendo que la relación entre banco y cliente evolucione. Por otra parte, la revolución digital, la economía colaborativa y la desconfianza de los ciudadanos en las instituciones financieras contribuyen al desarrollo y crecimiento de las FinTech.

Desafíos de las Fintech

Las instituciones financieras pueden carecer de innovación, pero las empresas emergentes carecen de confianza (Carballo y Dalle-Nogare, 2019). La buena noticia para las instituciones financieras es que las nuevas amenazas de las nuevas empresas de tecnología financiera parecen ser distintas a las amenazas de las instituciones financieras que han implementado con éxito una estrategia innovadora. Los usuarios adoptan el comercio electrónico y los pagos electrónicos con mayor rapidez. Al mismo tiempo, enfatiza el hecho de que muchas personas no confían en el pago en línea, a pesar de que los negocios en línea dependen en gran medida de él.

Adquirir clientes y expandirse a nuevos mercados es un gran desafío. Adquirir clientes puede ser difícil, pero también puede ser muy rentable. La tecnología financiera no devuelve la vida a las instituciones financieras. Debido a los avances tecnológicos, estas instituciones se

están volviendo más inclusivas (Iglesias, 2020). Lo que hace que las Fintech sean atractivas es la influencia positiva indirecta de las personas en los países en desarrollo y su capacidad para mantener la seguridad financiera, gastar los ingresos necesarios cuando sea necesario y obtener las mejores ofertas.

En consecuencia, FinTech es un sector que colabora con las instituciones financieras, y su evolución puede explicarse por la corriente institucionalista, ya que su evolución se explica a través de la teoría del crecimiento endógeno y afectan a instituciones que evolucionan gradualmente.

La evolución de las Fintech

En la actualidad, el sector financiero se ha convertido en un sector muy innovador y es cada vez más utilizado por los clientes, ya que FinTech apunta a la simplicidad y facilita las transacciones (Pacheco y Martínez, 2020). La industria financiera ha evolucionado significativamente, y esta aceleración impone una gran responsabilidad a las instituciones financieras para mantenerse al día con esta evolución.

Las FinTech introducen la tecnología en este sector e innovan a través de sus productos y servicios por un lado. Por otro lado, la tecnología e Internet se han convertido en la columna vertebral y el objetivo de todas las entidades, incluidos las instituciones financieras. FinTech hace que los servicios financieros sean más accesibles, más rápidos, desmaterializados, digitalizados, más simples, transparentes y menos costosos (Pérez et al, 2021).

En la era digital, los clientes tienen acceso gratuito a la información de la industria financiera, particularmente el sector financiero. Los servicios financieros innovadores permiten a los clientes completar sus transacciones rápidamente, aumentando el número de clientes y, como resultado, las ganancias de esta industria. La apertura de cuentas bancarias, los asesores robot, las soluciones de pago móvil y otras FinTech, se enfocan en la experiencia del usuario, recordando a las instituciones financieras que ellos también deben atender a los clientes, al igual que las cadenas hoteleras o minoristas.

Las actividades bancarias se ven más afectadas por FinTech que otras actividades financieras debido al uso de tecnología digital y la facilidad con la que ahora se pueden comprar servicios financieros como préstamos o depósitos a través de Internet. FinTech ofrece un nuevo incentivo para que las instituciones financieras puedan competir no solo basándose en las tasas de interés y participación en el mercado, sino también en servicios, calidad, reducción de costos, seguridad, confianza y tipos de préstamos. Esto plantea la pregunta de qué sucede con las instituciones financieras que no innovan.

Como resultado, es necesario conocer las actitudes de las personas que hacen uso de las FinTech. Las FinTech no solo han cambiado la operatividad de las instituciones financieras, sino que también les han otorgado roles completamente diferentes a sus roles tradicionales, como asesorar y financiar (Albertoletti et al., 2021). Como resultado, el sector financiero está evolucionando gradualmente y el trabajo en la institución financiera se está desplazando hacia una plataforma de asesoramiento, ya que la mayoría de las transacciones serán responsabilidad de los clientes. Así, en la misma lógica de servicio, el asesor financiero del futuro no solo debe ser psicológicamente astuto, sino también accesible.

Está por definirse si las FinTech generan competencia entre las instituciones financieras al animarlas a actuar para desarrollar aún más este sector. Como resultado, las instituciones financieras enfrentan un desafío pues se ven obligados a generar nuevos proyectos para competir con otras entidades bancarias (Cea, 2017). A medida que el mundo entero cambia hacia el uso de Internet y la tecnología, se ven obligados a hacer lo mismo, a pesar del trabajo, los gastos, la adaptación y la capacitación que deben brindar de manera continua. La investigación para desarrollar el sector financiero no es nueva, pues las instituciones financieras han contratado desde hace mucho tiempo a empresas especializadas para realizar investigaciones basadas en el estudio de las necesidades de los clientes y la integración de la tecnología en sus actividades cotidianas.

Financiamiento de innovación financiera y crowdfunding participativo

Cada proyecto requiere financiación, pero la tasa de financiación varía según la innovación (Gómez, 2017). El financiamiento contribuye directa y claramente a la evolución de los emprendimientos. Asimismo, permite que las personas y las empresas hagan realidad sus proyectos.

Diversas organizaciones brindan asistencia financiera para combatir la fuga de capital humano, pues las ideas de negocio innovadoras requieren grandes sumas de dinero. Ante esta necesidad surgen las incubadoras de negocios que otorgan financiamiento. Estas incubadoras operan inicialmente a nivel nacional y luego se expanden en otros países para hacer realidad ideas de negocio en el ámbito internacional y brindan asistencia a quienes lo necesitan, como resultado de la globalización financiera y el uso de Internet.

El crowdfunding es un ejemplo de innovación financiera. Por lo tanto, el crowdfunding implica que cualquier individuo puede participar en la financiación de un proyecto de este tipo a través de plataformas en línea que mantienen informados a todos los interesados. Existen numerosas plataformas disponibles para financiar varios proyectos. Se crea así un mercado virtual en sitios web donde las empresas se comunican con potenciales inversores para atraerlos (Soto, 2017).

El crowdfunding es, por tanto, un método de reunir fondos de diversas fuentes para garantizar la financiación del proyecto. El crowdfunding se logra a través de tres métodos: donaciones, préstamos e inversiones. La mayor parte de la financiación se proporciona a través de préstamos, seguidos de donaciones, y la inversión representa una pequeña parte del total en crowdfunding (López, 2021; Mora, 2021; Rodríguez, 2018). Esta opción de financiamiento incentiva a los clientes a cambiar sus prácticas comerciales para convertirse en actores que ayuden a financiar proyectos o recaudar fondos para la recaudación de fondos. El crowdfunding altera la oferta y la demanda de servicios financieros, pues las instituciones financieras forman parte

del proceso tradicional de financiamiento, que tiende a reducir las distancias entre solicitantes y proveedores. El crowdfunding, por su parte, está revolucionando este método tradicional a través de la transparencia que proporciona al transferir la responsabilidad de participación a clientes y empresas.

CONCLUSIONES

Tras haber abordado a detalle el concepto, retos y evolución de las Fintechs, se evidencia que el sector financiero está experimentando limitaciones como crecimiento. Este cambio se caracteriza por las tecnologías innovadoras y el desarrollo de servicios financieros nuevos, útiles y satisfactorios. Sin embargo, la situación de seguridad, que afecta a la situación económica, por un lado, y determinadas regulaciones, que son imprescindibles y ralentizan el impulso que vive el sector financiero por otro, son factores que ralentizan esta evolución. Muestra de ello son la obligación del cumplimiento de requerimientos de liquidez y reservas.

A pesar de estas limitaciones, el sector financiero está evolucionando constantemente; de hecho, este trabajo lo demuestra claramente a través de los cambios descritos, el alto nivel de tecnología utilizada y el uso de Internet para realizar transacciones financieras en línea. Si bien es cierto, las FinTech contribuyen al desarrollo de las economías, se debe considerar las consecuencias negativas. La evolución de FinTech en Perú depende del regulador. Por otro lado, por la poca transparencia, la evolución de FinTech representa una amenaza. La evolución de FinTech podría ayudar a reducir la evasión tributaria. Por otro lado, podemos considerar el tema que plantea la aplicación de FinTech, que puede dañar la economía, pues podría fomentar la informalidad. Las instituciones financieras están adoptando cada vez más la banca por Internet. Están intentando implementar un modelo de banca digital en el que clientes y empleados se comunicarán a través de una plataforma de Internet. Este modelo, que va desde el cliente hasta el back office, permitirá a los clientes beneficiarse porque se reducirán los costes, pues también brinda soluciones y asesoría al sector financiero.

Hoy en día, una institución financiera virtual o digital es sinónimo no solo de innovación, sino también permite que los clientes disfruten de la conveniencia, accesibilidad y facilidad de acceso a la institución financiera desde sus hogares. Este tipo de innovación debe fomentarse y desarrollarse aún más, sobre todo porque evita trámites innecesarios y largas filas, que no satisfacen a los clientes. Todos estos factores han llevado a las instituciones financieras a mejorar sus servicios en línea, como aplicaciones móviles y sitios web electrónicos. Las instituciones financieras brindan un número cada vez mayor de servicios electrónicos. Además de la capacidad de realizar un servicio bancario a través del sitio electrónico o la aplicación móvil, se permiten ciertos métodos de pago electrónico, como Yape y Plin.

La competencia de las instituciones financieras para proporcionar servicios electrónicos se está intensificando. Ya no se trata de competencia local, ni de competencia regional, sino global. Las instituciones financieras están colaborando con instituciones financieras del extranjero para desarrollar servicios electrónicos accesibles. Además, los centros de investigación multinacionales suelen estar formados por un grupo de instituciones financieras internacionales con el fin de desarrollar servicios electrónicos innovadores.

En los próximos años, la evolución de los métodos de pago cobrará una nueva dimensión, dando lugar a un nuevo concepto que facilitará aún más la vida de los ciudadanos. Los usuarios tienen un rol gravitante en la aceptación de las FinTech, quienes basan su decisión de rechazo o aceptación de la tecnología a través de los beneficios personales percibidos.

La relación entre FinTech, el sector financiero y los políticos es muy fuerte, pues beneficia a todas las partes, ya que el legislador toma decisiones que inciden en el sector financiero. Finalmente, se debe resaltar que las FinTech forman parte de un sector basado en la innovación, la cual según Schumpeter (1912), aseguran el crecimiento y la evolución. Las FinTech son una fuente importante de

evolución tecnológica, como es el caso de la evolución de los métodos de pago y transferencia de dinero y la facilidad de las operaciones financieras.

REFERENCIAS

- Acuña, H. (2018). Criptomonedas, aplicaciones potenciales de Blockchain y desafíos regulatorios. Universidad de los Andes.
- Aguirre, J. (2015). Inteligencia estratégica: un sistema para gestionar la innovación. *Estudios gerenciales*, 31(134), 100-110.
- Albertoletti, A. J., Veramendi, J. L., Vergara, L. E., & Núñez del Prado, M. C. (2021). Empresa de servicios financieros-fintech-para proyectos de construcción en sectores emergentes.
- Álvarez, L. R. (2018). Análisis de la tecnología blockchain, su entorno y su impacto en modelos de negocios.
- Amado, J. P. (2021). Riesgos y vulnerabilidades informáticas en el uso del FINTECH como innovación en servicios financieros de la economía digital colombiana.
- Antonelli, C. (2014). La economía de la innovación: del legado de los clásicos a la economía de la complejidad. *Apuntes: Revista de Ciencias Sociales*, (58/59), 51-105.
- Bachella, P. P. (2019). Descripción y análisis de la disrupción tecnológica en los servicios financieros impulsado por empresas de tecnología en Latinoamérica.
- Béjar, M. C., & Muñoz, K. M. (2020). Efecto del auge de las Fintech en el sector financiero en Ecuador.
- Benavides, Ó. A. (2004). La innovación tecnológica desde una perspectiva evolutiva. *Cuadernos de economía*, 23(41), 49-70.
- Bermúdez, D. S., Guarín, N. E. & Rojas, S. P. (2021). Avances e impacto generado tras la circulación de las criptomonedas en la negociación de los mercados financieros.
- Bouzada, A., Franchi, A., & Martino, C. (2010). Estrategias de marketing financiero: respuesta de los bancos locales a la caída de las tasas internacionales a partir del año 2008.

- Britez, G. (2017). El camino de las Fintech: el impacto de las nuevas tecnologías en el sistema financiero (Doctoral dissertation, Universidad Argentina de la Empresa).
- Carballo, I. E. (2020). Inclusión financiera: el reto de la proporcionalidad en la era digital.
- Carballo, I. E. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera.
- Carballo, I. E., & Dalle-Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú (Fintech and Financial Inclusion: The Cases of Mexico, Chile, and Peru).
- Carrillo, S. (2021). Efectos jurídicos, económicos y operativos de un criptoactivo implementado por parte del banco central en Colombia (Doctoral dissertation, Universidad Externado de Colombia).
- Casas, B. (2017). Transformaciones de la comunicación pública en la era de la globalización que influyen en el consenso y el conflicto social.
- Castillo, A. D. M. (2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones. Cuadernos de Desarrollo rural, 5(61), 93-110.
- Ccanto, F. F., Vera, R. P. R., Vera, F. R., & Vera, A. M. R. (2019). Gestión de Innovación tecnológica y globalización como factores impulsores de la calidad de servicio y competitividad. Revista Venezolana de Gerencia, 24(88), 1239-1248.
- Ccapa, J. C., & Muñoz, R. J. Análisis de la contribución del apalancamiento financiero de las Fintech a la inclusión financiera de las MYPES de servicios del rubro restaurantes en Lima Metropolitana.
- Cea, I. (2017). La industria bancaria española frente a los nuevos modelos de negocio «Fintech». ¿Competencia, colaboración o integración? «fintegration». Icade. Revista de la Facultad de Derecho, (101).
- Cereijo, M. (2018). Análisis de la blockchain y de las criptomonedas: relación con el delito de blanqueo de capitales.

- Cueva, M. A. (2021). Las Fintech como alternativa de inclusión financiera en Ecuador (Master's thesis, Quito, EC: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador).
- Duran, J. F. (2004). La teoría del desarrollo endógeno y el capital humano, un análisis de la incidencia del trabajo de menores de edad sobre el crecimiento y desarrollo de la ciudad de La Paz (Doctoral dissertation).
- Fernández, R. (2019). De la banca tradicional a la banca digital. La transformación de la banca española.
- Flores, N., & Rodríguez, R. (2011). Crecimiento económico y desarrollo humano. observatorio laboral revista venezolana, 4(7), 55-70.
- Galindo, D. C., & Murillo, M. (2017). El impacto generado por las fintech que ofrecen servicios de pagos móviles, sobre la sustitución de canales de pago en personas bancarizadas en Bogotá, Colombia.
- Gallouj, F. (2009). Services and Innovation. (No. halshs-01113947).
- García, A. V. (2019). Las Fintech y la inclusión financiera en la era digital: El impacto en la reducción de la pobreza y la informalidad en el Perú. Gestión en el Tercer Milenio, 22(43), 67-75.
- García, S. M., & Torres, G. C. L. (2013). Impacto del capital intelectual en la innovación en empresas: una perspectiva de México. Teorías, Enfoques y Aplicaciones en las Ciencias Sociales, 6(13), 39-48.
- Geldres, G., & Mauricio, C. D. (2021). Perspectivas sobre el futuro del trabajo humano y las nuevas tecnologías de la información y la automatización.
- Giorgi, M. L. (2018). Desafíos para la adopción de métodos de pago electrónicos en Argentina.
- Gómez, H. A. (2017). Crowdfunding y el financiamiento de pyme en Colombia. Civilizar de empresas y economía Vol, 12, 47-70.
- González, C. F., & Arenal, A. (2020). Ciudades, innovación y emprendimiento. Cuadernos de estrategia, (206), 215-252.
- Goos, M. (2013). Cómo está cambiando el mundo del trabajo: análisis de los datos.
- Henao, J. C., & Jiménez, L. L. (Eds.). (2021). Aires de revolución: nuevos desafíos tecnológicos a las instituciones económicas, financieras y organizacionales de nuestros tiempos: Disrupción tecnológica, transformación y sociedad. Universidad Externado.

- Huamancayo, J. M. (2018). Uso de metodologías ágiles para el diseño de un producto de capacitación en innovación en las empresas.
- Iglesias, J. (2020). Alcanzar la inclusión financiera a través de la descentralización.
- Irimia, A. I. (2018). El desarrollo de los Servicios Fintech como oportunidad para la empresa andaluza.
- Lavalleja, M. (2020). Panorama de las fintech: principales desafíos y oportunidades para el Uruguay.
- Loja, R. D. (2016). Clasificación del interés y su aplicación práctica en diferentes ámbitos de la economía.
- López, C. (2021). Crowdfunding como método de financiación alternativo para las pymes.
- Madura, J., Modigliani, F., & Ferri, M. G. (2010). Mercados e instituciones financieras. Cengage Learning.
- Martínez, Á. (2021). Ecosistemas de innovación: corporaciones, startups y estado (Doctoral dissertation, Industriales).
- Mateo, M. B., & Currás, M. B. (2010). Globalización y nueva economía (Vol. 22). Encuentro.
- Mora, J. F. (2021). Estudio de viabilidad de Crowdfunding, como fuente de financiamiento para proyectos de construcción y emprendimiento de negocios, así como alternativa de inversión para ahorradores en Ciudad del Carmen, Campeche.
- Morgan, P. J., & Trinh, L. Q. (2020). Fintech and financial literacy in Viet Nam (No. 1154). ADBI Working Paper Series.
- Nocetti, N. (2019). Promesas de la Inteligencia Artificial y el Aprendizaje Automático para la Banca Tradicional Privada: un análisis de oportunidades, aplicaciones, barreras y riesgos.
- Olaya, A. (2008). Economía de la innovación y del cambio tecnológico: una aproximación teórica desde el pensamiento schumpeteriano.