



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



FINTECH EL DESAFIO DEL SISTEMA FINANCIERO
EXAMEN DE SUFICIENCIA DE COMPETENCIA PROFESIONAL
ARTÍCULO DE REVISIÓN
PRESENTADO POR:
Bach. FABIOLA ZULEMA MEDINA LA TORRE
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

PUNO – PERÚ
2020



“FINTECH EL DESAFIO DEL SISTEMA FINANCIERO”

FINTECH THE CHALLENGE OF THE FINANCIAL SYSTEM

Fabiola Zulema Medina La Torre

Universidad Nacional del Altiplano, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas,
Escuela Profesional de Administración, Puno, Perú.

fmedinalt@gmail.com

RESUMEN

El presente artículo se realiza una revisión bibliográfica sobre la industria Fintech dentro del mercado financiero que está revolucionándolo a través de desarrollos tecnológicos para poder beneficiar a las empresas en diferentes rubros dentro de esta; en la actualidad las empresas financieras han hecho uso de la tecnología para brindar mejores servicios a sus clientes y facilitar el manejo del negocio. La industria Fintech dentro del mercado financiero está revolucionándolo a través de desarrollos tecnológicos para poder beneficiar a las empresas. Al realizar una revisión bibliográfica se pretende conocer el impacto e implicancias que tiene esta industria llamada fintech en el sistema financiero peruano; se concluye que, en el mercado peruano, el avance de la penetración de los smartphones y el uso de servicios digitales, gracias a la aceptación de la población y el bajo costo de las tecnologías, están impulsando el crecimiento de las fintech. Sin embargo, como en otras partes del mundo, se necesita un entorno conveniente para que las fintech sigan desarrollándose es necesario que entes reguladores monitoreen el progreso de los emprendimientos tecnológicos relacionados con el sistema financiero, mapeando los riesgos implícitos, de modo que se les gestione de forma adecuada; pues es inevitable el crecimiento de este sector debido al avance tecnológico; sin embargo se deben crear mecanismos que regulen y propicien un desarrollo sostenible con beneficios mutuos entre clientes y empresas; la única salida es la adaptación al cambio por parte del sistema financiero tradicional.

Palabras clave:

FinTech, Sistema Financiero, Tecnología, Desafío



ABSTRACT

This article is a bibliographic review of the Fintech industry within the financial market that is revolutionizing it through technological developments to benefit companies in different areas within it; At present, financial companies have made use of technology to provide better services to their clients and facilitate business management. The Fintech industry within the financial market is revolutionizing it through technological developments in order to benefit companies. When conducting a bibliographic review, it is intended to know the impact and implications of this industry called fintech on the Peruvian financial system; It is concluded that in the Peruvian market, the advance of the penetration of smartphones and the use of digital services, thanks to the acceptance of the population and the low cost of technologies, are driving the growth of fintech. However, as in other parts of the world, a convenient environment is needed for fintech to continue to develop. Regulators need to monitor the progress of technological ventures related to the financial system, mapping implicit risks, so that they are managed Correctly; because the growth of this sector is inevitable due to technological progress; however, mechanisms that regulate and promote sustainable development with mutual benefits between clients and companies must be created; the only way out is the adaptation to change by the traditional financial system.

Keywords:

FinTech, Financial System, Technology, Challenge



INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el sistema financiero se ha encontrado con un nuevo modelo de trabajo, las financial technologies —también llamadas FinTech—, llamadas así pues utilizan la tecnología para ofrecer productos y servicios financieros innovadores (Rojas, 2017). Una de sus principales ventajas competitivas es el uso de la innovación tecnológica como modelo de negocio (Rojas, 2016); las FinTech conocidas también como un negocio disruptivo que brinda servicios financieros digitales a diferencia del sistema tradicional. Desde la introducción del cajero automático y el uso de las computadoras para la automatización de los procesos internos, las entidades financieras han ido adoptando y adaptando los avances tecnológicos, transformando a través del tiempo la manera de conectarse con sus clientes y administrar el negocio. Hoy, las personas y empresas pueden realizar operaciones bancarias sin ir a las oficinas o sucursales financieras, mientras que los bancos han abaratado costos gracias a la implementación de soluciones digitales.

Por esta razón es necesario abordar el tema cuando uno piensa en la industria Fintech tiene la tendencia a imaginar empresas que desarrollan nuevas plataformas para proveer los mismos productos que hoy ofrece la banca tradicional. Pero esa es una forma muy limitada de entender a las Fintech. Estas empresas no solamente desarrollan nuevas plataformas, sino que están cambiando radicalmente el producto financiero mediante desarrollos tecnológicos enfocados en eliminar las ineficiencias de los productos financieros y, como consecuencia de ello, incrementar los potenciales márgenes de rentabilidad reduciendo costos de transacción, riesgos operacionales y de crédito. Al hablar del sector financiero tradicional se hace referencia aquel que ofrece productos y servicios financieros mediante un intercambio físico de los mismos; sin embargo, las FinTech prestan productos y servicios financieros que usan la tecnología para facilitar la vida al cliente y mejorar la experiencia de usuario. Es decir, créditos online, cambio de divisas a través de la red, pagos online, banca digital, entre otros servicios.

Los objetivos planteados en la presente investigación son:

Objetivo General:

-Analizar el desafío que presenta la industria FinTech en el sector financiero peruano.

Objetivos Específicos:

-Describir el desarrollo de la industria FinTech en el Perú

-Describir el las ventajas de las empresas FinTech a nivel global.

MÉTODO

Para poder redactar el presente artículo de tipo descriptivo se utilizó el método de revisión bibliográfica de diferentes artículos relacionados al tema; dentro de los mismos se evaluaron la fuente fiable e impacto en las referencias citadas que tienen los mismos, relevancia de las citas bibliográficas, consistencia, del mismo modo si son aplicables al estudio; y de un periodo no mayor a los últimos 5 años.

Búsqueda de bibliografía

Para la búsqueda bibliográfica se tomaron en cuenta fuentes primarias (revistas) y fuentes secundarias como las bases de datos electrónicas de prestigio y con relevancia científica como: Scopus, Google Académico, Springer Link, Redalyc.org, Scielo, Dialnet y ERIC.

Criterios de selección

Los criterios para seleccionar las teorías se tuvieron en cuenta son los siguientes:

- La calidad de los artículos, de acuerdo al cuartil que se encuentran en google académico publicados en revistas importantes.
- Se revisó artículos de los últimos cinco años
- Cantidad referencias bibliográficas que tomaron en consideración cada autor.
- Relevancia de las citas bibliográficas.
- Artículos que han sido citador por otros investigadores.

SÍNTESIS DEL RESULTADO DE LA BÚSQUEDA BIBLIOGRÁFICA:

Después de la búsqueda bibliográfica de diferentes artículos relacionados a las tecnologías financieras en la banca; se encontraron 25 artículos que cumplen los criterios de selección establecidos en la metodología de la investigación, los mismos que se dividen por motores de búsqueda (tabla 1), por año (tabla 2), por país (tabla 3) como se detalla a continuación:

Tabla 1: Según los motores de búsqueda se recopilaron los siguientes:

Motor de búsqueda	Cantidad
Google Académico	4
Redalyc	2
Scielo	2



Dialnet	1
Alicia Concytec	1
Revista vínculos	1
Libros	2
Repositorios	6
Otras Revistas	2
TOTAL	21

Tabla 2: según el año de publicación se tiene de la siguiente manera:

Año	Cantidad
2010	1
2011	1
2013	2
2014	6
2015	2
2016	3
2017	2
2018	2
2019	1
TOTAL	20

Tabla 3: según los países se tiene los siguientes:

país	Cantidad
Estados Unidos	1
España	4
Brasil	5
Colombia	2
México	2
Perú	4
Venezuela	1
Ecuador	1
TOTAL	20



DESARROLLO Y DISCUSIÓN:

DEFINICION DE FINTECH

Para (López, 2019) La palabra Fintech es un término compuesto que viene del inglés y que sale de unir la primera sílaba de las palabras Finance y Technology, es decir, es una palabra que surge de la unión de dos y que aglutina a todas aquellas empresas de servicios financieros que utilizan la última tecnología existente para poder ofrecer productos y servicios financieros innovadores. Las Fintech van a cambiar de arriba abajo el sector de las finanzas tradicionales, tanto a nivel de particulares como de empresas, porque si bien su tamaño en la actualidad es muy pequeño y no preocupa ahora a la banca, está previsto que este sector crezca de forma exponencial y que para los próximos 3 años las cifras de millones que muevan las empresas Fintech por Europa sean de miles de millones, sobre todo en Reino Unido y en EEUU.

Asimismo (Rojas, 2016) indica que el sector FinTech es el conjunto de empresas no financieras que usan la tecnología digital y herramientas asociadas -computación en la nube, blockchain, big data, inteligencia artificial, redes sociales, etc.- para prestar servicios financieros a consumidores y empresas de una forma innovadora y bajo nuevos modelos de negocio. Las innovaciones del sector FinTech tienen el potencial de transformar el sector financiero y ayudar a proveer servicios a grupos sociales tradicionalmente desentendidos por los bancos.

El sector FinTech está integrado por dos grupos de empresas:

- a. Nuevos emprendimientos y empresas jóvenes en su mayoría. Este grupo de empresas ha innovado tanto en las soluciones que ofrece como en los modelos de negocio y tiende a especializarse en nichos dentro la cadena de valor de los bancos.
- b. Gigantes de la tecnología, el comercio electrónico y la telefonía, como Amazon, Samsung, Vodafone y Alibaba.



Figura 1. Definición de FinTech

Tomada Banco de Desarrollo de America Latina CAF p.12

Clavijo, S. (2018) Los servicios financieros prestados a través de medios digitales están generando una verdadera revolución disruptiva. Este proceso se conoce como “Fintech”, lo que corresponde a la tecnología al servicio del sistema financiero. Dicho Fintech engloba tanto los productos-servicios financieros de índole tecnológica aplicados a la intermediación financiera tradicional bancaria como a sus extensiones a toda la gama del mercado de capitales (incluyendo plataformas, servicios de internet, aplicaciones de telefonía celular, etc.). Esa revolución tecnológica ya ha generado grandes innovaciones en los sectores de: comercio (vía E-commerce, Amazon-Alibaba), transporte (UberLyft), hotelería (Airbnb), medios de entretenimiento (Netflix) y cadenas de información y publicidad (Facebook-Google). En todos ellos, la característica transversal ha radicado en un uso mucho más eficiente de los insumos de datos masivos y de su potencial expansión hacia nueva clientela.

De acuerdo con el Banco Central de Reserva del Perú [BCRP] (2017) “no existe una sola definición de Fintech, pero generalmente se entiende como la empresa orientada a crear e implementar innovaciones tecnológicas para proveer productos y servicios financieros específicos, muchas veces de una forma más eficiente y a menor costo que las tradicionales empresas del Sistema Financiero (ESF). (Econ, 2018) Los servicios financieros que ofrecen estas empresas cubren un amplio espectro: pagos, préstamos, emisión de valores, remesas, compraventa de monedas, entre otros. Las Fintech se encuentran desarrollando productos y servicios que podrían desplazar la tradicional actividad de intermediación financiera ofrecida por las ESF. Sin embargo, su modelo de negocio no descarta que se pueda vender el producto a las ESF, desarrollar joint ventures con ellas o que las ESF desarrollen empresas Fintech para sus propios fines, como ha sido el caso de la Billetera Móvil en Perú. De esta forma, se alcanzaría una relación complementaria entre estos nuevos actores y las ESF.



DEFINICION SISTEMA FINANCIERO

Para (Kiziryan, 2019) El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito. Canalizando así el ahorro y la inversión con el fin de conseguir el crecimiento económico del país (PIB). Por tanto, el sistema financiero sirve para intermediar entre los que tienen exceso de dinero y lo quieren prestar, y los que necesitan financiación. Es decir, lo que genera el sistema financiero son créditos. Un actor muy importante dentro del sistema financiero son los bancos, que hacen de intermediarios entre los que tienen exceso de dinero y los que lo necesitan.

FINTECH EN EL PERU Y DESAFIOS

La situación a nivel peruano, de acuerdo a fuentes privadas, actualmente en nuestro país hay aproximadamente 79 empresas fintech operando en el mercado local, que se dedican principalmente a la gestión financiera (27%), pagos y transferencias (25%) y financiamiento (20%). El resto desarrolla actividades vinculadas a cambio de divisas, seguros, calificación de clientes, comercio, financiamiento colectivo, etc.

Para la ASBANC 2018 El Perú no es ajeno al fenómeno de las fintech; los bancos deberían ver a las Fintech como socios estratégicos, o en todo caso, en empresas con las que puede “coopetir”.(Naya, n.d.) Es decir, que bancos y fintech pueden competir pero también colaborar entre sí. Las fintech están llamando la atención del mundo financiero debido a su creatividad, adaptabilidad e impacto en las finanzas personales y de los negocios. Latinoamérica se presenta como un mercado con gran potencial para las fintech debido al significativo porcentaje de personas y pymes que no tienen acceso al sistema financiero.

Para (Noya, 2016) Los bancos afrontan tiempos decisivos. Las evidencias de que el sector financiero va a sufrir grandes transformaciones, cuando no una radical disrupción, son cada vez más numerosas: nuevos consumidores, los millennials, que no se sienten atraídos por las propuestas de valor de los incumbentes; una rentabilidad decreciente que obliga a fusionarse a las entidades entre sí para subsistir, y que a su vez dificulta la transformación digital y la agilidad necesaria para la adopción de nuevos modelos de negocio; millares de startups fintech que desafían el orden establecido, introduciendo innovación, mejores experiencias de usuario y menores costes para robar una parte creciente de cuota de mercado; y, por último, la amenaza que representan las grandes empresas tecnológicas (Google, Apple, Facebook, Amazon,...) si deciden entrar de forma decisiva a competir directamente en el sector financiero. El tiempo, pues, se



acaba para los bancos. Deberán tomar de forma rápida muchas decisiones, dolorosas seguramente, pero necesarias, en cualquier caso. Pronto sabremos quiénes intentarán su reinvención y lograrán plantar cara a los retos de la tecnología, de los nuevos modelos de negocio y de los nuevos comportamientos de los usuarios y quiénes, por el contrario, desaparecerán.

Además, menciona que, en esta transformación de los bancos, las fintech van a jugar, sin duda, un papel decisivo. Si el sector fintech va a ser el verdugo que haga desaparecer los bancos, o si va a ser un agente del cambio que ayude a la reinvención del sector financiero, lo veremos dentro de unos años, posiblemente mucho más rápido de lo que podamos pensar. Una disrupción en un sector casi nunca se caracteriza por llamar a la puerta, y hay muchos inversores como Marc Andreessen dispuestos a acelerar este proceso.

Para (Rojas, 2016) La tecnología digital ha producido un cambio de paradigma en la forma de producir bienes y servicios, el internet está transformando los hábitos de consumo, de compra, de entretenimiento, de comunicación y relacionamiento entre seres humanos y comunidades. Como otras muchas industrias, la financiera no ha escapado al impacto de la tecnología digital y es en ese contexto que debe ubicarse la revolución FinTech. La tecnología permite articular modelos mucho más eficientes de producción y distribución de servicios financieros, lo que abrió la puerta de entrada al sector de empresas de base tecnológica, sin previa relación o experiencia con el sector financiero. (Silva, 2017) El universo FinTech es amplio y diverso, con empresas jóvenes (startups), pequeñas empresas y los gigantes de la tecnología, el comercio electrónico y la telefonía. El número de empresas y la variedad de servicios que ofrecen representan un serio riesgo de disrupción para el negocio de la banca tradicional. (Goleman, Daniel; Boyatzis, Richard; McKee, 2019) Aun cuando todavía las empresas FinTech tienen un porcentaje pequeño del mercado, la presión sobre los bancos está incrementándose gradualmente. La velocidad y extensión de la disrupción en los distintos países vendrá determinada por una compleja interacción de fuerzas a favor y en contra, entre ellas los hábitos de consumo, el nivel de penetración de celulares y en especial de teléfonos inteligentes, el nivel de penetración de internet, el porcentaje de población bancarizada y las regulaciones gubernamentales.

Asimismo; la banca del futuro será mayormente digital y centrada en utilizar datos para ofrecer al cliente servicios financieros y no financieros personalizados. ¿Podrán los bancos reinventarse de acuerdo con esas tendencias? Pareciera que la capacidad de respuesta de las instituciones tradicionales está en proporción directa con la inversión



en modernizar sus sistemas centrales y en el tipo de relación que logren con las empresas FinTech. Si bien estas últimas nacieron en directa competencia con la banca, el futuro de muchos nuevos emprendimientos está hoy en día asociado a lo que tienen las instituciones financieras: una base de clientes, el capital, las licencias y la experiencia. Los bancos, por su parte, necesitan la tecnología, la cercanía con el cliente, las habilidades, la creatividad y el espíritu emprendedor de las empresas FinTech para reinventarse. Por esta razón los grandes bancos están implementando estrategias de innovación abierta y generando alianzas estratégicas que les permiten crear un ecosistema propio. (Molina, n.d.) De esta forma no sólo podrían permanecer como intermediarios financieros, sino entrar en nuevos verticales y mercados sin tener que desarrollar tecnologías propias. Desafortunadamente podría estar generándose una brecha del sector financiero, esto es entre los bancos que están modernizando sus plataformas tecnológicas y colaborando con empresas FinTech y aquellos que todavía no lo hacen. Los primeros lograrán sobrevivir la disrupción, mientras que los segundos corren el riesgo de ser desplazados por la revolución FinTech. La brecha pudiera traducirse en un proceso de concentración de jugadores –bancos y empresas no financieras—en el sector financiero, donde la competencia se daría entre los ecosistemas de cada jugador. Qué implicaciones tiene esto para el sector financiero, es todavía difícil de prever

Mientras que para (Rodríguez López & Hinojo González, 2019) A lo largo del artículo, en su aproximación general y sectorial, se ha podido constatar dos efectos fundamentales del fenómeno Fintech:

- Fintech conlleva un aumento de la competencia en el sistema financiero, lo que puede implicar más y mejores servicios, más personalizados y en condiciones más asequibles. Esto es una ventaja para los consumidores finales, pero también para las empresas que demandan servicios financieros como inputs intermedios, con lo que los efectos se dejarán sentir en toda la economía.

- Fintech puede mitigar fallos de mercado (sobre todo imperfecciones informativas), brindando una oportunidad para rebajar el tono restrictivo de la regulación sectorial.

(García & Soto, 2018) Las conclusiones a las que se han llegado tras comprobar el estado del ecosistema Fintech, así como los impactos que ha tenido en el sector en el que ha surgido se pueden resumir como sigue:

- 1) Se ha producido un proceso de digitalización que ha afectado de manera notable al sector financiero, que ha tenido que tomar medidas de forma acelerada para no perder



su posición destacada. Este proceso ha experimentado un nuevo impulso a raíz de la aparición de las entidades protagonistas.

2) Las Fintech han supuesto un cambio en el proceso de digitalización, no solo a nivel de su sector, sino también en la sociedad actual:

a) Este tipo de empresas han instaurado la visión customer centric en el sector financiero, lo que ha supuesto que todas las innovaciones vayan dirigidas y enfocadas en el cliente.

b) Desde el punto de vista del cliente, estas nuevas empresas han supuesto que ahora tengan un papel activo en las decisiones que toman las entidades, cuando antes simplemente eran unos meros espectadores del mercado. En los países menos desarrollados económicamente estas empresas suponen una nueva oportunidad para que incluya nuevas medidas que fomenten el desarrollo.

3) Tras un principio algo incierto, en el que los bancos veían a las Fintech como competencia directa, se produjo una madurez en su relación pasando a formar equipos colaborativos, de manera que se ayudan unos a otros en busca del beneficio de ambas partes y, sobre todo, del cliente.

4) Tras la unión entre la banca tradicional y las Fintech, la competencia directa han pasado a ser las empresas conocidas comúnmente como GAFAM y BAT que son los gigantes tecnológicos de Estados Unidos y China. Estas empresas cuentan con dos factores importantísimos a su favor: i) confianza por parte de los usuarios y ii) capital para invertir.

5) Las Fintech requieren de una reforma en la normativa y regulaciones que les afectan si verdaderamente pretenden tener éxito en el sector. El reto consiste en mantener un equilibrio entre las empresas tradicionales y estas nuevas start-ups, de forma que innovación y cliente compartan el centro de la atención. Como se ha visto previamente, en España se deben implementar una serie de medidas regulatorias, recomendadas por la AEFI a través de su Libro Blanco.

Para (Callejón-Leblic B., 2014) Las fintech o los gigantes tecnológicos ya tienen un papel relevante al ofrecer productos y servicios bancarios de forma más rápida y sencilla a través del uso de la tecnología que los bancos tradicionales. El sector financiero continúa reestructurándose. No solo han desaparecido las cajas de ahorro, sino que los ERES y el cierre de sucursales bancarias continuarán en el corto y largo plazo para poder incrementar la rentabilidad del sector y ajustarse al entorno digital. Además, entre



los productos financieros ofrecidos algunos llegan a ser más competitivos que los ofertados por la banca tradicional.

(Avendaño, 2018) La banca tradicional hoy en día está amenazada ante la llegada de las empresas fintech, y aunque algunas de ellas se han asociado o han sido adquiridas por los bancos, se estima que desplazarán de manera significativa a la banca en varios segmentos de su negocio, sobre todo en poblaciones más jóvenes. El uso de la banca digital y por internet ha ocasionado un aumento significativo en las reclamaciones de los usuarios de servicios financieros, por lo que debe supervisarse su evolución muy de cerca, para que tanto reguladores como entidades financieras establezcan medidas para disminuir este fenómeno. (Ecosistema, 2017) Las empresas fintech claramente pueden ser un detonador para generar mayor eficiencia y competencia respecto a la banca tradicional, la cual ha estado muy concentrada. Sin embargo, deben estar adecuadamente reguladas para evitar vacíos jurídicos y desprotección a los usuarios, sobre todo para acudir a los mecanismos de protección del sistema financiero.

Para (Liliana, Páez, Emilio, & Ballén, 2016) En el mercado colombiano se pueden identificar varias empresas fintech cuya finalidad es la de complementar los servicios financieros prestados por los bancos cuyo objetivo dista significativamente de reemplazar el sistema bancario como lo conocemos hasta hoy. Se ha planteado que las fintech representan un riesgo para la banca tal como la conocemos. Sin embargo, las empresas que representan un verdadero riesgo no solo para la banca tradicional sino también para las fintech son empresas como Google, Amazon, Facebook y Apple, que están ingresando con fuerza al sector financiero mundial, ofreciendo servicios como pagos y préstamos, aprovechando el Big Data que poseen de sus usuarios. La falta de regulación que presentan los países latinoamericanos en el tema de banca digital está dejando sin suelo jurídico a muchos de los emprendimientos fintech.

CONCLUSIONES

De acuerdo a la revisión bibliográfica se resalta que, desde hace algunos años en el mercado peruano, el avance de la penetración de los smartphones y el uso de servicios digitales, gracias a la aceptación de la población y el bajo costo de las tecnologías, están impulsando el crecimiento de las fintech. Además, que ofrecen diversos servicios bancarios, están llamando la atención del mundo financiero debido a su creatividad, adaptabilidad e impacto en las finanzas personales y los negocios. Bajo esta perspectiva, el Perú no es ajeno a este fenómeno, y los especialistas consideran que las fintech deberían ser vistas por los bancos como socios estratégicos para



generar sinergias de diversos tipos. Además, debe estar en constante evaluación el crecimiento y maduración de las fintech para responder a las nuevas exigencias y necesidades de los clientes; cabe resaltar que es necesario que se apliquen políticas que resguarden el futuro de esta industria que posee una tasa de crecimiento alta. (Deneral, 2017) El sistema financiero peruano actualmente tradicional en la mayoría de casos necesitara políticas de adaptabilidad que le ayuden a estar innovando constantemente e ir aliándose con esta industria si es que no quiere quedar en el olvido y sustituida por las FinTech.

De acuerdo a la revisión se deduce que la situación a nivel peruano, de acuerdo a fuentes privadas, actualmente en nuestro país hay aproximadamente 79 empresas fintech operando en el mercado local, que se dedican principalmente a la gestión financiera (27%), pagos y transferencias (25%) y financiamiento (20%). El resto desarrolla actividades vinculadas a cambio de divisas, seguros, calificación de clientes, comercio, financiamiento colectivo, etc. Se necesita un entorno conveniente para que estas fintech sigan desarrollándose, evitando establecer o dictar normas que les representen costos regulatorios, y que eventualmente puedan impedir su desarrollo. Es necesario que entes reguladores monitoreen el progreso de los emprendimientos tecnológicos relacionados con el sistema financiero, mapeando los riesgos implícitos, de modo que se les gestione de forma adecuada.

A partir de la información bibliográfica revisada y citada se concluye que a nivel global las FinTech poseen las siguientes ventajas: 1). Desaparición del papel. En la era digital no tiene sentido trabajar con papel ni realizar tareas manuales. Por ello, el Fintech proporciona un trabajo digitalizado y por último 2). Sin terceros. El Fintech da la posibilidad de que uno mismo gestione cualquier tipo de información y que tenga el control absoluto. 3). Rapidez en el proceso brindar el servicio; puestas estas ventajas hacen que esta industria tenga mayor aceptación y adaptabilidad por parte de los usuarios; lo cual es preocupante para el sistema financiero tradicional si no asume el reto de innovación y adaptabilidad con estrategias necesarias en este sector.

En el mercado peruano, el avance de la penetración de los smartphones y el uso de servicios digitales, gracias a la aceptación de la población y el bajo costo de las tecnologías, están impulsando el crecimiento de las fintech. Sin embargo, como en otras partes del mundo, se necesita un entorno conveniente para que las fintech sigan desarrollándose, evitando establecer o dictar normas que les representen costos regulatorios, y que eventualmente puedan impedir su desarrollo. Es necesario que entes



reguladores monitoreen el progreso de los emprendimientos tecnológicos relacionados con el sistema financiero, mapeando los riesgos implícitos, de modo que se les gestione de forma adecuada.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Avendaño, O. (2018). Los retos de la banca digital en México. *Revista Ius*, 12(41), 23.
<https://doi.org/10.35487/rius.v12i41.2018.325>
- Callejón-Leblic B. (2014). *Memoria del trabajo fin de grado. Universidad de Huelva*. 40.
- De, E. (2017). *S US B ENEFICIOS Y R IESGOS*. 1–45.
- Econ, D. (2018). *ECONÓMICO E*. 9.
<https://doi.org/10.7213/rev.dir.econ.soc.v9i2.24613>
- Ecosistema, E. (2017). Fintech, innovación al servicio del cliente, caso Funcas
- García, M., & Soto, C. (2018). *Fintech , Las Nuevas Protagonistas Del Sector Financiero*.
- Goleman, Daniel; Boyatzis, Richard; Mckee, A. (2019). Fintech vs Sistema Financiero Tradicional ¿Cuál es su Destino? ¿Colaboración o rivalidad? *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
<https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Liliana, O., Páez, R., Emilio, J., & Ballén, D. (2016). *Trabajo presentado como requisito para optar el Título de Maestría en Educación*. 2016. Retrieved from <http://repository.pedagogica.edu.co/bitstream/handle/20.500.12209/996/TO-19520.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- López, E. (2016). (15 de Diciembre de 2019). crowdlending. Obtenido de:
<https://www.crowdlending.es/blog/que-es-fintech>
- Molina, D. I. (n.d.). *Las fintech y la reinención de las finanzas*. 22–44.
- Naya, E. (n.d.). El fin de los bancos tal como los conocemos: tres posibles escenarios. *Harvard Deusto Business Review*, 32–41.
- Noya, E. (2016). ¿Es el 'fintech' el mayor desafío que afronta la banca? *Harvard Deusto*, 254, 22–29.
- Rodríguez López, J. L., & Hinojo González, P. (2019). Oportunidades de la tecnología aplicada a los mercados financieros: el fenómeno Fintech. *Boletín Económico de ICE*, (3109). <https://doi.org/10.32796/bice.2019.3109.6777>
- Rojas, L. (2016). La revolución de las empresas FinTech y el futuro de la Banca. In *Banco de Desarrollo de America Latina CAF* (Vol. 14). <https://doi.org/978-980->



6810-67-9

Silva, M. (2017). El Acelerado Crecimiento de las FinTech y los desafíos para su Regulacion. *Delta Financiera*, 42–46. Retrieved from <http://deltafinanciero.com/265-El-Banco-Central-de-japon-pone-el-foco-en-la-industria-fintech->