

IMPACTO DE LAS FINTECH EN LA DIGITALIZACIÓN FINANCIERA Y SU ROL EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA

IMPACT OF FINTECH ON FINANCIAL DIGITALIZATION AND ITS ROLE IN FINANCIAL INCLUSION



¹María Camila Perdomo Ibáñez

¹Universidad Tecnológica de Bolívar, Colombia

Recibido: 10/20/24 Aprobado: 02/02/25

RESUMEN

Este artículo reflexiona sobre el impacto de las tecnologías fintech en la digitalización de los servicios financieros, destacando su papel en la inclusión financiera. Las fintech han transformado profundamente el ecosistema financiero, utilizando tecnologías como blockchain, inteligencia artificial y big data para optimizar servicios, reducir costos y mejorar el acceso. Sin embargo, persisten desafíos relacionados con la exclusión digital y la regulación financiera, particularmente en mercados emergentes. Este trabajo utiliza un enfoque cualitativo, basado en una revisión bibliográfica de más de 20 estudios clave, para analizar cómo las fintech han mejorado el acceso a servicios financieros. A pesar de estos avances, se resalta la importancia de desarrollar marcos regulatorios que equilibren la innovación con la seguridad y la protección al consumidor. Finalmente, se concluye que las fintech son fundamentales para modernizar el sector financiero, pero su éxito futuro dependerá de cómo se aborden los desafíos regulatorios y de ciberseguridad.

Palabras clave: fintech, inclusión financiera, tecnología digital, regulación financiera, profundización financiera.

ABSTRACT

This article reflects on the impact of fintech technologies on the digitalization of financial services, highlighting their role in financial inclusion. Fintech has profoundly transformed the financial ecosystem by utilizing technologies, such as blockchain, artificial intelligence, and big data, to optimize services, reduce costs, and enhance accessibility. However, challenges related to digital exclusion and financial regulation persist, particularly in emerging markets. This study employs a qualitative approach based on a bibliographic review of over twenty key studies to analyze how fintech has improved access to financial services in regions such as Africa and Asia. Despite these advancements, the importance of developing regulatory frameworks that balance innovation with security and consumer protection has been emphasized. In conclusion, fintech is essential for modernizing the financial sector, but its future success depends on addressing regulatory and cybersecurity challenges.

Keywords: Fintech, financial inclusion, digital technology, financial regulation, financial deepening.

Citación: Perdomo Ibáñez, M. C. . (2025). Impacto de las Fintech en la digitalización financiera y su rol en la inclusión financiera. *Publicaciones E Investigación*, 19(1). <https://doi.org/10.22490/25394088.9175>

¹ mperdomo@utb.edu.co - <https://orcid.org/0009-0002-8767-9943>

<https://doi.10.22490/25394088.9175>

1. INTRODUCCIÓN

En los últimos años, el sector financiero ha experimentado una transformación sin precedentes debido al auge de las tecnologías fintech. La combinación de “finanzas” y “tecnología” ha dado lugar a un cambio radical en la forma en que se prestan los servicios financieros, permitiendo una mayor accesibilidad, eficiencia y personalización. La tecnología blockchain, la inteligencia artificial (IA), el big data y otras herramientas digitales han sido los motores principales de esta evolución, facilitando operaciones más ágiles y seguras, y mejorando la inclusión financiera, especialmente en regiones emergentes. No obstante, el crecimiento exponencial de las Fintech también plantea varios desafíos. La regulación, la ciberseguridad y la exclusión digital son algunas de las áreas que requieren atención para garantizar un desarrollo sostenible de este sector. A pesar de los avances logrados en mercados como África y Asia, donde las plataformas móviles han permitido a millones de personas acceder a servicios financieros, sigue existiendo un riesgo latente de que la falta de regulación clara y el aumento de los ciberataques socaven estos progresos. El objetivo de este artículo es reflexionar sobre el impacto de las fintech en la digitalización de los servicios financieros y su papel en la inclusión financiera, haciendo énfasis en los desafíos regulatorios y de seguridad que su adopción masiva presenta, especialmente en economías emergentes.

2. MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación realizada se basa en un enfoque cualitativo, utilizando una metodología de revisión bibliográfica. Se llevó a cabo una búsqueda exhaustiva de artículos publicados entre 2020 y 2024, centrados en el impacto de las tecnologías fintech en el sector financiero. Se utilizaron bases de datos académicas como Scopus, Google Scholar y ScienceDirect para identificar estudios relevantes. La ecuación de búsqueda utilizada incluyó términos como “Fintech”, “digitalización financiera”, “inclusión financiera”, “blockchain”, “regulación Fintech”, entre otros. En total,

se seleccionaron más de 20 estudios, de los cuales los más influyentes fueron los trabajos de Odei-Appiah *et al.*, (2022), que analizan el impacto de las fintech en la inclusión financiera, y Ebirim & Odonkor (2024), que exploran cómo la tecnología está transformando el ecosistema financiero. También se incluyeron estudios recientes que discuten los desafíos regulatorios, como el de Arias Zuluaga & Lis Moreno (2024) sobre los desafíos regulatorios, financieros y tecnológicos que enfrentan las fintech en el panorama financiero colombiano. El análisis comparativo de estos estudios permitió contrastar diferentes posturas y generar reflexiones propias sobre los beneficios y limitaciones de las fintech en la digitalización financiera y la inclusión.

3. DESARROLLO

3.1 Innovación fintech y sus áreas de aplicación

Las fintech han revolucionado diversos aspectos del sector financiero, como podemos ver en el texto de Bollaert *et al.* (2021) sobre “Fintech y acceso a la financiación” en el que se analiza la evidencia existente sobre cómo la tecnología financiera afecta el acceso a la financiación para las empresas y los inversores y consideramos los desafíos regulatorios que plantea, ofreciendo así nuevas soluciones en áreas como pagos digitales, créditos y préstamos online, criptomonedas, neobancos y robo-advisors. También es necesario tener en cuenta diversas plataformas de pago como PayPal y Stripe, que han facilitado transacciones electrónicas más rápidas y seguras, ya que “aunque la combinación de finanzas y tecnología nos lleva acompañando desde hace décadas, en los últimos años ha adquirido una gran relevancia debido a la rapidez con que se suceden las innovaciones como consecuencia de la democratización de la digitalización, esto es, del acceso masivo y barato a las nuevas tecnologías por empresas y consumidores” (Soto Pacheco & Botía Martínez, 2020). Mientras que empresas como RapiCredit han transformado la forma en que los consumidores acceden a préstamos a corto plazo, con aprobaciones casi instantáneas. En el ámbito de las criptomonedas

y blockchain, empresas como Bitcoin y Ethereum han introducido una nueva forma de realizar transacciones, eliminando intermediarios y descentralizando los servicios financieros. Neobancos como Revolut y N26, y en Colombia, Nequi y Daviplata, han facilitado la creación de bancos exclusivamente digitales, rompiendo con los modelos tradicionales de las instituciones financieras. Además, el uso de plataformas automatizadas de asesoría financiera como Wealthfront y Betterment ha democratizado el acceso a inversiones, eliminando la necesidad de asesores humanos y permitiendo una personalización basada en IA.

3.2. Inclusión financiera y desafíos regulatorios

A pesar de sus innovaciones, las fintech enfrentan importantes desafíos. Uno de los principales problemas es la inclusión financiera, especialmente en mercados emergentes donde la falta de acceso a la tecnología o habilidades digitales puede llevar a la exclusión de segmentos vulnerables de la población. Según Amnas *et al.* (2024) en su ensayo “Fintech e inclusión financiera: exploración del papel mediador de la alfabetización financiera digital y la influencia moderadora del apoyo regulatorio percibido”, aunque las fintech han mejorado el acceso a los servicios financieros, aún existen barreras significativas para las personas sin acceso a Internet o dispositivos móviles, además también existen estas barreras para aquellas personas que, aunque tengan los recursos no saben cómo utilizarlos. Otro desafío clave es la regulación. La rápida adopción de tecnologías fintech ha superado el desarrollo de marcos regulatorios adecuados, lo que ha permitido que algunos actores operen sin suficiente supervisión. Arias Zuluaga & Lis Moreno (2024) destacan la necesidad de crear marcos regulatorios coherentes que equilibren la innovación con la seguridad, especialmente en términos de ciberseguridad y protección de datos. Esta brecha regulatoria plantea riesgos potenciales para la estabilidad financiera y la protección del consumidor. Los reguladores se enfrentan al desafío de mantenerse al día con la rápida evolución de las tecnologías financieras, mientras buscan fomentar la innovación sin comprometer la integridad del sistema financiero. La colaboración entre entidades reguladoras, empresas fintech y expertos en ciberseguridad será crucial para

desarrollar normativas efectivas y adaptables, sin embargo considero esto una oportunidad para la creación de empleos y la integración de procesos normativos, este problema puede impulsar la creación de nuevas empresas las cuales combinen todos los factores (fintech, ciberseguridad y regulación) y puedan prestar sus servicios a entidades financieras, lo cual considero que haría el proceso más rápido y eficiente.

3.3. Ciberseguridad y exclusión digital

El crecimiento de las plataformas fintech también ha traído consigo una mayor exposición a riesgos de ciberseguridad. Los ciberataques a estas plataformas han aumentado, generando preocupaciones sobre la protección de los datos de los usuarios. “En un contexto en el que la industria de tecnología financiera crece a un ritmo sin precedentes, resulta fundamental proteger la ciberseguridad y garantizar la privacidad de los datos” (Karangara & Manta, 2024), además señalan que, sin una regulación adecuada y mecanismos de seguridad, los usuarios podrían estar expuestos a vulnerabilidades importantes. Además, la exclusión digital es un problema creciente. Aunque las fintech han logrado avances en la inclusión financiera, como ya se ha mencionado con anterioridad, aquellas personas que no tienen acceso a la tecnología o que carecen de las habilidades digitales necesarias pueden quedar aún más marginadas, lo que lleva de la mano a la desconfianza en los servicios digitales, lo podemos asociar directamente a la idea del “miedo a lo desconocido”, lo cual causa que estas personas no deseen aprender sobre estas nuevas tecnologías. Este es un tema crítico por abordar si se quiere que las fintech cumplan con su promesa de inclusión.

4. DISCUSIÓN

La adopción masiva de tecnologías fintech ha transformado el sector financiero, pero también ha evidenciado importantes desafíos que requieren una atención urgente, en términos de inclusión financiera. Las fintech han demostrado ser una herramienta poderosa para reducir barreras, pero la exclusión digital sigue siendo un problema importante que debe abordarse y en cuanto

a la regulación, si bien algunas regiones han avanzado en la creación de marcos regulatorios para proteger a los usuarios, muchas economías emergentes carecen de normativas claras que permitan un desarrollo equilibrado de las fintech, lo cual se vuelve un reto más grande cada día con el paso acelerado de la evolución de estos servicios. La ciberseguridad es otro aspecto crucial, ya que la creciente digitalización aumenta el riesgo de ciberataques y vulnerabilidades en las plataformas; por cada cosa buena se tiene una no tan buena y viceversa, lo que me hace resaltar un hecho importante, estos sistemas son prácticamente nuevos, y los comenzamos a adoptar en mayor medida desde una situación de emergencia como fue el covid-19, en su momento las regulaciones y formas adecuadas de su aplicación estaban un poco de lado en comparación con la emergencia sanitaria, lo cual considero, le dio algo de ventaja temporal para evolucionar y dejar brechas todavía más grandes en lo que a regulaciones respecta, pero poco a poco se va acortando la distancia, ya hemos reconocido su importancia, ahora queda hacer algo al respecto. En la comparación entre los autores revisados se muestra una coincidencia en la necesidad de desarrollar políticas y regulaciones que apoyen el crecimiento de las fintech sin comprometer la seguridad y la confianza del consumidor, por lo que a futuro, será clave que los gobiernos colaboren con el sector tecnológico para crear marcos regulatorios que fomenten la innovación al tiempo que protejan a los usuarios y a su vez sería ideal la creación de empresas gubernamentales que se especialicen en esta área únicamente y no como una extensión de las finanzas.

5. CONCLUSIONES

En conclusión, las fintech han demostrado ser un motor clave para la modernización del sector financiero, permitiendo una mayor inclusión financiera y una optimización de los servicios, sin embargo, su éxito futuro dependerá de cómo se aborden los desafíos regulatorios, de ciberseguridad y de exclusión digital. La colaboración entre gobiernos, instituciones financieras y empresas tecnológicas será esencial para garantizar un desarrollo sostenible de las fintech, protegiendo al consumidor y asegurando la estabilidad del sistema

financiero, las fintech seguirán siendo una pieza clave en la evolución del sector, pero su impacto dependerá en gran medida de cómo se gestionen los riesgos asociados y la adaptación de la población a estos.

REFERENCIAS

- Adeoye, O., Ololade, Y., Addy, W., Odeyemi, O., Ofodile, O., Okoye, C. & Oyewole, A. (2024). Fintech, taxation, and regulatory compliance: navigating the new financial landscape. *Finance & Accounting Research Journal*, 6(3), 320–330. <https://doi.org/10.51594/farj.v6i3.858>
- Alekseenko, A. P. (2022). Privacy, Data Protection, and Public Interest Considerations for Fintech. In *Global Perspectives in Fintech* (pp. 25–49). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-031-11954-5_3
- Allahrakha, N. (2023). Legal Challenges for International Fintech Startups. *International Journal of Law and Policy*, 1(8). <https://doi.org/10.59022/ijlp.148>
- Annas, M. B., Selvam, M. & Parayitam, S. (2024). FinTech and Financial Inclusion: Exploring the Mediating Role of Digital Financial Literacy and the Moderating Influence of Perceived Regulatory Support. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(3), 108. <https://doi.org/10.3390/jrfm17030108>
- Arias Zuluaga, J. & Lis Moreno, S. D. (2024). *Desafíos regulatorios, financieros y tecnológicos que enfrentan las fintech en el panorama financiero colombiano*. (Tesis de grado). Universidad EAN.
- Bollaert, H., Lopez-De-Silanes, F. & Schwienbacher, A. (2021). Fintech and access to finance. *Journal of Corporate Finance*, 68, 101941. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2021.101941>
- Cabanillas Oliva, E. G., Reyes Pintado, J. F., Robles Villanueva, O. A., Sánchez Cáceres, V. & Tapara Palomino, S. P. (2024). *Indicadores de calidad estadística: Niveles de valoración del modelo Fintech y su impacto en el PIB de América Latina*. Editorial Mar Caribe.
- Ebirim, G. & Odonkor, B. (2024). Enhancing global economic inclusion with fintech innovations and accessibility. *Finance & Accounting Research Journal*, 6(4), 648–673. <https://doi.org/10.51594/farj.v6i4.1067>
- Geetha, K. S. & Kalaiselvi, S. (2023). Impact of Fintech Innovations- Expanding Access and Empowering Communities. *International Journal for Multidisciplinary Research*, 5(5). <https://doi.org/10.36948/ijfmr.2023.v05i05.7518>
- Gómez del Río Gutiérrez de Cabiedes, M. (2023). *Fintech aplicada a Wealth Management e Investment Bank*. (Tesis de grado). Universidad Pontificia Comillas.
- Karangara, R. & Manta, O. (2024). Cybersecurity & Data Privacy in Fintech. MDPI AG. <https://doi.org/10.20944/preprints202401.2194.v1>

- Loreño, D. T. (2024). Fintech Revolutionizes Financial Inclusion in the Evolving Philippine Landscape. In S. A. Salman & A. Bhaumik (Eds.). *New Practices for Entrepreneurship Innovation* (pp. 157-190). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-5426-1.ch008>
- Llorente Martín, I. C. (2020). *La digitalización del sector financiero: la revolución Fintech*. (Tesis de grado). Universidad de Valladolid.
- Mediomundo, C. (2022). El ecosistema FinTech (Tecnología Financiera) como instrumento de transformación del sistema bancario tradicional en beneficio del cliente. *Revista Gestión I+D*, 7(1), 12-39.
- Mejías Araya, K. & Sánchez Torres, J. (2023). *Análisis de la evolución de las empresas Fintech en los servicios financieros y su impacto en la adaptación de los modelos de la banca tradicional pública de Costa Rica para el II semestre 2023*. (Tesis de grado). Universidad San Marcos.
- Miftari, F., Hashani, M. & Shabani, L. (2024). Does fintech affect financial inclusion in Balkan region countries? *Journal of Governance and Regulation*, 13(1, Special Issue), 388-395. <https://doi.org/10.22495/jgrv13i1siart12>
- Ololade, Y. (2024). Conceptualizing fintech innovations and financial inclusion: comparative analysis of african and U.S. initiatives. *Finance & Accounting Research Journal*, 6(4), 546-555. <https://doi.org/10.51594/farj.v6i4.1012>
- Odei-Appiah, S., Adjei, J. K. & Wiredu, G. (2022). Fintech use, digital divide and financial inclusion. *Digital Policy, Regulation and Governance*, 24(5), 435-448. <https://doi.org/10.1108/dprg-09-2021-0111>
- Patel, K., Kashyap, D. & Agrawal, D. (2024). Footprints of fintech on financial inclusion – evidence from digital banking system. *International Education and Research Journal*, 10(2). <https://doi.org/10.21276/ierj24737981092606>
- Rentería, D., Vélez, I., Giraldo M., L. M., & Villa, L. F. (2021). Las fintech, una revolución para la banca tradicional. *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías De Informação*, (E41), 17-29.
- Singh, N. (2024). Data Security and Consumer Trust in Fintech Innovations using Technology Adoption Method. *International Journal of Scientific Research in Engineering and Management*, 8(5), 1-5. <https://doi.org/10.55041/ijrem33015>
- Soto Pacheco, G. M. & Botía Martínez, M. T. (2020). La revolución fintech en los medios de pago: situación actual y perspectivas. *Revista de Estudios Empresariales. Segunda época*, 2, 112-133.
- Sumarsono, S., Anshari, M. & Al-Mudimigh, A. (2021). Financial Technology and Innovative Financial Inclusion. In *Financial Technology and Disruptive Innovation in ASEAN*. (pp. 142-149). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/978-1-7998-8546-7.ch009>
- Sudhamathi, R. K. (2022). Fintech as a road map to enhance business operations and delivery of financial services. *Asian Journal of Research in Business Economics and Management*, 12(3), 1-9. <https://doi.org/10.5958/2249-7307.2022.00017.2>
- Sugihono, B. (2024). Kajian Yuridis Perlindungan Konsumen Dalam Praktik Fintech (Financial Technology) Ilegal. *Jembatan Hukum : Kajian Ilmu Hukum, Sosial Dan Administrasi Negara*, 1(3), 148-157. <https://doi.org/10.62383/jembatan.v1i3.488>
- Tiwari, S. (2024). Regulation Cybersecurity in Financial Technology: Insight into Challenges, Compliance, and Best Practices. *Preprints 2024*, 2024091761. <https://doi.org/10.20944/preprints202409.1761.v1>
- Zhu, K. & Guo, L. (2023). Financial technology, inclusive finance and bank performance. *Finance Research Letters*, 60, 104872. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104872>