
EL IMPACTO DE LAS FINTECH EN LA TRANSFORMACIÓN DEL SECTOR FINANCIERO

Sergio Navas Alvarado
Rector Universidad FUNDEPOS
snavas@fundepos.ac.cr



Resumen

Las Fintech han emergido como una de las fuerzas más disruptivas y transformadoras del sector financiero en los últimos años. Estas empresas, que combinan tecnología con servicios financieros, han desafiado las estructuras tradicionales del sistema económico global, ofreciendo soluciones innovadoras, ágiles y accesibles. Su impacto se refleja en la inclusión financiera, la automatización de procesos y la creación de nuevas oportunidades económicas, lejos de ser una moda pasajera, las Fintech están redefiniendo la forma en que interactuamos con el dinero y los servicios financieros.

Palabras claves: Fintech, sector financieros, sistema económico global, servicios financieros, finanzas.

THE IMPACT OF FINTECH ON THE TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL SECTOR

Abstract

Fintech companies have emerged as one of the most disruptive and transformative forces in the financial sector in recent years. These companies, which combine technology with financial services, have challenged the traditional structures of the global economic system, offering innovative, agile, and accessible solutions. Their impact is reflected in financial inclusion, process automation, and the creation of new economic opportunities. Far from being a passing fad, fintech companies are redefining the way we interact with money and financial services.

Keywords: Fintech, financial sector, global economic system, financial services, Finance.



Relevancia del Tema en el Contexto Global y Latinoamericano

El impacto de las Fintech es especialmente relevante en Latinoamérica, una región con altos niveles de exclusión financiera por diversas razones: ruralidad, carencia de infraestructura financiera, informalidad y otros. La gran parte de la población no tiene acceso a servicios bancarios tradicionales, según datos del Banco Mundial, más del 50% de los adultos en la región no poseen una cuenta bancaria. Las Fintech están cerrando esta brecha al ofrecer alternativas digitales de pagos móviles, ahorro en línea, plataformas de inversión, préstamos digitales que son accesibles desde dispositivos móviles. Esta expansión de la inclusión financiera es fundamental para promover el desarrollo económico y social, pues permite que una mayor cantidad de gente pueda participar de la economía global, acceder al crédito, ahorrar de manera ágil e incluso invertir en su futuro.

Ejemplos como Nubank en Brasil, una de las Fintech más grandes del mundo, han demostrado el potencial de la digitalización financiera al ofrecer servicios bancarios sin necesidad de sucursales físicas, reduciendo costos y facilitando el acceso al crédito. En México, Clip ha revolucionado el sistema de pagos al permitir que pequeños comercios acepten tarjetas sin requerir infraestructura costosa. En Argentina, Ualá ha empoderado a millones de personas al proporcionarles una tarjeta prepaga y una aplicación financiera intuitiva.

Innovación Financiera y Estabilidad del Sistema Global

Las Fintech y las criptomonedas están impactando la estabilidad del sistema económico global de manera significativa. Por un lado, han mejorado la eficiencia y el acceso a servicios financieros, permitiendo a personas y empresas operar fuera del sistema bancario tradicional. Sin embargo, también presentan desafíos como la volatilidad de los criptoactivos y la falta de regulación estandarizada. Mientras algunos expertos ven en ellas una oportunidad para descentralizar las finanzas y democratizar el acceso al capital, otros advierten sobre los riesgos de inestabilidad financiera y el lavado de dinero. Aunado al reto que implica un cambio de cultura de los usuarios respecto al consumo de servicios no regulados y/o supervisados por entidades públicas autorizadas.

Desafíos Regulatorios y de Seguridad

Uno de los principales retos de las Fintech y criptomonedas es la regulación. La rápida evolución de la tecnología financiera ha dificultado que los gobiernos y organismos internacionales establezcan normativas adecuadas. La protección al consumidor, la seguridad de los datos y la prevención del fraude son aspectos clave que requieren atención. Tecnologías como el blockchain han mejorado la transparencia y trazabilidad de las transacciones, mientras que la autenticación biométrica ha fortalecido la seguridad de los usuarios. No obstante, la regulación debe equilibrar la innovación con la protección del sistema financiero global.

En Latinoamérica, la regulación de las Fintech ha avanzado de manera heterogénea. México fue pionero con la Ley Fintech en 2018, estableciendo un marco normativo que ha servido de referencia para otros países de la región. En Brasil, el Banco Central ha promovido el ecosistema Fintech a través de regulaciones claras que han permitido el crecimiento de bancos digitales como Nubank y C6 Bank. No obstante, en otros países la regulación sigue siendo incipiente, lo que representa un reto para la expansión del sector.

En Costa Rica la diputada Monserrath Ruiz presentó el proyecto de Ley Marco Fintech (Expediente N.º **24.429), para establecer un marco regulatorio para las empresas Fintech en Costa Rica, con el objetivo de promover su desarrollo, garantizar la estabilidad financiera, proteger los datos personales y fomentar la innovación. La ley propone la creación de un Registro Fintech, administrado por el Ministerio de Economía, Industria y Comercio, establece requisitos para su operación, define infracciones graves y promueve incentivos como la integración al Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE) y la creación de un “sello de calidad”. Además, busca alinear al país con estándares internacionales para atraer más empresas del sector y dinamizar la economía.

Transformación del Marco Competitivo

Las Fintech han alterado el marco competitivo en el sector financiero al introducir modelos de negocio basados en la digitalización y la automatización. La inteligencia artificial (IA) y el big data permiten ofrecer servicios financieros personalizados, mejorar la evaluación de riesgos y optimizar la experiencia del usuario. Esta evolución ha obligado a las entidades financieras tradicionales a adaptarse e innovar para no perder relevancia en el mercado. La competencia ha derivado en una mayor eficiencia, menores costos y una mayor inclusión financiera a nivel global.

En Argentina, Mercado Pago ha desafiado a los bancos tradicionales al proporcionar una plataforma integral de pagos digitales, financiación y crédito para pequeñas empresas y consumidores. En Colombia, Daviplata ha facilitado la bancarización de millones de personas a través de una billetera digital que no requiere una cuenta bancaria formal.

Las cooperativas de servicios financieros más sólidas en Costa Rica ya tienen camino recorrido con banca móvil y soluciones digitales, entre estas: Coopealianza, Coopeande 1, Coocique y Coopenae. Esta última ha promovido Winx, un programa innovador de recompensas estilo Fintech.

Equilibrio entre Innovación y Estabilidad Financiera

Para promover la innovación financiera sin comprometer la estabilidad del sistema, es fundamental desarrollar marcos regulatorios flexibles pero efectivos. Es necesario fomentar la cooperación entre gobiernos, bancos centrales y actores del sector para establecer normativas que permitan la evolución de las Fintech sin generar riesgos sistémicos. La supervisión adecuada, la implementación de estándares de seguridad, ciberseguridad y educación financiera son claves para lograr este equilibrio. Asimismo lograr la adquisición de nuevos conocimientos y competencias, que permitan que el cambio de cultura sobre las inversiones con mayor riesgo, tomen algún sentido y responsabilidad, según sea el programa digital al que se aplique

Colaboración y Cooperación Internacional

La naturaleza global de las Fintech y criptomonedas hace que la cooperación internacional sea esencial. La creación de marcos regulatorios armonizados entre países facilitaría el comercio transfronterizo, la inversión en innovación y la protección de los usuarios. La colaboración entre el sector público y privado es igualmente relevante para impulsar un desarrollo financiero responsable y sostenible.

Conclusión

Las Fintech han revolucionado el sector financiero al mejorar la inclusión, la eficiencia y la seguridad de los servicios financieros. En Latinoamérica, su impacto es especialmente significativo al brindar acceso a servicios bancarios a poblaciones desatendidas. Sin embargo, también plantean desafíos regulatorios y de estabilidad que deben ser abordados para garantizar un crecimiento sostenible. La colaboración entre actores públicos y privados, así como la cooperación internacional, será clave para asegurar que la innovación financiera continúe beneficiando a la sociedad sin comprometer la integridad del sistema financiero global. En este contexto, las Fintech continúan consolidándose como un motor de cambio y evolución en la economía mundial.

Referencias bibliográficas

Baron Bayona, J. A., y Forero Baron, L. A. (2022). Análisis de las Fintech y su aporte a la inclusión financiera en Colombia. <https://doi.org/10.22490/25392786.6118>

Mero Mero, R., Monar Merchán, C., y Moreira Largacha, J. (s.f.). Las empresas Fintech y su impacto en la simplificación de servicios financieros presenciales en Ecuador. Contribuciones a la Economía. <https://doi.org/10.51896/contrieconomia>

Ramos Zaga, F. A. (2022). El fenómeno social de las Fintech: evolución y retos en el sector financiero. <https://doi.org/10.47190/racsaw.v2i4.35>