

FINTECH Y EL FINANCISTA DEL CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE COCLÉ: AÑO 2024**Fintech and the Financier of the Regional University Center of Coclé: Year 2024****Edwin A. Tuñón G.**

Universidad de Panamá, Centro Regional Universitario de Coclé. Panamá

Edwin.tunon@up.ac.pa; <https://orcid.org/0000-0002-8429-2295>.

Fecha de recepción: 22/05/2024

Fecha de aceptación: 12/06/2024

DOI: <https://doi.org/10.48204/J.cc.n2.a5292>

Resumen

El presente trabajo, se enmarca en la línea de investigación economía social de la Facultad de Economía. Su objetivo es conocer la percepción sobre las Fintech y la banca por los estudiantes de Finanzas y Banca del Centro Regional Universitario de Coclé. La metodología empleada tiene un nivel de profundidad descriptivo, las variables de tipo cuantitativa y un diseño de las ciencias sociales de corte transversal. Se utilizó una encuesta digital para coleccionar la información, la cual fue validada por un panel de tres expertos. La muestra se conformó por 24 estudiantes regulares al I semestre de 2024.

El instrumento se aplicó durante la primera semana del primer semestre 2024, devela que a los estudiantes encuestados les preocupa la despersonalización de la atención al usuario la cual emerge como una preocupación válida de los encuestados. Al responder las opciones seleccionadas en su mayoría se concentran el 50% de las opciones seleccionadas valoran que hay desventajas en la Fintech en Panamá posicionan otros países con mayor ecosistemas.

Los encuestados consideran que la principal ventaja de las fintech, es ahorro de costos, con la preocupación de su regulación. En conclusión, la mayor preocupación es la despersonalización de la atención al usuario. Les preocupa los encuestados la falta de

regulación de las Fintech y la mayor ventaja el ahorro de costos y satisfacción del servicio por usuarios.

Palabras claves: Fintech, banca, tecnología digital, servicios bancarios, tendencias y ecosistemas

Summary

This work is part of the social economics research line of the Faculty of Economics. Its objective is to know the perception of Fintech and banking by Finance and Banking students at the Coclé Regional University Center. The methodology used has a descriptive level of depth, the variables are quantitative and a cross-sectional social science design. A digital survey was used to collect the information, which was validated by a panel of three experts. The sample was made up of 24 regular students in the first semester of 2024.

The instrument was applied during the first week of the first semester of 2024, revealing that the students surveyed are concerned about the depersonalization of user service, which emerges as a valid concern of those surveyed. When answering the selected options, 50% of the selected options mostly concentrate that there are disadvantages in Fintech in Panama and position other countries with greater ecosystems.

They consider that the main advantage of fintech is cost savings, with the concern of its regulation. In conclusion, the biggest concern is the depersonalization of user service. Respondents are concerned about the lack of regulation of Fintech and the greatest advantage is cost savings and user satisfaction of the service.

Keywords: Fintech, banking, digital technology, banking services, trends and ecosystems.

1. Antecedentes

En la línea de investigación economía social abordó el tema de la Fintech, tecnología aplicada a los servicios bancarios. La tecnología digital y su aplicación a la banca, contrario a ser una herramienta de la actividad de servicios bancarios, es la actividad de punta. El artículo Más allá de la Fintech de King se plantea que no solo ésta, es una herramienta de la actividad bancaria, aplicar tecnología a la cotidianeidad bancaria es actuar en el presente lo que ayer fue la banca del futuro (King, 2018). La incorporación de tecnología por los actores bancarios es desigual, por la desigualdad del acceso a recursos financieros, para la inversión fintech y desigual acceso a las fuentes de generación de nuevos desarrollos tecnológicos.

Las transformaciones en la actividad bancaria, de Lagarde. se plantea que se evidencias por el cambio tecnológico aplicado a su cotidianidad están construyendo posibilidades de inclusión financiera. Este nuevo escenario transforma, posibilitando la interacción de las comunidades con la institucionalidad financiera y incluyendo mejores probabilidades de mejora del bienestar económico (Lagarde, 2021). La bancarización de la ruralidad posibilita que comunidades excluidas accedan a servicios bancarios cerca de sus entornos de actuación cotidiana (Panamá, 2023). Esta inclusión por acceso de cercanía beneficia a poblaciones con bancarización efectiva. Es decir, quienes tienen actividad económica que les permite acceder a éstos servicios a menor distancia.

El artículo Ciberseguridad y el futuro de las finanzas, de Carney plantea esta incorporación de comunidades a acceder a la banca populariza el acceso y requiere que se tomen las acciones necesarias para la protección de datos personales. La nueva situación necesita la confianza de parte de los usuarios de las comunidades y ética

departe de las instituciones que deben garantizar el uso responsable y ético de la tecnología aplicada a los servicios bancarios (Carney, 2019). El manejo ético de los datos personales y la confidencialidad es determinante en la confianza del usuario.

Para la transnacional de los servicios bancarios, JP Morgan Chase En su Carta Anual a los Accionistas, la incorporación de tecnología a los servicios bancarios cambia la forma en que se ofertan y se reciben por los usuarios, la disyuntiva es lo incorporamos y nos incorporamos o el tren nos deja (Carta anual a los accionistas de JPMorgan Chase, 2020) La incorporación de los usuarios a nivel local es, es imprescindible por la exclusión dinámica que produce, cuando los actores que ofertan se integran a las nuevas tecnologías. Del artículo La Banca y los Seguros de Citigroup los servicios bancarios actualmente se fundamentan en la incorporación de tecnologías digitales situación que revela que hay desafíos de los usuarios a integrarse y las instituciones en su competencia por la prestación. Los servicios bancarios que se prestan con crecientes Fintech facilitan a los usuarios mayor satisfacción, a los ofertantes una reducción de costos unitarios. (Accenture, 2024) El desafío es universalizar los beneficios de satisfacción y de costos.

La publicación Ciberseguridad para sector finanzas, de Internacional incorporación de tecnologías digitales produce experiencias de mayores eficiencias en la prestación de servicios bancarios financieros. La protección de los datos personales y la confidencialidad por inconvenientes ciberseguridad (Internacional, 2024). La creación seguridad y confianza es proceso que debe ser permanente. El Citigroup en su artículo la banca del futuro planteada impulsada por las tecnologías digitales se ofrecen experiencias convenientes para los usuarios. (Citigroup, 2019) Las cuales son orientadas hacia la calidad de los servicios.

El artículo Tendencias en la Tecnología de la información prestación de los servicios bancarios con la tecnología digital tienen efectos transformadores en la forma de prestación de servicios bancarios financieros (Company, 2022). Transformación por una mayor eficiencia en el uso del tiempo útil del usuario del servicio. Para un Organismo internacional como el Banco Mundial, en el artículo Cómo los países pueden ampliar el acceso a los servicios bancarios, plantea que el acceso creciente a la utilización de los servicios bancarios con tecnología del momento se encuentra hoy en la mejora de la calidad. (Mundial, 2020)

2. Tendencias de Fintech en Latinoamérica

Según la Real Academia Española (RAE), el concepto tendencia se refiere a la propensión o inclinación en las personas y en las cosas hacia determinados fines. Para los participantes en la encuesta el 58.3%, eligen la opción de que la tendencia de la banca es a la utilización de plataformas de pago digitales. Mientras que para el 37.5% la opción tendencia es al crecimiento de las criptomonedas y blockchain. Las insurtech son experiencias de la industria de seguros en general de insertar tecnologías digitales a la actividad. La agencia de calificación crediticia estadounidense Ficht Ratings en su Informe 2024 "Las insurtech son empresas que utilizan tecnología para innovar en la industria de seguros" (Ficht, 2024). Es la innovación aplicada a modificar la experiencia de atención a los usuarios, con alta eficiencia y menores costos para las organizaciones.

3. Desarrollo de ecosistemas Fintech

Los ecosistemas en la definición de la RAE: "En la filosofía griega cada uno de los cuatro principios que componen el universo: tierra, agua, aire y fuego". Los ecosistemas de tecnología digital cuentan con componentes en la Banca como la incorporación de tecnología digital, usuarios, proveedores tecnológicos y regulador; los

cuales interactúan y potencian el vigor de la banca digital. Los ecosistemas Fintech “Fomentan la colaboración, la innovación y la competencia, impulsando la transformación financiera” (KPMG, 2023). La interacción es motor que fomenta la transformación financiera del ecosistema. Para el 62.5% de los financistas el país de habla hispana con mayor ecosistema Fintech es México para el 20.8 %, el segundo país con desarrollo de las Fintech es España y el 16.7 %, se inclina por el ecosistema de Colombia. Destaco que valoran el ecosistema Fintech de Panamá como el menos desarrollado entre las opciones propuestas.

Figura 1.
Tendencias Fintech en Latinoamérica en 2024

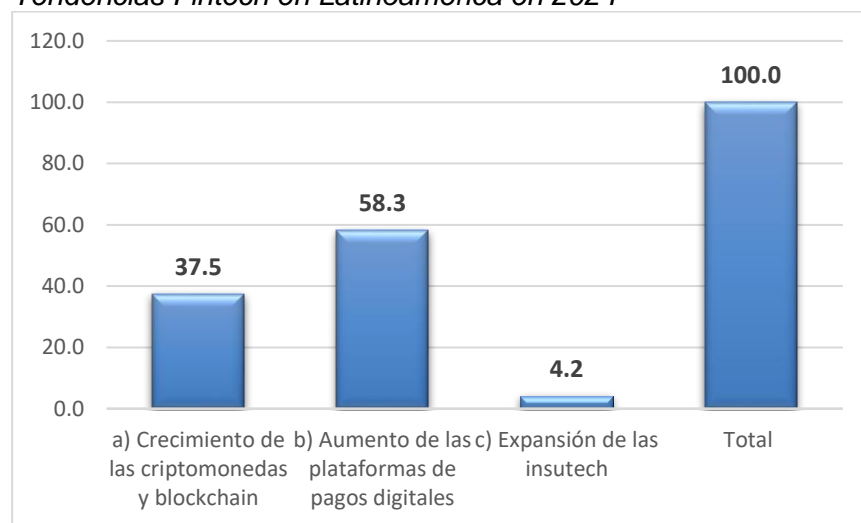
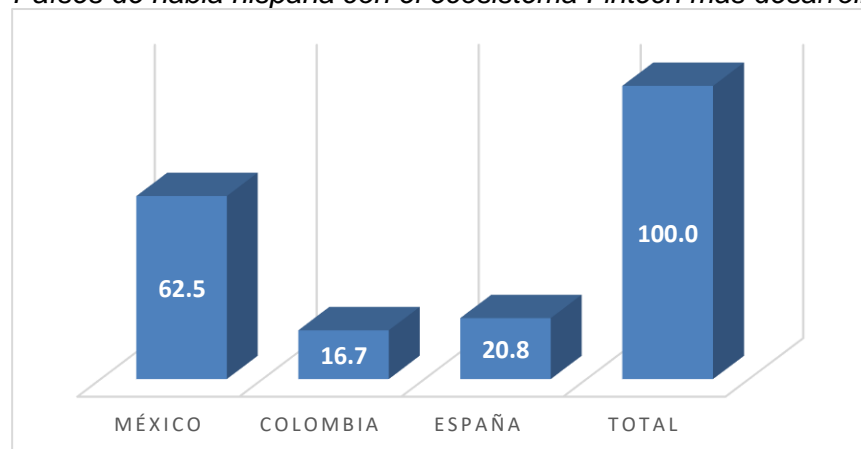


Figura 2.
Países de habla hispana con el ecosistema Fintech más desarrollado: 2024

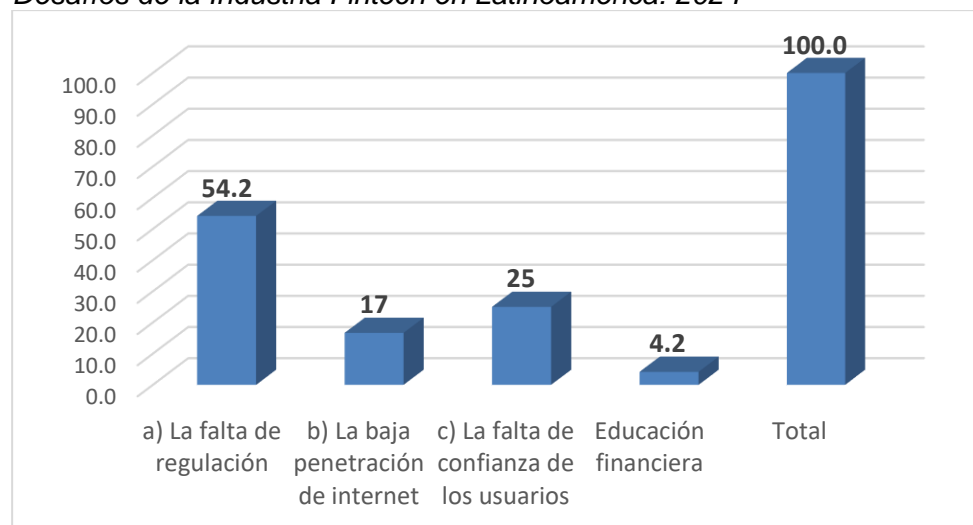


4. Desafío de Industria Fintech: América Latina.

El desafío de la industria Fintech, en América Latina, entendido como contender, competir con alguien en cosas que requieren fuerza, agilidad o destreza. La agilidad, destreza son elementos del ecosistema Fintech en los cuales la banca encuentra acciones desafiantes. El futuro de los ecosistemas Fintech en América Latina es prometedor, con un impacto continuo en la industria y la sociedad." (PwC, 2023) Para el 54.2%, el desafío central es la regulación, en tiempos de liberalidad de la actividad bancaria, en la cuál se rechaza la intervención del estado en la vida económica bancaria.

Figura 3.

Desafíos de la Industria Fintech en Latinoamérica: 2024



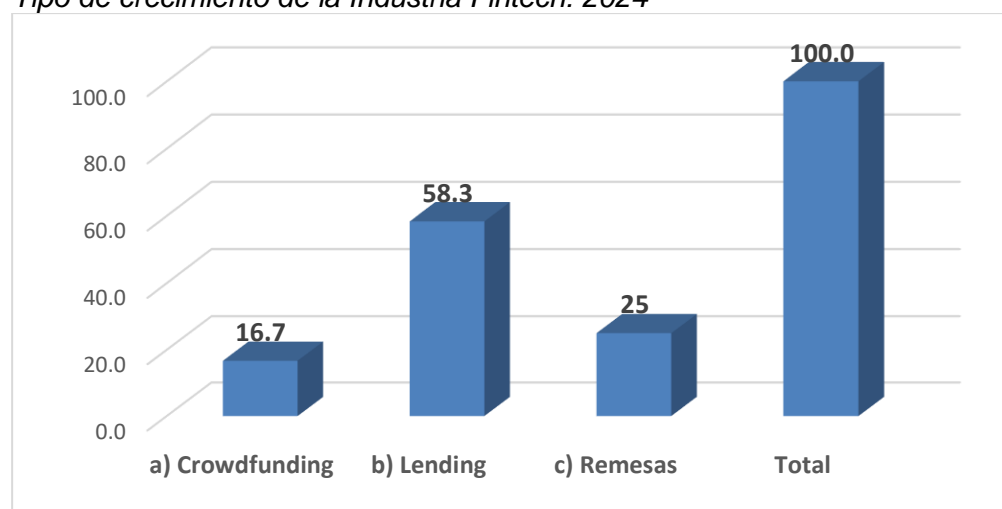
Para el 25 % de los estudiantes de Licenciatura en finanzas y banca, la falta de confianza de los usuarios es un desafío de la Fintech latinoamericana. El 16.7 % de los estudiantes centran el desafío de la industria Fintech en problemas de baja penetración, o acceso a la señal que le permite participación. El 4,1 % de los estudiantes participantes central el desafío de la Fintech latinoamericana en la educación financiera. Los financistas del Centro Regional Universitario de Coclé, con la elección de opciones destacan el tema de que la confianza necesaria es muy importante.

5. Tipo y usuarios de Fintech

El 58.3% de los estudiantes de Licenciatura en Finanzas y Banca encuestados, considera que el tipo de fintech de mayor crecimiento es el Lending (Préstamo de un no autorizado). Para el 25% de los participantes el principal crecimiento de las fintech han sido las remesas enviadas por los migrantes de vuelta a sus países de origen.

Figura 4.

Tipo de crecimiento de la Industria Fintech: 2024



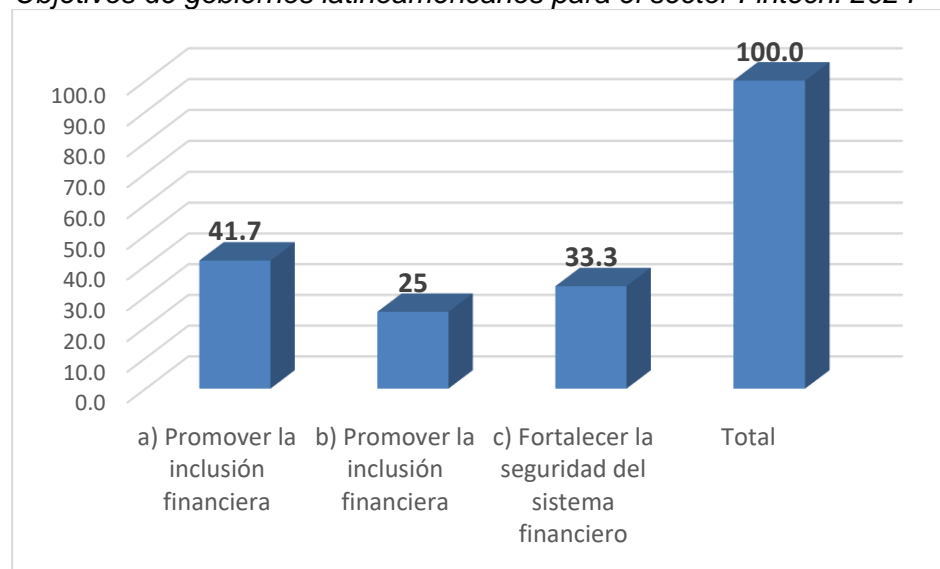
El 16.7%, centra el crecimiento de tipo de fintech crowdfunding, el cual transforma el panorama financiero y apoya nuevas ideas ecosistemas abiertos estimulan la creatividad y la innovación, como plataforma de capitalización. Pero, los emprendedores requieren de recursos para llevar sus ideas a la realidad. Así, hemos visto el surgimiento de plataformas open que ofrecen abiertamente oportunidades para financiar proyectos. Estas oportunidades no solo dan viabilidad a la concreción de ideas sino también permite compartir el proceso creativo, sus productos y los aprendizajes que genera (Garcia, 2014).

Las plataformas de desintermediación, tipo financiamiento sindicado, presenta un potencial importante en la prestación de servicios entre las Fintech. Para los estudiante

de Licenciatura en Finanzas y Banca participantes en la encuesta en un 66.7%, se inclinó por la opción la falta de confianza en la seguridad de las plataformas digitales, para el 20.8% la dificultad para realizar transacciones complejas, el 12.5% eligió que es la falta de acceso a internet.

Figura 5.

Objetivos de gobiernos latinoamericanos para el sector Fintech: 2024



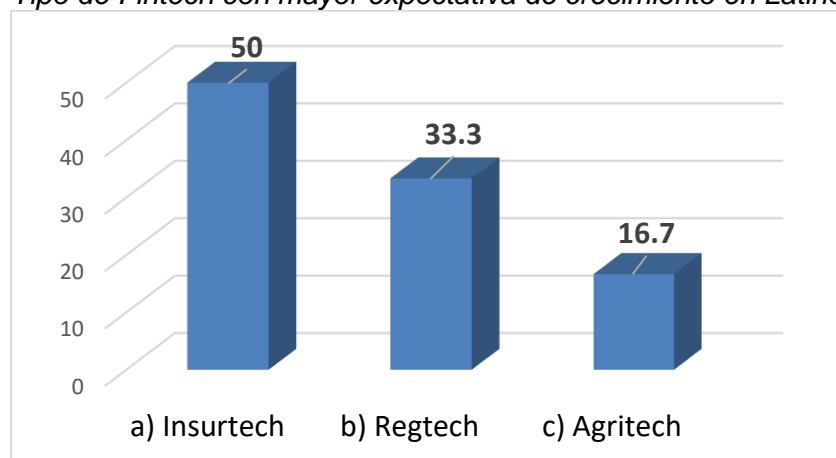
La ausencia de reglas transparentes sobre las plataformas crea desconfianza en la utilización de los servicios Fintech. Para el 50% de los participantes en la encuesta la Fintech de mayor crecimiento en Latinoamérica en los próximos años son la insutech, son las actividades que recogen las empresas aseguradoras, tradicionales que impulsan sus acciones para estar a la vanguardia en el mundo con tecnología.

Para el 33.3% de las Regtech, son de mayor crecimiento que son utilizados para seguimiento en el cumplimiento de lo normado. El 16.7 %, las Fintech de mayor crecimiento son las Agritech, empresas que requieren satisfacer las necesidades de tecnología por empresas del sector financiero.

Las empresas de seguro, y de servicios de consultoría en tecnología para las empresas son las de mayor crecimiento en Latinoamérica,

Figura 6.

Tipo de Fintech con mayor expectativa de crecimiento en Latinoamérica en los próximos años.

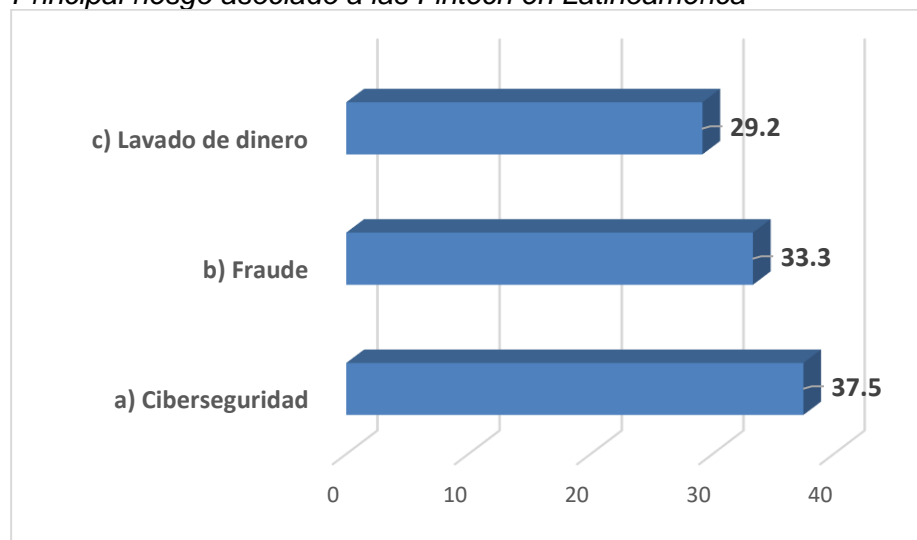


6. Riesgos, ventajas y desventajas de las Fintech en Latinoamérica

Para el 37.5% de los participantes, el principal riesgo que se asocia con la Fintech en Latinoamérica es la ciberseguridad, el 33.3%, del riesgo se asocia al fraude, el 29.2% valora el lavado de dinero como el mayor riesgo asociado a las Fintech. (Ver Figura 7)

Figura 7.

Principal riesgo asociado a las Fintech en Latinoamérica

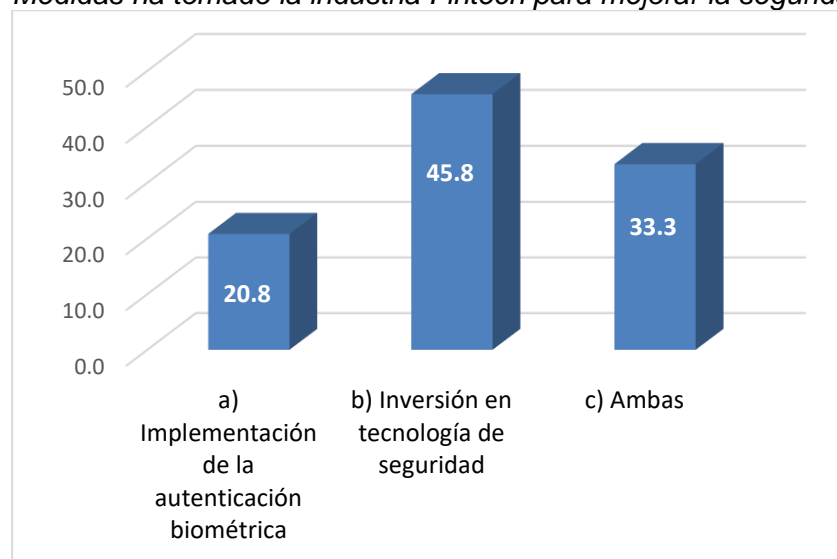


Por otra parte, adicional a los riesgos asociados a la utilización de Fintech son bastante equilibrados entre ciberseguridad, fraude y lavado de dinero, repensamos

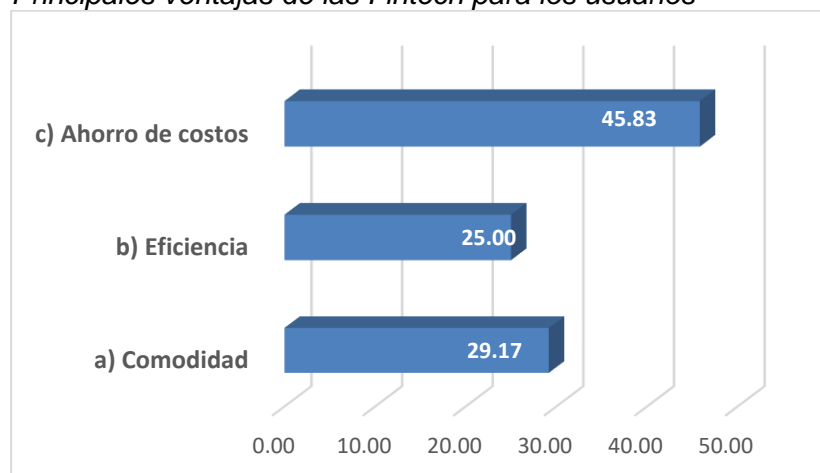
¿Cuáles son las medidas ha tomado la industria Fintech para mejorar la seguridad de sus plataformas? Para el 45.8%, de los estudiantes considera que la industria Fintech ha invertido en tecnologías de seguridad, mientras que la medida de autenticación biométrica es considerada por el 20.8% para mejorar la seguridad de sus plataformas, y para el 33,3% piensan que se han tomado ambas medidas (tecnologías de seguridad y autenticación biométrica).

Figura 8.

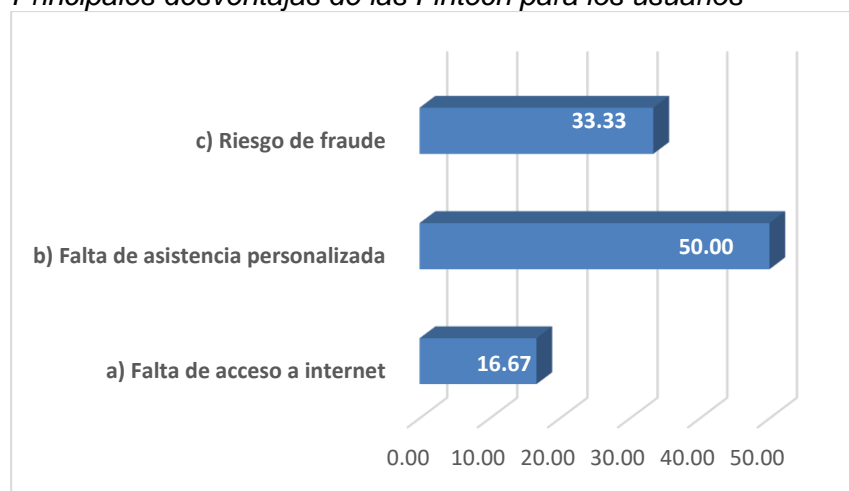
Medidas ha tomado la industria Fintech para mejorar la seguridad de sus plataformas



La mejora en la seguridad de plataformas, en tecnología general y tecnología específica de reconocimiento de personas basado en rasgos conductuales o físicos. Para los participantes en 45.8% consideran que la ventaja principal es el ahorro en costos, mientras que para el 29.2% es la comodidad la principal ventaja, y para el 25% la principal ventaja para los usuarios es la eficiencia. Las ventajas se centran en el ahorro de costos de las empresas y tiempo de los usuarios. Sin embargo, se hace necesaria la estandarización de los beneficios a las partes.

Figura 9*Principales ventajas de las Fintech para los usuarios*

Las desventajas se refieren a la falta de asistencia o despersonalización de la atención a los usuarios desde las instituciones bancarias se posiciona como el 50% de la opinión de los encuestados, para el 33.3% es el riesgo de fraude y para el 16.7% el acceso a internet.

Figura 10*Principales desventajas de las Fintech para los usuarios*

7. Discusión.

La despersonalización de la atención al usuario emerge como una preocupación válida de los encuestados. Las opciones seleccionadas igualan o superan el 50%. Valoran que hay desventajas en la banca en la República de Panamá, posicionan otros

países con mayor ecosistemas fintech. Por otra parte, se considera que la principal ventaja de las Fintech, es ahorro de costos, con la preocupación de la regulación.

8. Conclusiones

Los estudiantes de Licenciatura en Finanzas y Banca de Centro Regional de Coclé, al elegir la opción en cada pregunta se agrupan en su mayoría en una opción con 50 % o más, muestra bastante homogeneidad en las opciones.

Perciben, que los ecosistemas digitales México, España y Colombia, tienen un mayor desarrollo que la realidad en Panamá se muestra preocupación acerca de la regulación de las Fintech en Panamá.

Las Fintech de seguros la valoran como la de mayor de mayor crecimiento. La principal ventaja el tema de ahorro de costos empresariales y tiempo de usuarios lo cual evidencia la necesidad de universalizar beneficios.

9. Trabajos citados

Accenture. (15 de abril de 2024). *La banca y los seguros son los sectores donde la IA tiene mayor potencial, según Accenture*. Obtenido de La inteligencia artificial y la banca: redefiniendo el futuro de los servicios financieros: <https://es.investing.com/news/stock-market-news/la-banca-y-los-seguros-son-los-sectores-donde-la-ia-tiene-mayor-potencial-segun-accenture-2637176>

Carney, M. (14 de diciembre de 2019). *Ciberseguridad y el futuro de las finanzas*. Obtenido de Ciberseguridad y el futuro de las finanzas.: • <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/speech/2018/the-future-of-money-speech-by-mark-carney>

Carta anual a los accionistas de JPMorgan Chase. (4 de junio de 2020). Obtenido de •Carta anual a los accionistas de JPMorgan Chase: <https://www.jpmorganchase.com/content/dam/jpmc/jpmorgan-chase-and-co/investor-relations/documents/annualreport-2020.pdf>

Citigroup. (7 de febrero de 2019). *La banca del futuro: cómo las tecnologías de la información están transformando la industria*. Obtenido de • La banca del futuro: cómo las tecnologías de la información están transformando la industria: <https://www.citigroup.com/rcs/citigpa/storage/public/Earnings/Q12024/2024prq1.pdf>

- Company, M. &. (11 de mayo de 2022). *Tendencias en tecnologías de la información para la banca en 2022*. Obtenido de Tendencias en tecnologías de la información para la banca en 2022: <https://www.mckinsey.com/featured-insights/fintech>
- Ficht. (1 de marzo de 2024). *Informe i2024*. Obtenido de Informe i2024: <https://www.fitchratings.com/research/insurance/fitch-ratings-finalizes-insurance-rating-criteria-following-exposure-draft-04-03-2024>
- Garcia, G. (13 de noviembre de 2014). <https://blogs.iadb.org/>. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/>: <https://blogs.iadb.org/conocimiento-abierto/es/6-plataformas-open-de-financiamiento-para-emprendedores/>
- Internacional, B. d. (23 de enero de 2024). *Ciberseguridad para el sector financiero: un enfoque basado en riesgos*. Obtenido de Ciberseguridad para el sector financiero: un enfoque basado en riesgos: https://www.bis.org/about/bisih/topics/cyber_security.htm
- King, B. (15 de enero de 2018). *Bank 4.0: Banking Beyond Fintech*. Obtenido de Bank 4.0: Banking Beyond Fintech: <https://www.amazon.com/Bank-4-0-Banking-everywhere-never/dp/9814771767>
- KPMG. (13 de noviembre de 2023). <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2023/09/the-future-of-fintech.html>. Obtenido de <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2023/09/the-future-of-fintech.html>: <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2023/09/the-future-of-fintech.html>
- Lagarde, C. (2021 de Diciembre de 2021). *Discurso sobre el tema "El futuro de las finanzas: prioridades y perspectivas"*. Obtenido de Discurso sobre el tema "El futuro de las finanzas: prioridades y perspectivas": <https://www.ecb.europa.eu/press/inter/date/2020/html/ecb.in201130~ce64cb35a3.en.htm>
- Mundial, B. (22 de abril de 2020). *Cómo los países pueden ampliar el acceso a los servicios financieros digitales*. Obtenido de Cómo los países pueden ampliar el acceso a los servicios financieros digitales: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion>
- Panamá, B. e. (15 de abril de 2023). *Superintendencia de Bancos de Panamá*. Obtenido de Superintendencia de Bancos de Panamá.: <https://www.superbancos.gob.pa/estadisticas-financieras/bancarizacion>
- PwC, (18 de agosto de 2023). <https://www.pwc.com/gx/en.html>. Obtenido de <https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/fintech.html>