



Doi: <https://doi.org/10.70577/asce.v5i1.748>

**Recibido:** 2026-01-22

**Aceptado:** 2026-02-24

**Publicado:** 2026-03-31

## **Inclusión de la Fintech: Innovaciones clave para la financiación y pagos en los servicios financieros**

### **Fintech inclusion: Key innovations for financing and payments in financial services**

#### **Autores**

**Rubén Trejo Lozano<sup>1</sup>**

<https://orcid.org/0009-0001-7951-2302>

[ruben.tl@tlaxco.tecnm.mx](mailto:ruben.tl@tlaxco.tecnm.mx)

**Tecnológico Nacional de México - Instituto  
Tecnológico Superior de Tlaxco  
Tlaxcala – México**

**Darwin Jeampierre Erazo Loor<sup>2</sup>**

<https://orcid.org/0009-0002-1328-8616>

[polluxpopeyes50@gmail.com](mailto:polluxpopeyes50@gmail.com)

**UMOV Academy  
Ciudad de México – México**

**María Tomasa Juárez Tepepa<sup>3</sup>**

<https://orcid.org/0009-0008-1684-4765>

[maria.jt@tlaxco.tecnm.mx](mailto:maria.jt@tlaxco.tecnm.mx)

**Tecnológico Nacional de México - Instituto  
Tecnológico Superior de Tlaxco  
Tlaxcala – México**

**Julio César Laguna López<sup>4</sup>**

<https://orcid.org/0009-0009-1643-515X>

[juliolaguna065@gmail.com](mailto:juliolaguna065@gmail.com)

**Investigador Independiente  
Oaxaca de Juárez - México**

**Kevin Luis Palomino Velazco<sup>5</sup>**

<https://orcid.org/0000-0002-4474-5077>

[kevincorporative@gmail.com](mailto:kevincorporative@gmail.com)

**Investigador Independiente  
Ayacucho – Perú**

#### **Cómo citar**

Trejo Lozano, R., Erazo Loor, D. J., Juárez Tepepa, M. T., Laguna López, J. C., & Palomino Velazco, K. L. (2026). Inclusión de la Fintech: Innovaciones clave para la financiación y pagos en los servicios financieros. *ASCE MAGAZINE*, 5(1), 3364–3385.



## Resumen

La tecnología financiera (fintech) forma parte del proceso de evolución de la innovación financiera, la razón por la que las fintech están generando tanto entusiasmo e interés en la investigación, es que actualmente están eludiendo a los intermediarios tradicionales en la oferta de servicios financieros. El objetivo de la investigación es; analizar los procesos de inclusión de la fintech, específicamente sobre las innovaciones destinadas a mejorar los procesos de financiación y pagos en los servicios financieros. Se realizó una revisión bibliográfica aplicando un enfoque crítico, analítico y descriptivo; se trabajó con el método PRISMA; se identificaron 121 Artículos Científicos (AC), al aplicar los filtros establecidos quedaron únicamente 12 AC, los cuales fueron considerados idóneos, para generar la revisión bibliográfica. Fintech describe a las empresas que ofrecen servicios financieros utilizando tecnologías creativas modernas que atraen a los clientes con productos y servicios que son más fáciles de usar, eficientes, transparentes y automatizados que los que están disponibles actualmente; las innovaciones de la fintech han tenido un impacto en otros modelos de negocios, como el modelo de pago. En la elaboración del artículo se ha revisado literatura enfocada en la fintech, específicamente en el aspecto de la financiación y pagos dentro de los servicios financieros, a la vez se analizó la financiación por medio de crowdfunding y los P2P, por lo cual se identificó la constante innovación dentro de dichos servicios; en futuras investigaciones se debería identificar los modelos de negocios fintech específicos de forma cualitativa y cuantitativa.

**Palabras clave:** Digitalización, Financiación, Innovación, Servicio de la deuda, Tecnologías de la información



## Abstract

Financial technology (fintech) is part of the evolutionary process of financial innovation. The reason fintech is generating so much enthusiasm and research interest is that it is currently bypassing traditional intermediaries in the provision of financial services. The objective of this research is to analyze the processes of fintech inclusion, specifically regarding innovations aimed at improving financing and payment processes in financial services. A literature review was conducted using a critical, analytical, and descriptive approach. The PRISMA method was employed, and 121 scientific articles were identified. After applying the established filters, only 12 scientific articles remained, which were considered suitable for the literature review. Fintech describes companies that offer financial services using modern, creative technologies that attract customers with products and services that are easier to use, more efficient, transparent, and automated than those currently available. Fintech innovations have impacted other business models, such as the payment model. This article reviews literature focused on fintech, specifically on the financing and payments aspects within financial services. It also analyzes financing through crowdfunding and P2P lending, identifying constant innovation within these services. Future research should identify specific fintech business models both qualitatively and quantitatively.

**Keywords:** Digitalization, Financing, Innovation, Debt servicing, Information technologies



## Introducción

La tecnología financiera (fintech) forma parte del proceso de evolución de la innovación financiera, que teóricamente ha demostrado ser arriesgada pero valiosa; la razón por la que las fintech están generando tanto entusiasmo e interés en la investigación, es que actualmente están eludiendo a los intermediarios tradicionales en la oferta de servicios financieros (Pandey et al., 2024).

En este caso, es importante destacar, que la fintech es una de las innovaciones más importantes en el sector de los servicios financieros y está impulsada por la participación económica, la regulación, las políticas y las tecnologías de la información (Ramayanti et al., 2024), al igual, que en los bancos, el modelo de negocio de la fintech también se centra en los servicios de pago y préstamo (Sampat et al., 2024).

Cabe considerar, que aproximadamente 12 mil empresas fintech especializadas representan una amenaza potencial para la existencia de la intermediación financiera tradicional, y en algunos casos se mantiene la hipótesis, de que las fintech son el nuevo paradigma de los servicios financieros (Hao et al., 2023).

Se debe tomar en cuenta que, la crisis financiera mundial del 2008, motivó a los usuarios de servicios fintech a superar las dificultades de los servicios financieros tradicionales (Huang, 2022). Esto incluye todos los sectores, como la educación, la banca, los préstamos (incluidos los préstamos entre pares (P2P) y los préstamos en la sombra) e inversiones como acciones y criptomonedas que utilizan tecnología blockchain, lo que potencia las plataformas financieras descentralizadas (Goodell et al., 2021).

En el caso de las fintech, esta aumenta las nuevas oportunidades de negocio, incluyendo el desarrollo de aplicaciones móviles con las características de seguridad necesarias para cobrar dichas oportunidades (Ali et al., 2021). Dentro de las bondades de la fintech, una de sus aplicaciones es la financiación, la cual es el segmento que proporciona fondos a individuos u organizaciones a través de crowdfunding, el mismo que implica recaudar pequeñas cantidades de dinero de un gran número de personas, a través de internet o redes sociales, lo que le permite realizar de forma efectiva servicios financieros (Ji & Tia, 2022),

A la vez, es importante reconocer, que el pago minorista se ha convertido en el área clave de las aplicaciones fintech, debido al aumento de los pagos en línea para la mayoría de las transacciones, mientras que, los sectores bancarios lo utilizan para la recepción y el pago a través de la interfaz

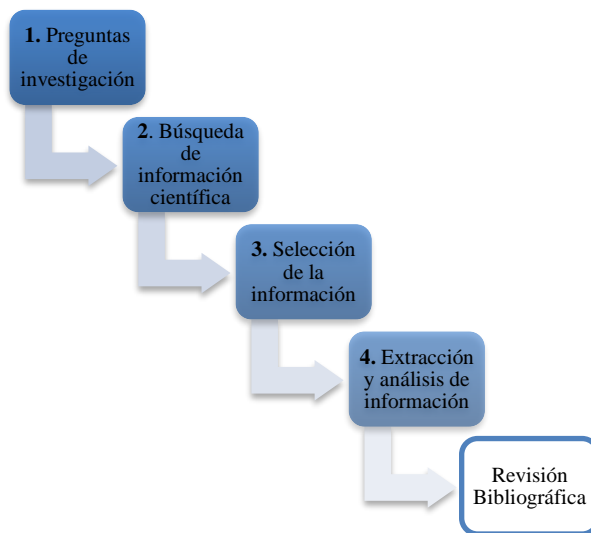
unificada (Bhaskar et al., 2022), por el antecedente expuesto, el objetivo de la revisión bibliográfica es; analizar los procesos de inclusión de la fintech, específicamente sobre las innovaciones destinadas a mejorar los procesos de financiación y pagos en los servicios financieros.

## Material y métodos

La investigación tuvo como finalidad realizar una revisión bibliográfica aplicando un enfoque crítico, analítico y descriptivo; para lo cual, se trabajó con el método PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), cuyos procesos se detallan en la figura 1.

### Figura 1

*Procesos aplicados en el desarrollo de la investigación.*



Nota. Descripción de los procesos base al aplicar el método PRISMA.

De forma inicial, se plantearon las preguntas de investigación , las mismas que se detallan en la tabla 1, cabe recalcar, que estas fueron direccionadas a cubrir netamente los objetivos de la investigación, mediante la aplicación del método PRISMA.

**Tabla 1**

*Descripción de las preguntas y objetivos de la investigación planteada.*

N°	Preguntas	Objetivos
1	¿Qué efecto genera la inclusión de la fintech en los servicios financieros?	Identificar el efecto que otorga la inclusión de la fintech en los servicios financieros.
2	¿Cuáles son las innovaciones clave para la financiación y pagos de los servicios financieros?	Conocer las innovaciones existentes para los procesos de financiación y pagos de los servicios financieros.

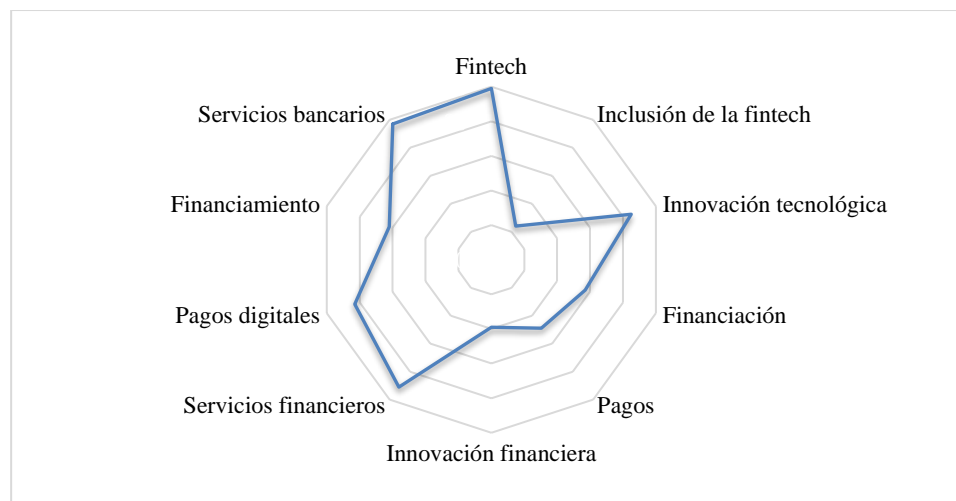
Nota. Las preguntas expuestas tienen el objetivo de limitar el alcance de la investigación.

Para proceder en la búsqueda de la información, de forma inicial se identificaron palabras claves (Figura 2), las cuales se mantuvieron vinculadas con las preguntas y objetivos de investigación descritas en la tabla 1, luego se recopiló la información bibliográfica perteneciente únicamente a Artículos Científicos (AC) publicados dentro de revistas ubicadas en bases de datos académicas tales como; Google Académico, Scielo, Springer, Elsevier y MDPI.

Las palabras claves (Figura 2) se utilizaron de forma individual y combinadas formando diferentes frases. En este caso se encontraron 121 AC, al aplicar este filtro de búsqueda.

**Figura 2**

*Palabras claves usadas en la búsqueda de información base para la revisión bibliográfica.*



Nota. Las palabras descritas se utilizaron de forma individual y combinada.

Para continuar con la investigación, se procedió a comparar los AC recopilados, con la finalidad de evitar la repetición de los mismos, por lo cual se registraron los nombres de los autores y el título del estudio. Durante dicho procedimiento se descartaron 46 AC, quedando la base data sin repeticiones en 75 AC los cuales formaron parte de la base inicial de la investigación.

Basándose en los procesos referentes al método PRISMA, se aplicó el siguiente filtro, el mismo que constó en la aplicación de criterios de inclusión y exclusión, los cuales se describen en la figura 3. El resultado de este proceso generó una notable reducción de la cantidad de AC en comparación con la base inicial, pasado de 75 a 43 las investigaciones que siguieron el proceso de clasificación.

### Figura 3

*Criterios de inclusión y exclusión de la investigación.*

Criterios de Inclusión	Criterios de Exclusión
<input type="checkbox"/> 1. AC relacionados con la Fintech	<input type="checkbox"/> 1. AC no relacionados con la Fintech
<input type="checkbox"/> 2. AC vinculados con los servicios financieros	<input type="checkbox"/> 2. AC desvinculados con los servicios financieros
<input type="checkbox"/> 3. AC que argumenten sobre la financiación y los pagos digitales	<input type="checkbox"/> 3. AC que no argumenten sobre la financiación y los pagos digitales
<input type="checkbox"/> 4. AC publicados en el periodo 2020 a 2026	<input type="checkbox"/> 4. AC publicados en periodos diferentes de 2020 a 2026
<input type="checkbox"/> 5. AC de revistas científicas indexadas	<input type="checkbox"/> 5. AC no publicados en revistas científicas indexadas

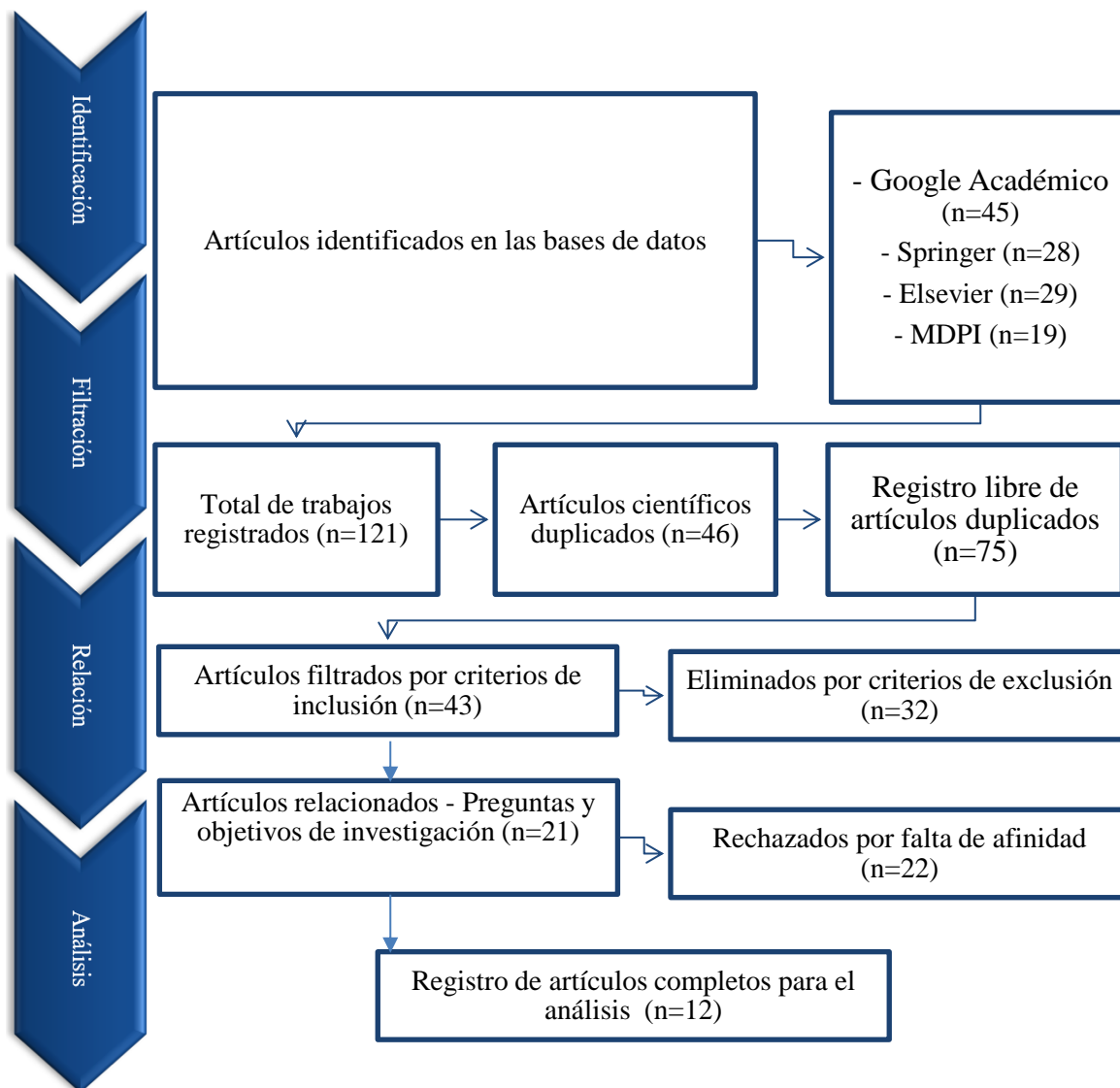
Nota. Los criterios aplicados mantuvieron relación con los objetivos de investigación.

Luego de aplicar los criterios, se leyeron todos los resúmenes pertenecientes a las investigaciones, a la vez, se consideró la relación existente o no con dichos AC y la investigación planteada, tomando en cuenta las preguntas y objetivos de la investigación (Tabla 1). Durante el mencionado filtro se eliminaron 22 AC, quedando una base de 21 trabajos.

Finalmente, se procedió a leer por completo los AC, en este caso el filtro aplicado fue descartar aquellos que no estén expuestos completamente, o falte alguna parte de su estructura, dando como resultado una base data madre de 12 AC, los cuales fueron considerados idóneos para desarrollar la revisión bibliográfica. Con la finalidad de exponer de forma cuantitativa el proceso de filtros aplicado, se elaboró la figura 4.

**Figura 4**

Descripción cuantitativa de los filtros aplicados al considerar el método PRISMA.



Nota. Inicialmente se identificaron 121 AC, al aplicar los filtros establecidos quedaron únicamente 12 AC, los cuales fueron considerados idóneos, para generar la revisión bibliográfica.

## Resultados

Mediante la tabla 2, se expone de forma cualitativa los AC identificados como idóneos para elaborar la base de la investigación, la información fue captada con la finalidad de dar a conocer el contenido de los AC, esta información se plasmó en una matriz descriptiva, la cual se mantiene expuesta para divulgar la relación existente entre el contenido de los AC y los objetivos del estudio planteado.

**Tabla 2**

*Caracterización cualitativa de los AC que conforman la estructura básica de la revisión bibliográfica.*

#	Cita	Revista	Indexación	Título	Método	Conclusiones
1	(Moro-Visconti & Cesaretti, 2023)	Digital Token Valuation	Springer	FinTech y valoración de sistemas de pago digitales	Estudio de observación y comparativo	La tecnología financiera (fintech) se reconoce como una de las innovaciones más cruciales en la industria financiera y está evolucionando a un ritmo acelerado, impulsada en parte por la economía colaborativa, una regulación favorable y las tecnologías de la información. La tecnología financiera promete revolucionar y transformar la industria financiera mediante la reducción de costos, la mejora de la calidad de los servicios financieros, y la creación de un panorama financiero más diverso y estable.
2	(Agarwal & Zhang, 2020)	Asia-Pacific Financial Markets	Springer	FinTech, innovación en préstamos y pagos: una revisión	Revisión bibliográfica	El panorama global ha presenciado la llegada de nuevas tecnologías que ofrecen servicios y productos financieros innovadores y transforman el sector financiero, concretamente las fintech. El auge de las fintech ha introducido la transformación digital del modelo bancario tradicional y ha transformado drásticamente la forma en que se prestan los servicios financieros.

3	(Anifa et al., 2022)	Risk Financial Manager	MDPI	Innovaciones en tecnología financiera en el sector de servicios financieros	Revisión sistemática	Las innovaciones tecnológicas transforman la forma de prestar servicios financieros, lo que genera disrupción. Si bien las fintech contribuyen a mejorar los servicios financieros, reducir las limitaciones de los clientes y los costos operativos, estas podrían representar una amenaza para otros factores.
4	(Kozarević & Ismayilov, 2023)	Management	Google académico	Cambios en la arquitectura del sistema financiero bajo la influencia del mercado fintech: Una revisión bibliográfica	Revisión bibliográfica	A pesar de la heterogeneidad en el concepto de fintech, utilizamos este término para considerar las innovaciones en productos y servicios financieros basadas en tecnologías emergentes de la información y la comunicación (es decir, tecnología de la información y conectividad móvil) como soluciones que están cambiando la estructura financiera a nivel mundial.
5	(Jarvis & Han, 2021)	Fintech and the Future of Finance - World Bank	Google académico	Innovación en tecnología financiera: análisis y futuras líneas de investigación	Revisión sistemática	Las innovaciones FinTech están alterando y transformando el universo de los proveedores de servicios financieros, desafiando los modelos de negocio e infraestructuras tradicionales. La innovación FinTech fusiona capacidades tecnológicas y potencialmente proporciona productos y servicios financieros, innovadores para fomentar la inclusión financiera, agilizar los procesos y reducir los costos para los clientes.
6	(Li & Xu, 2021)	Financ Innov	Springer	Perspectivas sobre tecnología financiera (FinTech): un estudio bibliométrico y visual	Estudio bibliométrico	En comparación con los servicios financieros tradicionales, las fintech generan ingresos rápidos, brindan un servicio de calidad y reducen gastos, lo que reconfigura la industria financiera y, por lo tanto, estabiliza el sistema financiero. Las empresas fintech suelen ser startups con un capital pequeño, siendo en gran medida pymes que tienen un conocimiento claro de un producto innovador o saben cómo mejorar un servicio existente.
7	(Palmié et al., 2020)	Pronóstico tecnológico y cambio social	Elsevier	La evolución del ecosistema de la tecnología financiera: una introducción y una agenda para futuras	Revisión bibliográfica	La fintech es un fenómeno emergente asociado a la transformación digital de los servicios financieros. Sin embargo, hasta la fecha no se dispone de directrices concretas, sobre cómo

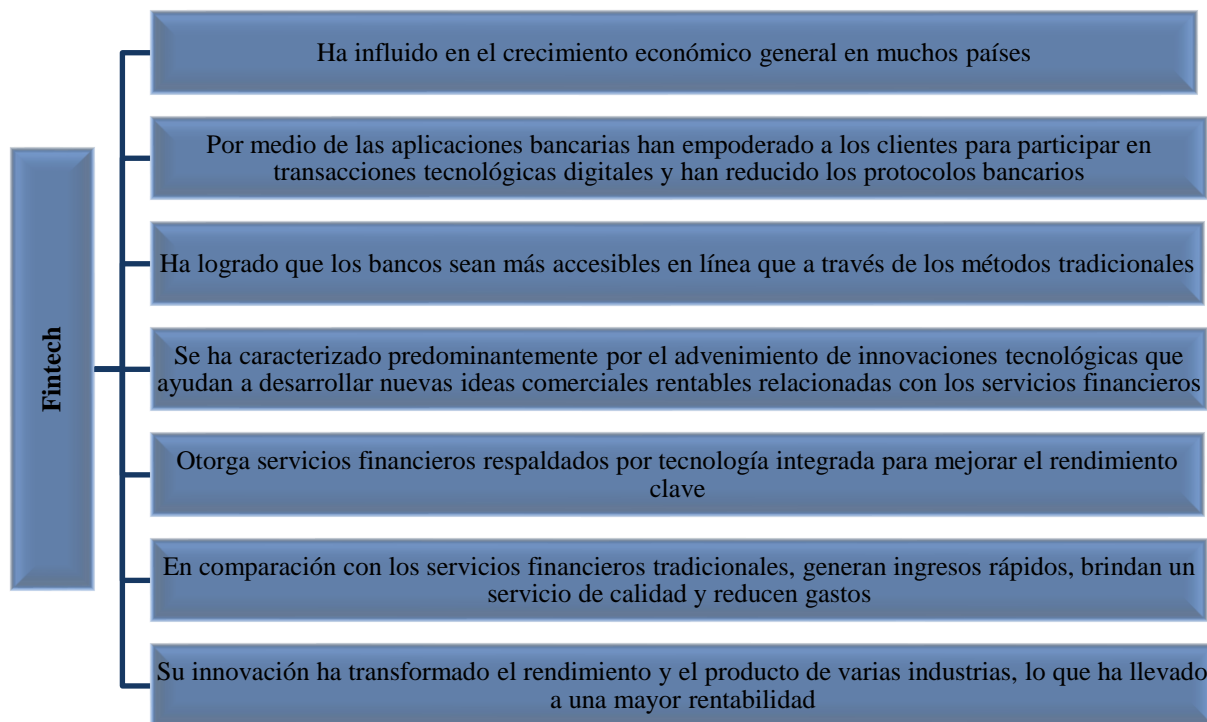
				investigaciones sobre innovaciones disruptivas en los ecosistemas		impulsar la investigación de servicios relacionada con la tecnología financiera desde una perspectiva teórica y de gestión relevante.
8	(Suryono et al., 2020)	Información	MDPI	Desafíos y tendencias de la tecnología financiera (Fintech): Una revisión sistemática de la literatura	Metaanálisis	La investigación de fintech en el campo de la financiación se divide en investigación de crowdfunding y de préstamos P2P. A pesar de tener diferentes objetivos, los préstamos P2P y el crowdfunding representan mercados financieros. Este tipo de plataformas pueden reunir a quienes necesitan fondos con quienes proporcionan fondos como capital o inversiones.
9	(Thakor, 2020)	Journal of Financial Intermediation	Elsevier	Fintech y banca: ¿Qué sabemos?	Revisión bibliográfica	La razón por la que las fintech están generando tanto entusiasmo e interés en la investigación actualmente es que están eludiendo a los intermediarios tradicionales en la oferta de servicios financieros.
10	(Nejad, 2022)	Revista Internacional de Marketing Bancario	Google académico	Investigación sobre innovaciones financieras: una revisión interdisciplinaria	Revisión interdisciplinaria	Las disrupciones internas y externas al sector financiero ofrecen a las nuevas generaciones servicios radicalmente innovadores (Fintech). Además, las nuevas generaciones de consumidores difieren de las generaciones anteriores en sus necesidades y deseos, y buscan formas innovadoras de gestionar sus necesidades financieras.
11	(Liu et al., 2020)	Pronóstico tecnológico y cambio social	Elsevier	¿Qué hemos aprendido de 10 años de investigación en tecnología financiera? Un análisis cuantitativo	Análisis cuantitativo	Con el desarrollo del mercado financiero y las diversas demandas de los clientes, la industria financiera tradicional comienza a transformar los procesos de negocio, el control de riesgos y los modelos de negocio. Fintech surge y se desarrolla rápidamente en diversos modelos de negocio para resolver los problemas de los mercados financieros.
12	(Tepe et al., 2021)	International Journal of Financial Studies	MDPI	FinTech Companies: A Bibliometric Analysis	Revisión sistemática	Las empresas fintech no pueden definirse dentro de parámetros legales porque operan en diferentes líneas y modelos de negocios, y en una amplia gama de industrias, desde el crowdfunding hasta los proveedores de crédito, las criptomonedas y las redes de inversión ángel.

Nota. Los AC expuestos son aquellos considerados idóneos al aplicar la metodología PRISMA en la investigación.

Para trabajar bajo una perspectiva clara acerca del concepto “Fintech” y en busca de mejorar la comprensión de académicos, actores de la industria y reguladores sobre el grado de desarrollo de la industria, a continuación, en la figura 5, se describen las características principales haciendo referencia a los servicios financieros.

### Figura 5

*Descripción cualitativa de los efectos del fintech sobre los servicios financieros.*

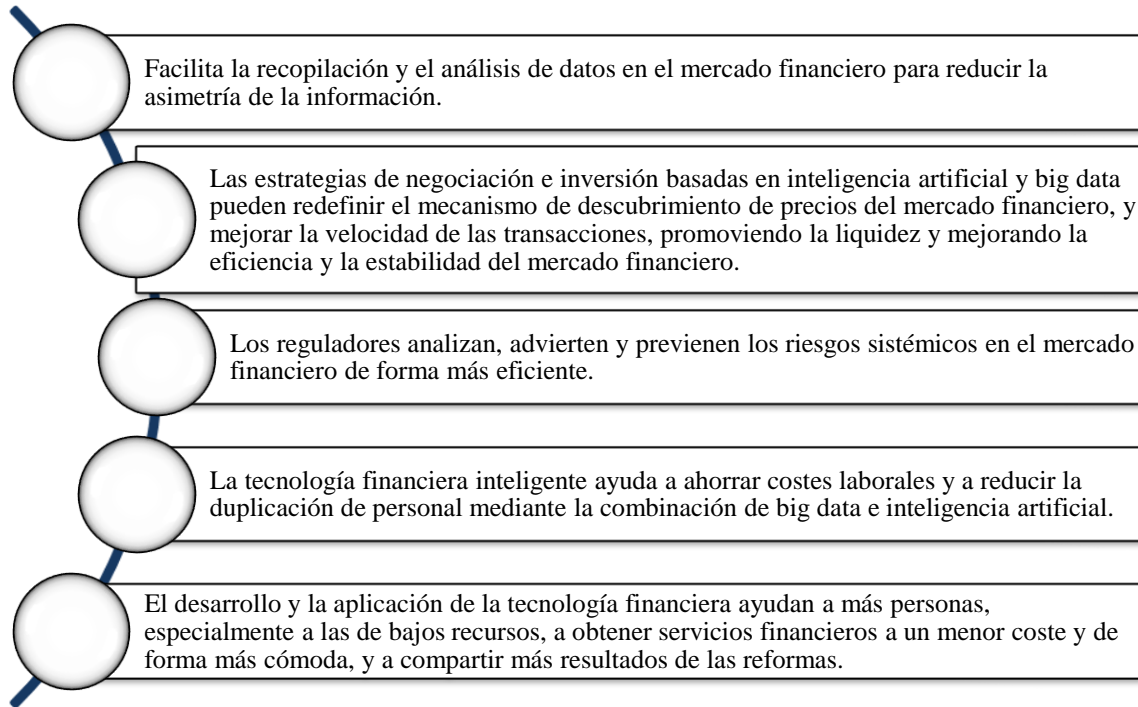


Nota. Las características mencionadas forman parte de una compilación de los contenidos de los AC analizados.

La aplicación de la fintech impulsa el desarrollo de la industria financiera, dentro de este criterio en la figura 6, se exponen las ventajas existentes dentro de los servicios financieros, al involucrar las tecnologías en este ámbito.

**Figura 6**

*Ventajas en la industria financiera al aplicar la fintech en sus servicios.*



Nota. La información expuesta, corresponde a un collage de ideas contenidas en los 12 AC considerados base de la investigación.

Cabe considerar que, el internet ha desempeñado un papel vital en el rápido surgimiento de fintech y su expansión a sectores no bancarizados, haciendo que los servicios financieros sean accesibles a las personas de una manera más sencilla.

De forma general, los servicios financieros son aquellos que se refieren a los servicios ofrecidos por instituciones financieras, como los bancos, con la finalidad de facilitar las transacciones financieras y otras actividades relacionadas en dicho ámbito. En este caso, las fintech utilizan ideas innovadoras para proponer soluciones tecnológicas destinadas a mejorar los servicios financieros, según sean las diferentes situaciones, lo que genera nuevos enfoques comerciales.

Así mismo, las fintech generan una nueva transformación en las organizaciones existentes al potenciar la innovación en los modelos de negocio, por ello, se observa una gran transformación de las actividades empresariales internas hacia modelos centrados en el cliente a nivel organizacional interno.



En este sentido, los servicios financieros proporcionados por fintech se pueden clasificar en varios tipos de servicios, como pago, financiamiento, dinero electrónico, análisis de datos, plataforma, etc.

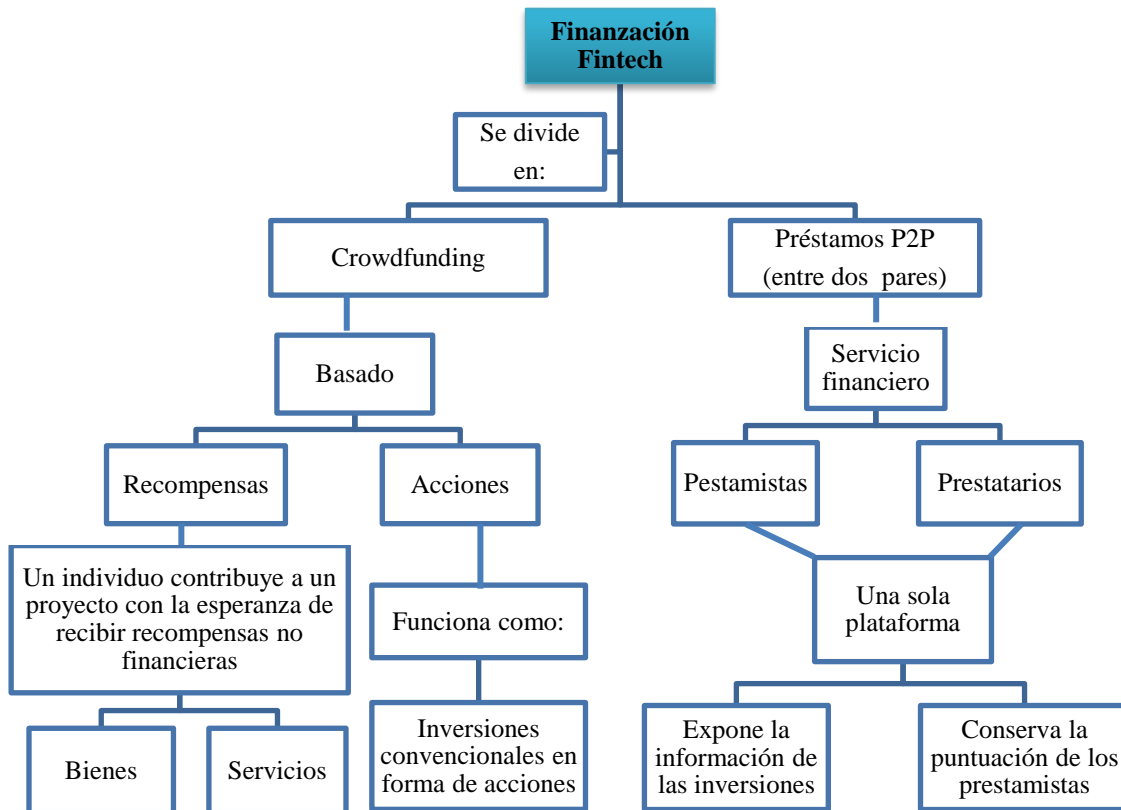
Continuando el análisis en base a la financiación, esta se divide en dos campos, uno en crowdfunding y otro en préstamos P2P (entre dos pares), como se muestra en la figura 7. A pesar de tener diferentes objetivos, los préstamos P2P y el crowdfunding representan mercados financieros; este tipo de plataformas pueden reunir a quienes necesitan fondos con quienes proporcionan fondos como capital o inversiones.

En este caso el crowdfunding, es definido como la provisión de recursos financieros en forma de donaciones, un producto futuro, servicio o alguna otra recompensa o intercambio por acciones o títulos de deuda de una empresa, este está emergiendo como un mecanismo alternativo al financiamiento tradicional, que potencialmente puede generar retornos.

A la vez, el crowdfunding, al menos por el momento, puede considerarse uno de los ejemplos más viables de la transformación gradual de los mercados financieros, causada por el surgimiento de la tecnología fintech. De esta manera, el crowdfunding se suma a un grupo importante de innovaciones que han cambiado, formado y desarrollado los mercados financieros a través del tiempo, como las tarjetas de crédito, las acciones, los fondos mutuos y la banca en línea, todas las cuales han sido innovaciones influyentes y disruptoras de su tiempo.

Por su parte, los préstamos P2P conectan a una multitud de prestamistas con prestatarios que ofrecen préstamos a través de una plataforma online, estos préstamos al consumo son la forma de financiación alternativa más extendida en Europa.

Cabe considerar que, las plataformas P2P pueden llegar de forma rentable a los prestatarios desatendidos e inframarginales, que definen un segmento de mercado bien diferenciado con respecto a los clientes atendidos por los bancos tradicionales. Esto es posible gracias a los avances tecnológicos que facilitan la calificación crediticia de los posibles prestatarios, el servicio, la supervisión y la elaboración de informes del historial crediticio del rendimiento de los préstamos. Las plataformas de préstamos P2P crean bases de datos de prestatarios con capacidad de búsqueda para todos los prestamistas, sin necesidad de préstamos relacionales.

**Figura 7***Caracterización de la financiación basada en la fintech.*

Nota. La información descrita en la figura es resultado de un collage de ideas de los AC base de la investigación.

Por otra parte, los pagos y las inversiones forman parte de la vida cotidiana de los consumidores y son vitales para la sociedad y sus sistemas económicos y sociales.

En este caso, la plataformización de la infraestructura de pagos consiste en sustituir un conjunto preexistente de actores, infraestructuras materiales y procesos por un ecosistema de plataforma digital, lo que implica la representación del dinero en forma de datos digitales, que pueden capturarse y valorizarse dentro de la arquitectura digital de la plataforma, y la reorganización de las interacciones financieras en torno a las plataformas digitales.

Así mismo, los servicios de pago se integran cada vez más, en ecosistemas de plataformas que aprovechan conjuntos de datos integrados para establecer dependencias en amplios segmentos de mercado y escalar en distintas jurisdicciones, por un lado, los bancos permiten esta penetración,

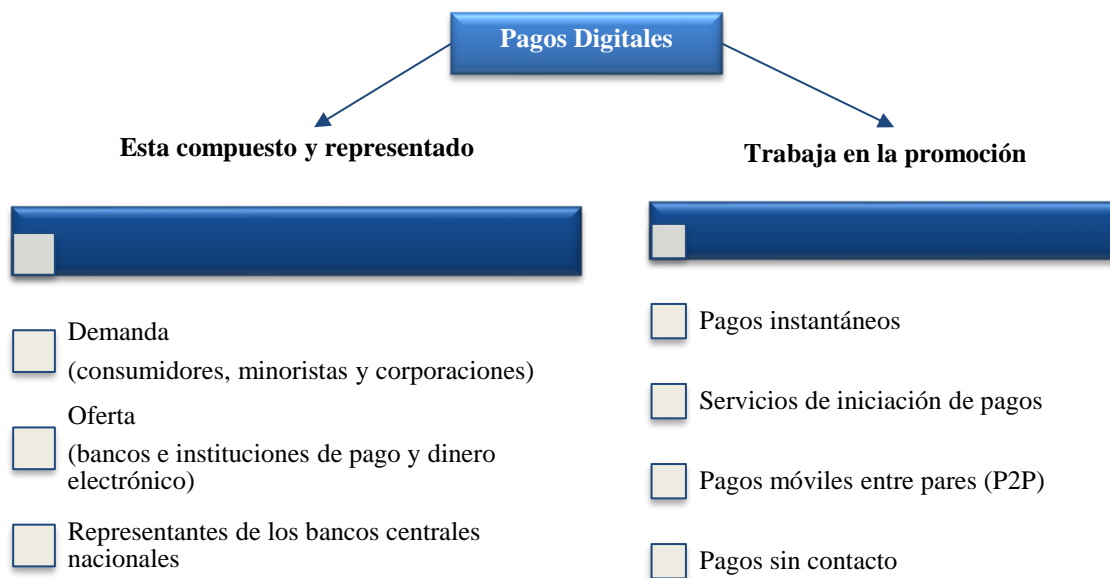
proporcionando a las empresas tecnológicas acceso a redes de datos financieros (mediante API - Interfaz de Programación de Aplicaciones) y externalizando servicios y funcionalidades a proveedores tecnológicos.

Por otro lado, las empresas tecnológicas expanden sus negocios añadiendo funcionalidades de pago que les permiten integrar transacciones financieras en sus flujos de datos.

Pues, las plataformas digitales establecidas se posicionan entre los pagadores y las instituciones financieras, incorporando funcionalidades de pago en sus ecosistemas, los pagos digitales son dirigidos y supervisados por los bancos centrales de cada país y región, en la figura 8, se detalla la composición y representantes de los organismos estratégicos que conforman el servicio de pagos digitales.

### Figura 8

*Características del servicio de pagos digitales.*



Nota. La figura expuesta describe las características de forma universal de los servicios de pagos digitales.

A su vez, los pagos digitales ofrecen ser un servicio innovador y competitivo basado en tecnologías de vanguardia, pues estos permiten una serie de acciones que se detallan en la tabla 3.

**Tabla 3**

*Detalle de las acciones que los pagos digitales permiten realizar.*

	Generar una serie de factores que contribuyan a una mayor aceleración de esta innovación mediante el desarrollo de nuevas innovaciones tecnológicas.
	Crear un ecosistema de pagos digitales accesible, inclusivo e interoperable transfronterizo.
	Permiten que diversas tecnologías transformen la forma en que realizamos transacciones e interactuamos con nuestras finanzas.
	Facilitar medios de pago más rápidos, económicos y seguros, y para facilitar interacciones fluidas con los operadores financieros tradicionales.
Acciones	Los pagos se realizan principalmente a través de dispositivos móviles, mediante tecnologías de proximidad y sin contacto.
	Las técnicas de autenticación se basan cada vez más, en la biometría en lugar de las contraseñas.
	La automatización y la robótica mejoran los procesos de cumplimiento normativo y múltiples aspectos de la relación con los consumidores.
	Las instituciones también están entusiasmadas con las posibilidades del análisis de datos para personalizar productos, ofertas financieras y condiciones de servicio según sean las necesidades específicas de los consumidores.

Nota. Las acciones descritas forman parte de una recopilación de información de los AC base de la investigación.

## Discusión

De manera general, fintech describe a las empresas que ofrecen servicios financieros utilizando tecnologías creativas modernas que atraen a los clientes con productos y servicios que son más fáciles de usar, eficientes, transparentes y automatizados que los que están disponibles actualmente. Lo que es confirmado por Takeda y Ito (2021) quienes argumentan que, las empresas emergentes de tecnología financiera que han surgido desde 2010, a su vez, el panorama de la tecnología financiera no solo se ha vuelto más competitivo, sino que también ha avanzado hacia un ecosistema de tecnología financiera más completo, esto se refleja en varios artículos de encuestas que se publicaron sobre la evolución de la fintech.



Así mismo, Horn et al. (2020) afirman que fintech surge y se desarrolla rápidamente en diversos modelos de negocio para resolver los problemas de los mercados financieros. En este caso, Breidbach et al. (2019) argumentan que, a esto se suma el crowdfunding y otras formas de financiación alternativa, que ocupan un lugar destacado en el sector fintech y, en conjunto, concentran la mayor proporción de inversión en comparación con los otros sectores empresariales. Lo que es confirmado por Kallio y Vuola (2020) quienes especifican que, el crecimiento del crowdfunding como una nueva forma complementaria y alternativa de financiación es indiscutible, y su importancia para las empresas tanto a nivel nacional como internacional ya es notable.

Por su parte, los préstamos P2P son la forma más extendida de crowdfunding, los bancos y los prestamistas P2P realizan funciones similares, ya que ambos extienden el financiamiento de la deuda a los consumidores. En este contexto Saiedi et al. (2022) aseguran que, los medios populares han promocionado los préstamos P2P como un fuerte contendiente para el mercado de préstamos al consumo, debido a la caída de la confianza en los bancos tradicionales.

Al igual que el de los bancos, el modelo de negocio de la fintech también se centra en los servicios de pago y préstamo. Por ello, Alt et al. (2024) consideran a la fintech como un servicio y una solución financiera basada en avances tecnológicos.

El sector financiero está experimentando una transformación digital fundamental, pues existen nuevos tipos de aplicaciones financieras móviles, las cuales se sitúan entre los consumidores y los bancos tradicionales, en este caso Westermeier (2020) afirma que, las plataformas de pago social, la banca móvil y los servicios de pago digital, constituyen la interfaz a través de la cual los consumidores interactúan con sus finanzas, cabe considerar, que los datos de transacciones son el principal impulsor de la nueva industria de pagos digitales.

Sin embargo, Ferrari (2022) resalta que, se debe pensar en la lógica de; delegar los pagos digitales a un mercado liberalizado de empresas tecnológicas, lo que equivale a la autodestrucción de las estructuras jurídicas preexistentes y del monopolio nacional sobre la circulación monetaria.

Actualmente, las innovaciones de la fintech han tenido un impacto en otros modelos de negocios, como el modelo de pago. Según Hong et al. (2025), esto es debido a que varias innovaciones han surgido en forma de billeteras electrónicas, dinero electrónico y pasarelas de pago. A su vez, Agarwal et al. (2025) confirman que, esto ha sucedido porque hay un alto nivel de heterogeneidad entre los esquemas de pago en términos de procesamiento de pagos, métodos de liquidación de transacciones y desarrolladores de comercio electrónico que aplican numerosos métodos de pago.



## Conclusiones

En la elaboración del artículo se ha revisado literatura enfocada en la fintech, específicamente en el aspecto de la financiación y pagos dentro de los servicios financieros, a la vez se analizó la financiación por medio de crowdfunding y los P2P, por lo cual se identificó la constante innovación dentro de dichos servicios.

Las fintech utilizan ideas innovadoras con la finalidad de otorgar soluciones tecnológicas destinadas a mejorar los servicios financieros, abarcando diferentes situaciones, por lo que cada vez se generan nuevos enfoques comerciales. Por ello, se confirma que las fintech forman parte de una nueva transformación dentro de las organizaciones existentes, pues esta incentiva la innovación en los modelos de negocio, específicamente en el área de la financiación.

La innovación fintech fusiona capacidades tecnológicas y potencialmente proporciona productos y servicios financieros innovadores para fomentar la inclusión financiera, agilizar los procesos y reducir los costos para los clientes, además fintech puede generar mayor competencia y diversidad en los servicios financieros como los préstamos y pagos por medios digitales, lo que permite sustituir a los actores existentes, por medio de lo cual, se genera una representación del dinero en forma de datos digitales.

Cabe considerar, que el modelo de negocio de fintech se ha convertido en un foco de investigación en los últimos años, sin embargo, varios investigadores han estudiado el tema desde diversas subáreas, no se ha investigado el sistema general de conocimiento sobre el modelo de negocio de fintech, por lo cual en futuras investigaciones se debería identificar los modelos de negocios fintech específicos de forma cualitativa y cuantitativa.



## Referencias bibliográficas

- Agarwal, S., Qian, W., Ren, Y., Tsai, H.-T., & Yeung, B. (2025). The Real Impact of FinTech: Evidence from Mobile Payment Technology. *Management Science*, mns.2023.03947. <https://doi.org/10.1287/mns.2023.03947>
- Agarwal, S., & Zhang, J. (2020). FinTech, Lending and Payment Innovation: A Review. *Asia-Pacific Journal of Financial Studies*, 49(3), 353-367. <https://doi.org/10.1111/ajfs.12294>
- Ali, M., Raza, S. A., Khamis, B., Puah, C. H., & Amin, H. (2021). How perceived risk, benefit and trust determine user Fintech adoption: A new dimension for Islamic finance. *Foresight*, 23(4), 403-420. <https://doi.org/10.1108/FS-09-2020-0095>
- Alt, R., Fridgen, G., & Chang, Y. (2024). The future of fintech—Towards ubiquitous financial services. *Electronic Markets*, 34(1), 3, s12525-023-00687-00688. <https://doi.org/10.1007/s12525-023-00687-8>
- Anifa, M., Ramakrishnan, S., Joghee, S., Kabiraj, S., & Bishnoi, M. M. (2022). Fintech Innovations in the Financial Service Industry. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(7), 287. <https://doi.org/10.3390/jrfm15070287>
- Bhaskar, R., Hunjra, A. I., Bansal, S., & Pandey, D. K. (2022). Central Bank Digital Currencies: Agendas for future research. *Research in International Business and Finance*, 62, 101737. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2022.101737>
- Breidbach, C. F., Keating, B. W., & Lim, C. (2019). Fintech: Research directions to explore the digital transformation of financial service systems. *Journal of Service Theory and Practice*, 30(1), 79-102. <https://doi.org/10.1108/JSTP-08-2018-0185>
- Ferrari, M. V. (2022). The platformisation of digital payments: The fabrication of consumer interest in the EU FinTech agenda. *Computer Law & Security Review*, 45, 105687. <https://doi.org/10.1016/j.clsr.2022.105687>
- Goodell, J. W., Kumar, S., Lim, W. M., & Pattnaik, D. (2021). Artificial intelligence and machine learning in finance: Identifying foundations, themes, and research clusters from bibliometric analysis. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32, 100577. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100577>
- Hao, J., Peng, M., & He, W. (2023). Digital finance development and bank liquidity creation. *International Review of Financial Analysis*, 90, 102839. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102839>
- Hong, C. Y., Lu, X., & Pan, J. (2025). Financial Inclusion via FinTech: From Digital Payments to Platform Investments. *Management Science*, mns.2024.04423. <https://doi.org/10.1287/mns.2024.04423>
- Horn, M., Oehler, A., & Wendt, S. (2020). FinTech for Consumers and Retail Investors: Opportunities and Risks of Digital Payment and Investment Services. En T. Walker, D. Gramlich, M. Bitar, & P. Fardnia (Eds.), *Ecological, Societal, and Technological Risks and the Financial Sector* (pp. 309-327). Springer International Publishing. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-38858-4\\_14](https://doi.org/10.1007/978-3-030-38858-4_14)



- Huang, S. (2022). Does FinTech improve the investment efficiency of enterprises? Evidence from China's small and medium-sized enterprises. *Economic Analysis and Policy*, 74, 571-586. <https://doi.org/10.1016/j.eap.2022.03.014>
- Jarvis, R., & Han, H. (2021). FinTech Innovation: Review and Future Research Directions. *International Journal of Banking, Finance and Insurance Technologies*, 1(1), 79-102. <https://doi.org/10.61797/ijbfit.v1i1.126>
- Ji, F., & Tia, A. (2022). The effect of blockchain on business intelligence efficiency of banks. *Kybernetes*, 51(8), 2652-2668. <https://doi.org/10.1108/K-10-2020-0668>
- Kallio, A., & Vuola, L. (2020). History of Crowdfunding in the Context of Ever-Changing Modern Financial Markets. En R. Shneor, L. Zhao, & B.-T. Flåten (Eds.), *Advances in Crowdfunding* (pp. 209-239). Springer International Publishing. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-46309-0\\_10](https://doi.org/10.1007/978-3-030-46309-0_10)
- Kozarević, E., & Ismayilov, N. (2023). Changing financial system architecture under the influence of the fintech market: A literature review. *Management*, 28(2), 93-102. <https://doi.org/10.30924/mjcmi.28.2.7>
- Li, B., & Xu, Z. (2021). Insights into financial technology (FinTech): A bibliometric and visual study. *Financial Innovation*, 7(1), 69. <https://doi.org/10.1186/s40854-021-00285-7>
- Liu, J., Li, X., & Wang, S. (2020). What have we learnt from 10 years of fintech research? A scientometric analysis. *Technological Forecasting and Social Change*, 155, 120022. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2020.120022>
- Moro-Visconti, R., & Cesaretti, A. (2023). FinTech and Digital Payment Systems Valuation. En R. Moro-Visconti & A. Cesaretti, *Digital Token Valuation* (pp. 411-458). Springer Nature Switzerland. [https://doi.org/10.1007/978-3-031-42971-2\\_13](https://doi.org/10.1007/978-3-031-42971-2_13)
- Nejad, M. G. (2022). Research on financial innovations: An interdisciplinary review. *International Journal of Bank Marketing*, 40(3), 578-612. <https://doi.org/10.1108/IJBM-07-2021-0305>
- Palmié, M., Wincent, J., Parida, V., & Caglar, U. (2020). The evolution of the financial technology ecosystem: An introduction and agenda for future research on disruptive innovations in ecosystems. *Technological Forecasting and Social Change*, 151, 119779. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2019.119779>
- Pandey, D. K., Hassan, M. K., Kumari, V., Zaied, Y. B., & Rai, V. K. (2024). Mapping the landscape of FinTech in banking and finance: A bibliometric review. *Research in International Business and Finance*, 67, 102116. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2023.102116>
- Ramayanti, R., Rachmawati, N. A., Azhar, Z., & Nik Azman, N. H. (2024). Exploring intention and actual use in digital payments: A systematic review and roadmap for future research. *Computers in Human Behavior Reports*, 13, 100348. <https://doi.org/10.1016/j.chbr.2023.100348>
- Saiedi, E., Mohammadi, A., Broström, A., & Shafi, K. (2022). Distrust in Banks and Fintech Participation: The Case of Peer-to-Peer Lending. *Entrepreneurship Theory and Practice*, 46(5), 1170-1197. <https://doi.org/10.1177/1042258720958020>
- Sampat, B., Mogaji, E., & Nguyen, N. P. (2024). The dark side of FinTech in financial services: A qualitative enquiry into FinTech developers' perspective. *International Journal of Bank Marketing*, 42(1), 38-65. <https://doi.org/10.1108/IJBM-07-2022-0328>



- Suryono, R. R., Budi, I., & Purwandari, B. (2020). Challenges and Trends of Financial Technology (Fintech): A Systematic Literature Review. *Information*, 11(12), 590. <https://doi.org/10.3390/info11120590>
- Takeda, A., & Ito, Y. (2021). A review of FinTech research. *International Journal of Technology Management*, 86(1), 67. <https://doi.org/10.1504/IJTM.2021.115761>
- Tepe, G., Geyikci, U. B., & Sancak, F. M. (2021). FinTech Companies: A Bibliometric Analysis. *International Journal of Financial Studies*, 10(1), 2. <https://doi.org/10.3390/ijfs10010002>
- Thakor, A. V. (2020). Fintech and banking: What do we know? *Journal of Financial Intermediation*, 41, 100833. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2019.100833>
- Westermeier, C. (2020). Money is data – the platformization of financial transactions. *Information, Communication & Society*, 23(14), 2047-2063. <https://doi.org/10.1080/1369118X.2020.1770833>

**Conflicto de intereses:**

Los autores declaran que no existe conflicto de interés posible.

**Financiamiento:**

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

**Agradecimiento:**

N/A

**Nota:**

El artículo no es producto de una publicación anterior.