

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

El Impacto de las Fintech en la Transformación del Sector Financiero en Argentina

AUTOR

Nicolas Piramanrique Gutiérrez

TITULO A OBTENER

Contador Publico

TRABAJO DE INVESTIGACION

FECHA DE ENTREGA

12/08/2023

Agradecimientos

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a mis docentes de la Universidad Abierta Interamericana por su dedicación y apoyo durante mi formación como Contador Público.

Agradezco de corazón a la República Argentina por acogerme durante estos años de estudio y proporcionarme un ambiente propicio para crecer personal y profesionalmente.

Deseo dedicar un especial reconocimiento a mi familia, en particular a mi padre. A él le dedico con honor este título y trabajo de grado, siendo un ejemplo de perseverancia y amor por el conocimiento.

Agradezco a mis amigos, compañeros de estudio y todas las personas cercanas que me brindaron apoyo, compañerismo y compartieron experiencias y conocimientos.

A todos aquellos que contribuyeron de alguna manera a mi formación académica y al logro de este importante hito, mi más sincero agradecimiento.

¡Muchas gracias!

Resumen

Este trabajo de investigación examina el impacto de las Fintech en el sector financiero de Argentina. Se destaca que el acceso generalizado a Internet y el uso extendido de teléfonos móviles indican una alta adopción de tecnologías de comunicación en el país. Argentina se encuentra entre los países de América Latina con mayor concentración de startups Fintech, lo que demuestra un mercado propicio para soluciones financieras innovadoras.

Mercado Pago ha ganado popularidad en Argentina como la opción preferida para pagos electrónicos a través de dispositivos móviles. La implementación de la Clave Virtual Uniforme (CVU) ha mejorado el marco regulatorio y ha permitido la interoperabilidad entre instituciones financieras y empresas Fintech en el país. Por su parte, el empleo en el sector Fintech ha experimentado un crecimiento exponencial en Argentina, especialmente en disciplinas relacionadas con la Economía del Conocimiento.

Se recomienda agregar una función de pagos salariales en la plataforma de Mercado Pago. Esto simplificaría y agilizaría el proceso de pago de salarios, reduciría costos asociados con cheques y mejoraría la experiencia del empleado. Además, proporcionaría a las empresas un mayor control y visibilidad sobre los pagos, así como acceso a herramientas de gestión y análisis de datos. Esta adición también podría generar más oportunidades de empleo en el sector Fintech en Argentina, fortaleciendo la Economía del Conocimiento y aumentando la especialización en el país.

Palabras Clave: Fintech, Plataforma Bancaria, Internet, Mercado Pago, Servicios Financieros, America Latina, Argentina, Pagos Digitales.

Tabla de Contenidos

INTRODUCCION 6
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 7
JUSTIFICACION 8
OBJETIVOS 9
Objetivo General 9
Objetivos Específicos 9
MARCO TEORICO 10
¿Qué son las plataformas bancarias? 10
Origen y Evolución 10
Inclusión Financiera 11
¿Qué son las Fintech? 12
Origen 12
Sectores Fintech 14
Régimen Normativo 14
Regulación Fintech en Argentina 19
HIPÓTESIS 21
Concepto de Trabajo 21
PROPUESTA METODOLOGICA 22
Variables Clave 22
Población de Trabajo 23
Técnicas de Recolección de Datos 23
Cronograma Operativo 24
RECOLECCION Y ANÁLISIS DE DATOS 25
Acceso a Internet en Argentina 25
Cifras del Sector Fintech en América Latina 26
Impacto del COVID-19 en las Transacciones en Línea y el Crecimiento de Mercado Pago en Argentina 28
Estadísticas de Adopción de Servicios Financieros Tradicionales 29
Crecimiento Exponencial del Empleo Fintech en Argentina 30
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 32
BIBLIOGRAFIA 35
ANEXOS 39
Anexo 1 39
Anexo 2 40
Anexo 3 41

Anexo 4 42
Anexo 5 43
Anexo 6 44
Anexo 7 45
Anexo 8 46
Anexo 9 47
Anexo 10..... 48
Anexo 11..... 49

INTRODUCCION

En el contexto de la transformación digital y la creciente adopción de tecnologías en el sector financiero, el presente trabajo de investigación se centra en analizar el impacto de las Fintech en la transformación del sector financiero en Argentina. Las Fintech, instituciones financieras que han implementado plataformas virtuales para agilizar los trámites financieros y brindar mayor comodidad a sus clientes a través de dispositivos móviles o computadoras portátiles, han emergido como agentes innovadores en la industria.

A medida que la tecnología avanza, las Fintech se han convertido en una opción atractiva para la población, especialmente entre los jóvenes y la generación millennial, quienes demandan servicios financieros más accesibles, eficientes y adaptados a sus necesidades digitales.

El escenario en Argentina se presenta como un entorno propicio para el crecimiento y la consolidación de las Fintech. La alta penetración de dispositivos móviles, el incremento en el acceso a Internet y la digitalización progresiva de la sociedad han creado las condiciones ideales para el florecimiento de estas instituciones. Además, la irrupción de la pandemia del COVID-19 ha acelerado aún más la adopción de soluciones financieras digitales, reforzando la relevancia de las Fintech como una solución viable y confiable en momentos de crisis.

Si bien existe una apreciación significativa de la atención presencial ofrecida por los bancos tradicionales, es importante reconocer que una parte de la población aún enfrenta barreras para una plena interacción con la tecnología. En este sentido, las Fintech tienen el desafío de mantener un equilibrio entre la innovación tecnológica y la atención personalizada, buscando establecer alianzas estratégicas con los bancos tradicionales para mejorar la experiencia del cliente y lograr una mayor conexión con los servicios financieros.

Este trabajo de investigación examina cómo las Fintech impulsan la transformación del sector financiero en Argentina, centrándose en su impacto en la accesibilidad, eficiencia y experiencia del cliente. A través del análisis de las características y tendencias del mercado Fintech argentino, se busca comprender cómo estas instituciones redefinen el panorama financiero y contribuyen a la construcción de un sistema más inclusivo y ágil.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ante un mercado inestable y una economía inflacionaria, cada vez más argentinos optan por soluciones financieras para cumplir con sus obligaciones. Es importante analizar cómo estas plataformas impactan la economía del país y qué regulaciones tienen, así como evaluar su viabilidad para los consumidores.

El constante crecimiento tecnológico ha generado cambios en las plataformas bancarias, las cuales deben adaptarse y generar mejoras para atraer a más clientes a través de plataformas virtuales. La rapidez y efectividad con la que se llevan a cabo los procesos y trámites son factores determinantes para medir su eficiencia y la elección del cliente.

Las Fintech, empresas que ofrecen soluciones financieras sin sucursales físicas, tienden a mejorar las ofertas de las plataformas bancarias y llegar a una población que enfrenta limitaciones para ser aprobada por un banco tradicional. Es importante analizar la conexión que existe entre estos dos sistemas que tienen la misma finalidad, pero con requisitos diferentes para sus clientes.

Esta investigación tiene como objetivo determinar el impacto de las Fintech en la transformación del sector financiero argentino, así como explorar cómo están cambiando los modelos de negocio tradicionales, la eficiencia y accesibilidad de los servicios financieros.

JUSTIFICACION

La presente investigación se enfoca en la comprensión de cómo la tecnología está transformando los procesos financieros y su relevancia para nosotros como futuros profesionales. Es crucial adaptarnos a los cambios que surgen en este ámbito con el fin de adquirir un mayor conocimiento sobre nuestras finanzas y las entidades encargadas de gestionarlas. Al contar con información amplia, estaremos mejor preparados para tomar decisiones financieras que mejoren nuestro día a día.

A lo largo del tiempo, las formas de pago han experimentado una evolución constante. Esta realidad motiva esta investigación y búsqueda por comprender las nuevas modalidades de pago que están surgiendo. El objetivo es obtener un entendimiento sólido de estas tendencias para poder brindar asesoramiento en el futuro y ofrecer opciones que generen seguridad, confianza y conveniencia a largo plazo.

El escenario actual está experimentando un crecimiento exponencial en el ámbito financiero digital. Por lo tanto, seguir de cerca este proceso nos brinda un mayor conocimiento y nos permite relacionarnos de manera más efectiva con el mundo de las finanzas. De esta manera, estaremos en condiciones de ayudar y transmitir estos conocimientos a las personas que deseen involucrarse más en la digitalización financiera.

Este trabajo de investigación busca servir como una guía para que las personas se adapten a los cambios y aprovechen las oportunidades que surgen gracias a la tecnología. Además, se enfocará específicamente en una población más vulnerable en términos de aprendizaje de nuevas tecnologías, facilitando una comprensión sencilla del nuevo lenguaje tecnológico que se está desarrollando. De esta manera, se promoverá la participación activa en esta nueva experiencia, la adaptación y el uso responsable de la información, fomentando la responsabilidad financiera.

OBJETIVOS

Objetivo General

Analizar el Impacto de las Fintech en la Transformación del Sector Financiero en Argentina.

Objetivos Específicos

- Evaluar la situación actual del sector Fintech en Argentina, identificando los actores principales, las estructuras y las regulaciones existentes.

- Explorar el surgimiento y la evolución de las Fintech en Argentina, examinando sus modelos de negocio, tecnologías utilizadas y servicios financieros ofrecidos.

- Evaluar cómo las Fintech están alterando los modelos de negocio tradicionales en el sector financiero argentino.

- Analizar el impacto de las Fintech en la eficiencia y accesibilidad de los servicios financieros en Argentina.

MARCO TEORICO

¿Qué son las plataformas bancarias?

En el ámbito bancario, las plataformas bancarias han experimentado un avance significativo en términos de rapidez y eficiencia. Según Jorge Diaz (2021), "las *Digital Banking Platforms* son herramientas que digitalizan las operaciones bancarias, facilitando las interacciones digitales con los clientes y permitiendo a los bancos ofrecer una amplia gama de productos financieros digitales. Estas plataformas son clave para la transición de los bancos tradicionales hacia un enfoque digital multicanal."

Una de las características más destacadas de estas plataformas es su disponibilidad las 24 horas del día y desde cualquier ubicación, lo que elimina la necesidad de desplazamientos costosos para los usuarios. Además, los trámites bancarios que solían ser lentos debido a la alta demanda ahora se agilizan y se vuelven más eficientes. Los bancos están cada vez más interesados en digitalizar sus procesos debido a la transparencia y simplicidad que estas plataformas brindan, lo que las convierte en una opción accesible para personas de diferentes sectores sociales. (Diaz, 2021)

En resumen, las aplicaciones de las plataformas bancarias nos permiten realizar una amplia gama de transacciones, desde el pago de servicios hasta la realización de inversiones e incluso el depósito de cheques. Esta digitalización no solo beneficia a los clientes al ofrecerles mayor comodidad, sino que también tiene un impacto positivo en el medio ambiente, al reducir la cantidad de papel utilizado en los procesos bancarios tradicionales (Diaz, 2021).

Origen y Evolución

A lo largo del tiempo, ha sido evidente la evolución que ha experimentado el sector bancario. Es importante destacar los acontecimientos más relevantes de manera general. En la década de 1950, surgieron las primeras tarjetas de crédito, fabricadas en

cartulina en ese entonces. En 1958, se emitió la primera tarjeta de crédito por parte de una compañía. En 1969, se introdujeron los cajeros automáticos por primera vez. (Ortiz, 2020)

En 1994, tres procesadores de pagos internacionales, Europa y, MasterCard y Visa, iniciaron el desarrollo de una especificación de chip global para sistemas de pago (Saks, 2021). Posteriormente, en 1999, en Europa se lanzó el primer banco que ofrecía servicios bancarios a través de plataformas digitales. En 2003, en Argentina, se estableció el Centro de Captura y Digitalización de Datos, con el objetivo de reducir el volumen de documentación física y se comenzaron a desarrollar servicios de digitalización. (Gobierno de Argentina, 2020)

Desde entonces, las entidades bancarias han experimentado un constante avance para cumplir con las demandas de los millennials. El surgimiento de los smartphones en 2007 marcó un gran cambio, brindando mayor conectividad a larga distancia. A partir de 2014, las innovadoras soluciones financieras comenzaron a captar la atención de los consumidores, centrándose en la simplicidad y transparencia como su visión principal. A partir del año 2020, las plataformas bancarias tuvieron un impacto aún mayor, permitiendo realizar trámites que antes requerían visitar una sucursal física desde la comodidad del hogar. (Banco Comafi, s.f.)

Inclusión Financiera

El objetivo es fomentar la prosperidad compartida y brindar un mayor acompañamiento a las personas en su vida financiera, proporcionándoles las herramientas adecuadas. Este acceso mejorará la calidad de vida de las personas. Un punto crucial donde se aceleró esta inclusión fue durante la crisis de la COVID-19, cuando surgieron nuevas tecnologías para evitar el contacto físico. Esto obligó a la población adulta a adaptarse a las nuevas formas en que se presentaban los servicios financieros tradicionales. (Ministerio de Hacienda, s.f.)

Podemos evaluar la inclusión financiera a través del concepto de "bancarización", que se divide en tres grupos: bancarizados, semi bancarizados y no bancarizados. Las personas

bancarizadas tienen conocimiento y dominio de las herramientas disponibles para gestionar sus finanzas personales, utilizan activamente los servicios bancarios y satisfacen sus necesidades financieras. Por otro lado, las personas semi bancarizadas tienen la posibilidad de acceder a los servicios financieros, pero debido a la falta de conocimiento, optan por realizar transacciones en efectivo, lo que limita sus oportunidades. Por último, las personas no bancarizadas no tienen acceso al sistema financiero convencional. (Ministerio de Hacienda, s.f.)

¿Qué son las Fintech?

El término ‘Fintech’ se utiliza para describir la transición de las empresas hacia la digitalización, ofreciendo productos y servicios financieros de forma digital. Según Raúl Maestre (2022), "Fintech es un sector integrado por empresas que utilizan la tecnología para mejorar o automatizar los servicios y procesos financieros. El término Fintech hace referencia a un sector en rápido crecimiento que se orienta a los intereses de los consumidores y a las empresas. Desde la banca móvil a las compañías de seguros, pasando por las aplicaciones de inversión, la tecnología financiera se ha convertido en una industria enorme que seguirá aumentando en los próximos años".

Las Fintech tienen como objetivo principal aumentar el valor y la importancia de los servicios financieros, ofreciendo soluciones más sofisticadas. Al simplificar los servicios, buscan proporcionar a los clientes una mayor satisfacción al utilizar estas herramientas. Además, el enfoque en la rapidez y la eficacia de los procesos reduce los costos y brinda soluciones innovadoras para invertir, todo desde un dispositivo móvil. (Maestre, 2022)

Origen

El término ‘Fintech’ surgió en la década de 1980, pero fue durante la crisis financiera de 2007-2008 cuando comenzó a utilizarse ampliamente. Hay tres momentos clave que vale la

pena resaltar (Ortiz, 2020):

1. Entre 1886 y 1967, surgieron tecnologías como el telégrafo y los barcos que permitían el intercambio de información. Además, en la década de 1950, se introdujeron las tarjetas de crédito para facilitar las transacciones en efectivo.

2. En el período de 1967 a 2008, se establecieron las primeras bolsas de valores, sentando las bases para el funcionamiento de los mercados financieros actuales. En 1973, se creó SWIFT (Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales), que facilitó el procesamiento de un gran volumen de pagos.

3. A partir de 1980, con el surgimiento de las computadoras bancarias, se inició la digitalización de los procesos bancarios. A principios del siglo XXI, estos procesos se habían completado, y la banca se había transformado por completo en una actividad digital.

Desde 2008 hasta la actualidad, tras la crisis financiera, surgió una oportunidad para la creación e innovación en el campo Fintech. Las empresas comenzaron a buscar crecimiento en este ámbito, lo que generó un cambio de mentalidad en los bancos. Un evento que transformó por completo nuestra forma de pensar e invertir nuestro dinero fue el lanzamiento de Bitcoin, que tuvo un impacto financiero significativo y sigue siendo relevante en la actualidad. (Ortiz, 2020)

Según Ángel Ortiz (2020), en ese momento, los países con mayor desarrollo y adopción de Fintech eran China e India, con un 87%, seguidos por Rusia y Sudáfrica con un 82%, Colombia con un 76%, Perú con un 75%, Países Bajos con un 73%, México con un 72%, Irlanda y Reino Unido con un 71%, y Argentina con un 67%. Estos países se mostraron más receptivos a nuevas soluciones debido a que la penetración de Fintech superaba la adopción promedio a nivel mundial, que se sitúa en alrededor del 64%. China, India y otros países en desarrollo tienen un porcentaje más alto debido a que no tuvieron suficiente tiempo para desarrollar sistemas bancarios occidentales, por lo que buscaron y adoptaron con mayor facilidad formas modernas de financiamiento.

Sectores Fintech

La asociación entre la banca y las Fintech busca unir fuerzas para complementarse, como se ha visto en otros países donde los bancos establecen alianzas con empresas Fintech con el objetivo de mejorar y crecer de manera positiva. De acuerdo con Inversa (2022), en relación a la actividad de la banca y las Fintech, se destacan cuatro productos:

1. *Crowdfunding*: Esta herramienta sirve como un impulso económico para emprendedores que necesitan inversores de diversos tipos. Consiste en una especie de campaña que se utiliza para financiar proyectos, servicios o productos que generarán rentabilidad. Se puede llevar a cabo mediante donaciones, recompensas, acciones o royalties.

2. *Crowdlending*: En este caso, pequeños inversores prestan dinero a una empresa con el objetivo de recuperar su inversión más intereses en un tiempo determinado. Básicamente, cumple el rol que desempeña un banco, pero con costos más bajos.

3. *Crowdequity*: Esta forma de financiación colectiva permite a las personas invertir y ser parte de una empresa. De esta manera, el éxito o fracaso de la empresa será compartido por aquellos que deseen invertir en ella.

4. *Invoice Trading*: Este término se refiere a la inversión a través del descuento de facturas o pagarés de empresas. Una característica importante es que estos pagarés cuentan con una garantía jurídica de cobro.

Régimen Normativo

En tan solo seis años, Argentina ha logrado desarrollar un entorno Fintech maduro y bien regulado. Las billeteras virtuales ahora están bajo la regulación del Banco Central como "proveedores de servicios de pago" ("PSP"). Estos PSP tienen la capacidad de ofrecer a sus clientes la opción de invertir en fondos comunes de inversión y están completamente

integrados con otros PSP y bancos tradicionales. (Lepiane, 2023)

Además, los pagos QR y el negocio de adquirencia se han vuelto cada vez más abiertos a la competencia, lo cual es un avance significativo. A pesar del cambio de gobierno en 2019, esta tendencia de crecimiento en la industria no se ha visto afectada. Aunque la administración actual muestra una mayor inclinación hacia la intervención estatal, las regulaciones siguen siendo favorables para el mercado. (Lepiane, 2023)

Sin embargo, es importante mencionar que una desventaja notable ha sido la implementación de controles cambiarios en 2019, los cuales se espera que continúen durante el año 2023. (Lepiane, 2023)

Es importante relevar los informes que emitió el BCRA, la Comunicación A6859 dictada el 9 de enero de 2020 y la A6885 dictada el 30 de enero de 2020, siendo las primeras normas que se refieren al tema "FINTECH", estas disposiciones buscan una mayor igualdad respecto al modelo que se viene ejerciendo en la banca tradicional, la comunicación A6859 define a los PSP como personas jurídicas que sin ser entidades financieras, ejerzan algunas tareas similares como ofrecer cuentas de pago, etc. (Cicconi et al, 2020)

Los PSP usan un modelo donde su cuenta tiene que ser totalmente distinta de donde se encuentra depositados los fondos de los clientes esto para una mayor seguridad y brindar confianza a los usuarios, la ley protege al usuario con los artículos 41 y 42 de la ley N 21.526 ley de entidades Financieras, en donde se pueden realizar, apercibimientos, multas, inhabilitación temporaria o permanente, sanciones. (Cicconi et al, 2020)

Respecto al A6885 se refiere a que los PSP tienen que realizar el "Registro de proveedores de servicio de pago que ofrecen las cuentas de pago" de la superintendencia de Entidades financieras y cambiarias, dentro de los 30 días posteriores a cuando se habilito el registro, esto cuenta con algunas partes para proceder. (Cicconi et al, 2020)

1. Se consolida el concepto PSP como personas jurídicas que cumplen funciones de pago, transferencias, tramites financieros, nos da las referencias y las reglas que se ejercen

para que esto sea posible, en donde nos da las partes que intervienen, se prohíbe operar como PSP:

a) Personas jurídicas que no estén regularmente constituidas en el país, o que, habiendo sido constituidas en el extranjero, no hayan dado cumplimiento a lo requerido en la Ley General de Sociedades para el ejercicio habitual de actos comprendidos en su objeto social

b) Las personas jurídicas que las normas de la Comisión Nacional de Valores reconozcan expresamente como Mercados, Cámaras Compensadoras, o Agentes de cualquier tipo

Las personas jurídicas cuyo capital, derechos de voto, órganos de administración o fiscalización estén integrados por personas que se encuentren afectadas por inhabilidades o incompatibilidades establecidas por el artículo 264 Ley 19.550, Inhabilitadas para ejercer cargos públicos, para ser titulares de cuentas corrientes u otras que participen de su naturaleza, inhabilitadas de forma temporaria o permanente para desempeñarse como promotores, fundadores, directores, administradores, miembros de los consejos de vigilancia, síndicos, liquidadores, gerentes, auditores, socios o accionistas de las entidades comprendidas en la ley de entidades financieras y quienes por decisión de autoridad competente hubieran sido declarados responsables de irregularidades en el gobierno y administración de las entidades financieras, o aquellos que registren condena por delitos dolosos contra la propiedad, la administración pública, el orden económico y financiero, o la fe pública; por violación de secretos y de la privacidad, asociación ilícita, o por infracción al artículo 1° inciso b) del Régimen Penal Cambiario. Se exceptúa de lo dispuesto en el párrafo anterior de este incilas participaciones accionarias adquiridas en mercados de valores que no alcancen el umbral del 20% del capital o derechos de voto. (Cicconi et al, 2020)

2. Inscripción:

Para realizar la inscripción en el Registro de Proveedores de Servicios de Pago que ofrecen cuentas de pago, los PSP deben seguir un procedimiento en línea a través del sitio web de AFIP. Se requiere el uso de la clave fiscal de la persona jurídica que realiza la inscripción para tramitar un usuario y contraseña que permitirá realizar el proceso de inscripción

electrónica utilizando la aplicación habilitada por el BCRA. (Cicconi et al, 2020)

Durante la inscripción, se debe adjuntar la documentación e información necesaria según lo especificado en la Comunicación, incluyendo copias del contrato social o estatuto y sus modificaciones, datos como la denominación de la persona jurídica, CUIT, domicilio legal, entre otros. (Cicconi et al, 2020)

Una vez finalizado el proceso de solicitud de inscripción, se recibirá una confirmación electrónica del inicio del trámite. En caso de que se detecten deficiencias, inconsistencias o incumplimientos en la presentación respecto a los requisitos establecidos, se comunicarán al solicitante en un plazo de 10 días hábiles para su corrección, modificación o agregación. (Cicconi et al, 2020)

Una vez que se cumplan satisfactoriamente todos los requisitos, la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias emitirá un certificado de inscripción y asignará un número al solicitante en el "Registro de proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago". Cualquier cambio en la información requerida en esta sección debe ser informado a la SEFyC en un plazo de 15 días hábiles a través de la aplicación correspondiente. (Cicconi et al, 2020)

3. Condiciones para funcionar:

Esta sección complementa lo establecido en la Comunicación A6859 al enfocarse en la transparencia que los Proveedores de Servicios de Pago (PSP) deben cumplir. Se establece que cualquier publicidad realizada por los PSP, ya sea a través de cualquier medio, así como la documentación emitida por ellos, debe mencionar de manera clara y explícita que se limitan a ofrecer servicios de pago y no están autorizados por el Banco Central de la República Argentina para operar como entidades financieras.

Además, se debe indicar que los fondos depositados en cuentas de pago no constituyen depósitos en una entidad financiera y no cuentan con las garantías que los depósitos podrían tener según la legislación y regulaciones aplicables en materia de depósitos. (Cicconi et al, 2020)

Decreto 892/2017

Que la Ley Nº 25.506 legisló sobre la firma electrónica, la firma digital, el documento digital y su eficacia jurídica, estableciendo los lineamientos generales relativos a los componentes de la Infraestructura de Firma Digital. (Cicconi et al, 2020)

Decreto 182/2019

Que la Ley N° 25.506 y su modificatoria reconoció la eficacia jurídica del documento electrónico, la firma electrónica y la firma digital, complementando las normas de derecho civil y comercial relativas a la firma, al documento, a su condición de original y a la conservación documental, elementos esenciales para otorgar seguridad a las transacciones electrónicas, promoviendo el comercio electrónico seguro y la autenticación fehaciente de las personas que realizan dichas transacciones en entornos virtuales. (Cicconi et al, 2020)

Que la citada Ley N° 25.506 y su modificatoria instituyó la Infraestructura de Firma Digital con alcance federal, abarcando todo el territorio nacional, estableciendo las facultades y obligaciones de sus componentes: la Autoridad de Aplicación, el Ente Licenciante, el Ente Auditante, los certificadores licenciados y los titulares de certificados digitales. (Cicconi et al, 2020)

Que, asimismo, la sanción de la Ley N° 25.506 otorgó un decisivo impulso para la progresiva despapelización del Estado, contribuyendo a mejorar su gestión, facilitar el acceso de la comunidad a la información pública y posibilitar la realización de trámites por Internet en forma segura. (Cicconi et al, 2020)

Que, en tal sentido, y siendo la materia administrativa de carácter local, la Ley N° 25.506 y su modificatoria estableció en sus artículos 47 y 48 el uso obligatorio de la firma digital para las transacciones de la Administración Pública Nacional, e invitó a las provincias a adherir en cuanto a su uso. (Cicconi et al, 2020)

Que los avances tecnológicos producidos desde el año 2001, año de sanción de la Ley

N° 25.506, así como la experiencia de implementación de la Infraestructura de Firma Digital, hizo necesario actualizar y adecuar su contenido. (Cicconi et al, 2020)

El A6425 regula el Código QR (Código de respuesta rápida), la A5982, la Plataforma de Pagos Móviles y la A6578, la emisión, negociación y liquidación de cheques electrónicos (e-cheq). (Cicconi et al, 2020)

La Ley de Defensa del Consumidor (N°24.240) referida a la relación con los usuarios y la Ley de Protección de Datos Personales (N°25.326) que regula el tratamiento de los datos personales de los mismos. (Cicconi et al, 2020)

Regulación Fintech en Argentina

El Banco Central de la República Argentina (BCRA) es la entidad encargada de regular a los proveedores de servicios de pago (PSP) y a los proveedores de servicios no financieros de crédito (OPNFC). La Comisión Nacional de Valores regula las inversiones y podría incluir a los proveedores de servicios activos virtuales (Psav). La Unidad de Información Financiera (UIF) emite normativas relacionadas con las empresas Fintech, mientras que la Superintendencia de Seguros regula las insurtech. (Floid, 2023)

A diferencia de México y Chile, en Argentina no se ha promulgado una Ley Fintech específica, pero se ha permitido el crecimiento de estas empresas. Aunque tuvieron cierta incertidumbre legal y regulatoria al principio, la falta de requisitos específicos ha fomentado la innovación y el desarrollo. La regulación ha sido un proceso largo. (Floid, 2023)

En 2017, se reglamentó el crowdfunding de capital a través de la Ley N° 27.349 de Apoyo al Capital Emprendedor para impulsar el financiamiento de emprendimientos a través del mercado de capitales, excluyendo el crowdfunding no financiero y el crowdlending. En 2018, la Comisión Nacional de Valores reglamentó los sistemas de financiamiento colectivo mediante la Resolución General 717-E/2017, estableciendo los requisitos de autorización y registro para las plataformas de financiamiento colectivo (PFC) y las obligaciones de información que deben cumplir. (Floid, 2023)

En 2019, el Banco Central creó la "Mesa de Innovación" como un espacio de diálogo entre entidades públicas y privadas para generar propuestas relacionadas con medios de pago, crédito, ahorro y tecnología aplicada a servicios financieros. En esta mesa se presentaron iniciativas y emprendimientos basados en tecnología para la provisión de servicios financieros, tanto por parte de entidades reguladas directamente por el BCRA como por otras organizaciones. Esto promovió la competencia, la eficiencia y la inclusión financiera como objetivo principal. El Banco Central se propuso mejorar la calidad de los servicios existentes y futuros en términos de acceso y uso. A partir de ese año, el Banco Central aprobó el uso del "Echeq", un cheque electrónico que opera bajo las mismas normas que el cheque en papel, pero de manera electrónica, gracias al avance de la digitalización de títulos y la modernización del sistema de pagos. (Floid, 2023)

En 2020, el BCRA emitió las "Comunicaciones" para regular la actividad de las Fintech que se encuadran dentro de la definición de proveedores de servicios de pago (PSP), su registro y sus usos. Por último, en 2022, la Comisión de Valores lanzó el "Hub de Innovación", un espacio de colaboración público-privado con el objetivo de promover el intercambio entre las empresas reguladas y las entidades Fintech que tengan proyectos de tecnología y servicios financieros en el ámbito del mercado de capitales. Esta iniciativa busca reducir el tiempo necesario para que las innovaciones financieras lleguen al mercado y se adapten al marco normativo a través de la cooperación y el entendimiento mutuo. (Floid, 2023)

HIPÓTESIS

La adición de una función en la plataforma de Mercado Pago Argentina que permita a los argentinos recibir su salario, contribuirá a la transformación del sector financiero en Argentina al proporcionar una alternativa conveniente, segura y eficiente para el procesamiento de pagos salariales. Esta innovación tiene el potencial de impulsar la adopción de tecnologías Fintech en el país, mejorando la experiencia del empleado y generando beneficios tanto para los trabajadores como para las empresas.

Concepto de Trabajo

El trabajo se centrará en examinar cómo esta innovación puede influir en la adopción de tecnologías Fintech en Argentina y cómo podría mejorar la experiencia del empleado y generar beneficios para los trabajadores y las empresas. Se explorarán aspectos como la comodidad, la seguridad y la eficiencia del procesamiento de pagos salariales a través de esta función agregada en la plataforma de Mercado Pago.

Para alcanzar estos objetivos, se llevará a cabo una investigación que incluirá revisión bibliográfica, análisis de datos secundarios y recopilación de información relevante de fuentes secundarias. Se analizarán estudios de casos de empresas o instituciones que hayan implementado soluciones similares en otros contextos para obtener información práctica sobre los posibles beneficios, desafíos y resultados de la adopción de una función de pago salarial en una plataforma financiera.

Además, se realizará un análisis cualitativo de documentos relevantes, como políticas gubernamentales e informes corporativos, para obtener una visión más clara del panorama financiero y regulatorio en Argentina.

PROPUESTA METODOLOGICA

Variables Clave

En el marco de la investigación sobre el impacto de las Fintech en la transformación del sector financiero en Argentina, se proponen las siguientes variables:

Variables Relacionadas con la Adopción de Tecnologías Fintech

- Número de Usuarios de Servicios Financieros Digitales: Esta variable cuantifica el número de usuarios que utilizan servicios financieros digitales en Argentina. La información relevante se obtendrá a partir de informes y estadísticas disponibles en entidades reguladoras, instituciones financieras u organismos gubernamentales reconocidos.

- Volumen de Transacciones en Plataformas Fintech: Esta variable mide el volumen de transacciones realizadas a través de plataformas Fintech en Argentina. Los datos necesarios para esta variable se obtendrán de informes de mercado, informes financieros corporativos o estudios de consultoría especializados.

- Informes de Inversión en el Sector Fintech: Se explorarán informes o noticias que informen sobre las inversiones realizadas en empresas Fintech en Argentina. Estos datos proporcionarán información sobre el crecimiento del sector y la confianza de los inversores en las soluciones financieras digitales.

- Estadísticas de Adopción de Servicios Financieros Tradicionales: Se analizarán estadísticas sobre la utilización de servicios financieros tradicionales, como bancos y entidades financieras convencionales. Al comparar estas estadísticas con los datos de adopción de tecnologías Fintech, se obtendrá información sobre el impacto de estas nuevas soluciones en el mercado financiero.

Variables Relacionadas con la Experiencia del Empleado y los Beneficios para Trabajadores y Empresas

- Indicadores Económicos y Laborales: Esta variable analiza indicadores económicos y laborales que reflejan los beneficios generados por la adopción de tecnologías Fintech en el sector financiero. Se examinarán tasas de desempleo, crecimiento del sector Fintech, creación de empleo y otros indicadores pertinentes.

Población de Trabajo

La población de trabajo para esta investigación estará compuesta por empleados y usuarios de servicios financieros en Argentina. Se considerarán empleados de diferentes sectores y empresas, tanto aquellos que utilizan servicios financieros digitales como aquellos que utilizan servicios financieros tradicionales. Además, se focalizará en la población objetivo de la función de recepción de salario en la plataforma de Mercado Pago Argentina.

Técnicas de Recolección de Datos

Para recolectar los datos necesarios, se utilizarán las siguientes técnicas:

Análisis de Datos Secundarios: Se recopilarán datos existentes provenientes de informes gubernamentales, informes corporativos, estadísticas disponibles en entidades reguladoras y organismos gubernamentales reconocidos, estudios de consultoría especializados y otros documentos relevantes. Estos datos proporcionarán información cuantitativa y cualitativa sobre la adopción de tecnologías Fintech, la experiencia del empleado y los beneficios para los trabajadores y las empresas.

Revisión Bibliográfica: Se realizará una exhaustiva revisión de la literatura existente sobre el impacto de las Fintech en la transformación del sector financiero en Argentina. Se consultarán investigaciones académicas, libros, artículos científicos y fuentes especializadas para obtener una visión completa de los aspectos teóricos y conceptuales.

Una vez recopilados los datos, se utilizará la siguiente técnica de análisis:

Análisis Temático: Se utilizará el análisis temático para identificar temas, categorías y patrones emergentes en los datos cualitativos recopilados. Esto ayudará a comprender las percepciones, opiniones y experiencias de los empleados y usuarios de servicios financieros en relación con la adopción de tecnologías Fintech.

La investigación adoptará un enfoque exploratorio-descriptivo para examinar el impacto de la innovación en el sector financiero argentino. Se explorará una nueva función en la plataforma de Mercado Pago y se recopilarán datos secundarios para describir y analizar aspectos clave como la comodidad, seguridad y eficiencia del procesamiento de pagos salariales.

Cronograma Operativo

Etapa 1: Preparación e Investigación Preliminar

- Semana 1: Definición del marco teórico y revisión bibliográfica.
- Semana 2: Identificación de fuentes de datos secundarios relevantes y recopilación de documentos pertinentes.

Etapa 2: Recopilación de Datos

- Semanas 3-4: Recopilación de datos secundarios, como informes financieros corporativos, estadísticas y estudios de consultoría especializados.

Etapa 3: Análisis de Datos

- Semana 5: Análisis descriptivo de los datos cuantitativos recopilados.
- Semana 6: Análisis temático de los datos cualitativos recopilados.

Etapa 4: Interpretación y Redacción

- Semana 7-8: Interpretación de los resultados obtenidos en el análisis de datos.
- Semana 9: Redacción de los hallazgos y conclusiones de la investigación.

Etapa 5: Revisión y Finalización

- Semana 10: Revisión y Finalización
- Semana 11-12: Elaboración del Informe Final

RECOLECCION Y ANÁLISIS DE DATOS

Acceso a Internet en Argentina

En base al informe técnico emitido por el Instituto Nacional de Estadística y Censos de la República Argentina (INDEC), correspondiente al cuarto trimestre de 2022, se revela que un porcentaje significativo de los hogares urbanos argentinos cuenta con acceso a computadoras y conexión a Internet. Según el informe, el 62,6% de los hogares urbanos posee una computadora, ya sea de escritorio, portátil o una tableta electrónica. Además, se destaca que el 92,1% de estos hogares tiene acceso a Internet, ya sea a través de una conexión fija o móvil.

En términos de uso individual, los datos revelan que el 89 de cada 100 personas en Argentina utilizan teléfono celular, mientras que el 88 de cada 100 hacen uso de Internet. Estas cifras indican una amplia adopción de las tecnologías de comunicación en el país. (INDEC, 2023)

Al analizar la distribución regional del acceso a Internet en hogares argentinos, se observa que las regiones de Cuyo y Patagonia presentan los mayores índices de acceso, con un 93,5% y un 93,4%, respectivamente. Cabe mencionar que todas las regiones del país, excepto el Noreste con un 88,3%, superan el 91% de acceso a Internet en los hogares. Entre los conglomerados ubicados más al sur del país, se destaca Comodoro Rivadavia-Rada Tilly (97,7%), Río Gallegos (97,6%) y Ushuaia-Río Grande (96,1%) como los de mayor acceso a Internet en los hogares. Les siguen, en orden descendente, la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (95,7%) y Salta (95,6%). (INDEC, 2023)

En cuanto al uso de Internet según grupos etarios, se registra una mayor utilización en las personas de 18 a 29 años, con un 96,7% de adopción, seguidas por aquellos de 13 a 17 años, con un 95,7%. Además, se destaca que el teléfono móvil es la tecnología más extendida entre la población joven y adulta, superando a la computadora e Internet a partir de los 18 años. (INDEC, 2023)

En relación al género, si bien existe una diferencia estrecha en la utilización de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC), se observa que los hombres tienen un

mayor uso de todas las tecnologías, tanto de Internet como de computadora y teléfono celular. (INDEC, 2023)

En síntesis, el informe del INDEC revela que en Argentina existe un acceso generalizado a Internet en los hogares urbanos, con tasas destacables de adopción en distintas regiones del país. Asimismo, se constata un alto nivel de uso de teléfonos celulares y una marcada preferencia por esta tecnología entre los jóvenes y adultos. Aunque se registra una brecha en la utilización de las TIC entre hombres y mujeres, los hombres presentan un mayor uso en todas las tecnologías analizadas.

Cifras del Sector Fintech en América Latina

De acuerdo con Statista Research Department, hasta noviembre de 2021, se estimó que había más de 10,000 startups de Fintech en el continente americano, experimentando un aumento del 87% desde 2017. Alrededor de 2,300 de estas empresas emergentes se encontraban en América Latina, con un enfoque predominante en los segmentos de pagos y remesas, así como préstamos. (Statista, 2023). Para una visualización más detallada, consulte el Anexo 1: Participación de las Fintech en América Latina en 2021, por segmento.

La región latinoamericana, caracterizada por una alta penetración de Internet y desafíos notables en el sector financiero, ha brindado un mercado propicio para las nuevas compañías de tecnología financiera. Estas han encontrado oportunidades para ofrecer soluciones financieras innovadoras a una población que no está completamente bancarizada, pero que está conectada en línea.

Los países con la mayor concentración de startups de Fintech en América Latina también son las economías más grandes de la región en términos de producto interno bruto (PIB) y población: Brasil, México, Argentina y Colombia. (Statista, 2023). Para una representación visual completa, se recomienda revisar el Anexo 2, donde se encuentra el gráfico relevante.

Según las proyecciones de Statista, el uso de Fintech en América Latina ha experimentado un crecimiento constante en los últimos años y se espera que supere los 380

millones de usuarios para 2025. Esta tendencia refleja la necesidad de contar con soluciones financieras confiables, accesibles y fáciles de utilizar. Los pagos digitales se destacan como el segmento de tecnología financiera más utilizado en la región, siendo adoptado por nueve de cada diez usuarios de Fintech. (Statista, 2023)

Durante el año 2020, PicPay se destacó como la billetera digital con la mayor cantidad de usuarios en América Latina, entre las opciones analizadas. En ese momento, aproximadamente 41 millones de comerciantes y consumidores adoptaron esta aplicación brasileña. Mercado Pago, por su parte, ocupo el tercer lugar con un promedio de 19.5 millones de usuarios. El Anexo 3 contiene un gráfico ilustrativo que complementa esta sección y proporciona más detalles sobre el tema en cuestión.

Auge de las Aplicaciones Financieras y el Impacto de Mercado Pago en Argentina

América Latina fue testigo de un crecimiento excepcional en el número de descargas de aplicaciones de finanzas en los últimos años, especialmente en México, Argentina y Brasil, con tasas de crecimiento del 250%, 180% y 175% respectivamente. Estas cifras reflejan el potencial de la región para experimentar un auge en el sector fintech. En la actualidad, más de la mitad de la población no tiene acceso a servicios bancarios y apenas un 20% posee una tarjeta de crédito, lo que crea un escenario propicio para la expansión de las soluciones financieras digitales. (Zhou, 2022)

Entre los años 2018 y 2021, Argentina presenció un crecimiento excepcional del 180% en las descargas de aplicaciones financieras. En 2018, el número de descargas apenas superó los 19 millones, mientras que en 2021 esta cifra se elevó a más de 53 millones. El incremento más significativo tuvo lugar entre 2019 y 2020, cuando el número de descargas casi se duplicó. Este fenómeno demuestra el creciente interés de los argentinos por las aplicaciones financieras y su adopción cada vez mayor en el país. (Zhou, 2022). Para una visualización gráfica adicional, se puede consultar el Anexo 4, que presenta un gráfico detallado relacionado con el contenido aquí expuesto.

En Argentina, las plataformas de pago digital se utilizaron principalmente para

realizar pagos en tiendas minoristas y servicios públicos por parte de los consumidores de Fintech de 38 empresas Fintech analizadas en 2020.

Según los resultados de una encuesta llevada a cabo ese año, se encontró que 26 empresas Fintech que operan en el segmento de pagos digitales en Argentina señalaron que sus clientes utilizaban sus servicios para realizar pagos en tiendas minoristas y abonar cargos. Por otro lado, otras 22 empresas Fintech encuestadas indicaron que sus plataformas de pago digital se utilizaban principalmente para realizar pagos de servicios públicos y otros servicios. El Anexo 5 incluye un gráfico pertinente que complementa la discusión y proporciona información adicional para una comprensión más completa.

Por otro lado, en julio de 2019, el 16.5% de los dispositivos utilizados por los usuarios de aplicaciones móviles en Argentina tenían instalada la aplicación de pagos Mercado Pago. Esta cifra representa una participación de mercado considerablemente más grande en comparación con otras aplicaciones de pago electrónico como Paypal o Todo Pago, las cuales registraron un 0.7% y un 0.5% respectivamente. (Ceurvels, 2019)

Este dato subraya la popularidad y adopción generalizada de Mercado Pago en el mercado argentino, posicionándose como la opción preferida por los usuarios para realizar pagos electrónicos a través de dispositivos móviles.

Impacto del COVID-19 en las Transacciones en Línea y el Crecimiento de Mercado Pago en Argentina

Durante el mes de marzo de 2020, se registró un aumento del 86% en los pagos en línea relacionados con supermercados en Argentina en comparación con el mismo período del año anterior. Por otro lado, las transacciones en línea relacionadas con aerolíneas experimentaron una disminución del 50%. Estos cambios fueron directamente atribuidos al brote del coronavirus. (López, 2020). Para una representación visual detallada de los datos analizados, se recomienda revisar el Anexo 6, donde se encuentra un gráfico informativo.

Por su parte, a partir de mayo de 2020, se observó un aumento del 29% en el número

de transacciones realizadas a través de Mercado Pago, Fintech propiedad de Mercado Libre en Argentina, en comparación con el período previo al brote de COVID-19. (Statista, 2020)

Al mismo tiempo, los ingresos de Mercado Pago experimentaron un incremento del 79%. En el año 2019, se llevaron a cabo un total de 838 millones de transacciones de pago a través de la plataforma de Mercado Pago. Estos datos demuestran el crecimiento significativo que ha experimentado Mercado Pago en Argentina, consolidándose como una opción popular y confiable para realizar transacciones financieras en línea. (Statista, 2020). El Anexo 7 contiene un gráfico relevante que respalda los hallazgos presentados en esta sección

Es importante mencionar que antes del estallido de la pandemia de COVID-19, la cantidad de pequeñas y medianas empresas (PYMEs) de Argentina que utilizaban Mercado Pago, era inferior a 30 mil. Sin embargo, a partir de mayo de 2020, en plena crisis sanitaria, el número de PYMEs argentinas que adoptaron las soluciones de Mercado Pago se incrementó significativamente, alcanzando más de 64.3 mil, lo que representa un aumento del 115%. (Statista, 2020). Para una visualización más precisa de los patrones identificados, se puede consultar el Anexo 8, donde se muestra un gráfico descriptivo.

Este dato refleja cómo las PYMEs de Argentina han recurrido a las soluciones de pago de Mercado Pago para adaptarse a los desafíos económicos y operativos generados por la pandemia, confiando en esta Fintech como una herramienta clave para sus transacciones comerciales. (Statista, 2020)

Estadísticas de Adopción de Servicios Financieros Tradicionales

En el período de enero a marzo de 2023, Statista Consumer Insights llevó a cabo una encuesta en Argentina con la participación de 985 encuestados, de edades comprendidas entre los 18 y 64 años, quienes poseían una cuenta bancaria relacionada con temas de salud, finanzas y seguros.

Al ser consultados sobre los “Procesos en asuntos bancarios”, la mayoría de los encuestados argentinos, un 74%, optaron por seleccionar Móvil (Smartphone/Tablet) como su respuesta preferida. (Statista Consumer Insights, 2023). Para una comprensión más

completa de las tendencias presentadas, se sugiere consultar el Anexo 9, donde se incluye un gráfico ilustrativo.

Además de lo anterior, cabe resaltar que Statista proyecta que la tasa de penetración de la banca en línea en Argentina aumente de manera constante entre 2023 y 2028, con un incremento total de 9.3 puntos porcentuales. Según esta proyección, en 2028 la tasa de penetración de la banca en línea habrá experimentado cinco años consecutivos de crecimiento, alcanzando el 22.51%. (Statista, 2023)

Este positivo panorama junto la mejora en el marco regulatorio ha sido fundamental. Un claro ejemplo de ello ha sido la implementación de la Clave Virtual Uniforme (CVU) impulsada por el Banco Central de Argentina que ha permitido la interoperabilidad entre las instituciones financieras y las empresas Fintech en el país. (Inter-American Development Bank, 2021)

Crecimiento Exponencial del Empleo Fintech en Argentina

La industria Fintech en Argentina ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años. Actualmente, emplea a un total de 23,548 personas distribuidas en nueve verticales diferentes. Para el próximo año, se proyecta que se incorporarán 3,600 profesionales de manera directa, lo que representa un aumento del 15% en comparación con el año anterior. (Cámara Argentina de Fintech, 2022). Se recomienda revisar el Anexo 10 para acceder a un gráfico complementario que amplía la comprensión de los datos analizados en esta sección.

Un aspecto destacado es la mejora en la participación de las mujeres en el sector, que ha aumentado en un 5%. Aunque todavía existe una brecha de género, los números muestran un equilibrio más equitativo con un 58% de hombres y un 42% de mujeres en la fuerza laboral Fintech. (Cámara Argentina de Fintech, 2022)

En términos de especialización, más del 80% de las posiciones disponibles se encuentran en disciplinas relacionadas con la Economía del Conocimiento, con un enfoque particular en tecnología, desarrollo de negocios, finanzas y productos digitales. Estas áreas

son cruciales para impulsar la innovación y el crecimiento en el sector. (Cámara Argentina de Fintech, 2022). En el Anexo 11, se encuentra un gráfico pertinente que proporciona una visión visual enriquecedora y respalda los argumentos presentados en este texto.

El empleo Fintech no se limita a una región específica de Argentina, sino que se extiende por todo el país. Actualmente, se generan oportunidades de trabajo en 20 provincias, lo que indica una distribución geográfica federal en el sector. Esta descentralización proporciona un mayor acceso a empleo y desarrollo económico en diferentes áreas del país. (Cámara Argentina de Fintech, 2022)

La expansión del sector Fintech en Argentina ha sido notable desde la creación de la Cámara Argentina de Fintech en 2017. Durante este período, la dotación de personal en el sector ha aumentado a un ritmo promedio anual del 32%. Esta tendencia demuestra el potencial y el atractivo de la industria Fintech en el país. (Cámara Argentina de Fintech, 2022)

A pesar de los desafíos que presenta el escenario global actual, el sector Fintech argentino tiene previsto seguir creciendo. Se estima que para fines de 2022 se agregarán otras 3,600 posiciones directas, lo que representaría un aumento del 15% en comparación con el cierre de 2021. Cabe destacar que las expectativas iniciales para 2021 eran de 20,000 puestos de trabajo, pero los números reales superaron ampliamente esas estimaciones, lo que demuestra el dinamismo y el potencial del sector. (Cámara Argentina de Fintech, 2022)

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Las conclusiones de este trabajo de investigación sobre el impacto de las Fintech en la transformación del sector financiero en Argentina son las siguientes:

- El acceso generalizado a Internet en los hogares urbanos argentinos, con tasas destacables de adopción en distintas regiones del país, indica un alto nivel de adopción de las tecnologías de comunicación en el país. Además, el uso extendido de teléfonos celulares demuestra la preferencia por esta tecnología, especialmente entre los jóvenes y adultos.

- América Latina ha experimentado un crecimiento notable en el sector Fintech, con un enfoque predominante en los segmentos de pagos y remesas, así como préstamos. Argentina se encuentra entre los países con mayor concentración de startups de Fintech en la región, lo que indica un mercado propicio para la adopción de soluciones financieras innovadoras.

- Mercado Pago ha logrado una gran popularidad y adopción en Argentina, posicionándose como la opción preferida para realizar pagos electrónicos a través de dispositivos móviles. Su crecimiento se ha visto impulsado por la expansión de las aplicaciones financieras y el aumento de las transacciones en línea, especialmente durante la pandemia de COVID-19.

- La implementación de la Clave Virtual Uniforme (CVU) por parte del Banco Central de Argentina ha contribuido a mejorar el marco regulatorio y ha permitido la interoperabilidad entre las instituciones financieras y las empresas Fintech en el país. Esto ha impulsado aún más la adopción de soluciones financieras digitales.

- El crecimiento exponencial del empleo Fintech en Argentina ha generado oportunidades de trabajo en todo el país, con un enfoque particular en disciplinas relacionadas con la Economía del Conocimiento. Aunque aún existe una brecha de género, se ha observado un aumento en la participación de las mujeres en el sector.

Por su parte, la adición de una función en la plataforma de Mercado Pago Argentina para los pagos salariales puede brindar beneficios significativos tanto para las empresas, como para los empleados, y en conjunto para la economía del país. Algunos de ellos son:

- La utilización de la plataforma de Mercado Pago simplifica y agiliza el proceso de pago de salarios, permitiendo a las empresas realizar pagos de manera masiva y automática. Esto reduce el tiempo y los costos asociados con la administración de nóminas, eliminando la necesidad de emitir cheques o realizar transferencias bancarias individuales a cada empleado.

- Al optar por una plataforma digital para los pagos salariales, las empresas pueden reducir los costos relacionados con la emisión de cheques, como el costo de impresión y envío. Además, se minimizan los riesgos asociados con el fraude o la pérdida de cheques. Los pagos electrónicos a través de una plataforma segura como Mercado Pago proporcionan un entorno confiable y seguro para las transacciones salariales.

- Mediante la adopción de la plataforma de Mercado Pago, las empresas tendrán acceso a herramientas de gestión que les permitirán un mayor control y visibilidad sobre los pagos salariales. Podrán realizar un seguimiento en tiempo real de los pagos realizados, generar informes y analizar datos relacionados con los pagos de nómina.

- La implementación de una plataforma de pagos electrónicos para los salarios contribuirá a mejorar la experiencia del empleado al ofrecer una forma conveniente y rápida de recibir sus pagos. Además, podrán acceder a su dinero de manera inmediata a través de diferentes opciones de retiro ofrecidas por Mercado Pago. Una mayor satisfacción de los empleados se traduce en un mejor ambiente laboral.

- El sector Fintech en Argentina ha demostrado un crecimiento significativo en términos de empleo, y se espera que siga creciendo en los próximos años. La adición de una función de pagos salariales en la plataforma de Mercado Pago podría generar más oportunidades de empleo directas e indirectas en el sector Fintech, especialmente en áreas relacionadas con la tecnología, el desarrollo de negocios, las finanzas y los

productos digitales. Esto contribuiría al fortalecimiento de la Economía del Conocimiento y al aumento de la especialización en el país.

Teniendo en cuentas las anteriores conclusiones, se observa que la adopción de tecnologías Fintech en Argentina ha sido impulsada por el acceso generalizado a Internet, el crecimiento del sector Fintech en América Latina y el éxito de empresas como Mercado Pago. Estas soluciones financieras digitales han mejorado la experiencia del usuario y han generado beneficios tanto para los trabajadores como para las empresas. Con la mejora del marco regulatorio y el crecimiento del empleo Fintech, se espera que la transformación del sector financiero en Argentina continúe en los próximos años.

En particular, la adición de la función propuesta en la plataforma de Mercado Pago Argentina para los pagos salariales resalta aspectos clave que pueden brindar ventajas significativas a las empresas. Al aprovechar la eficiencia en el procesamiento de pagos, la reducción de costos y riesgos, el acceso a herramientas de gestión y la mejora de la satisfacción del empleado, las empresas pueden optimizar sus operaciones y fortalecer su posición en el mercado.

Finalmente, la adopción de esta función en la plataforma de Mercado Pago representa una oportunidad para que las empresas mejoren su eficiencia, reduzcan costos y brinden una experiencia más satisfactoria a sus empleados. Con el continuo avance de la tecnología y la creciente adopción de soluciones Fintech en Argentina, el sector financiero está en constante evolución y las empresas que se adapten a estas innovaciones estarán mejor preparadas para enfrentar los desafíos del futuro.

BIBLIOGRAFIA

Banco Comafi. (s.f.). *Argentina: Bancos Desarrollan Plataformas Digitales para Captar a los Millennials*. https://www.comafi.com.ar/2173-Argentina-Bancos-desarrollan-plataformas-%20digitales-para-captar-a-los-millennials-.note.aspx

Cámara Argentina Fintech. (2022, Septiembre). *Evolución del Empleo Fintech 2022: Ecosistema Argentino*. https://camarafintech.org/wp-content/uploads/2022/09/Informe-Empleo-Fintech-2022-Camara-Argentina-Fintech.pdf

Ceurvels, M. (2019, Diciembre 4). *How Mercado Pago Is Reshaping Mobile Payments in Latin America.* Insider Intelligence. https://www.insiderintelligence.com/content/how-mercado-pago-is-reshaping-mobile-payments-in-latin-america

Cicconi, C., Galvan, I., Liwsky, M., Yerfino, M. (2020). *Fintech en Argentina: Impacto y Desafíos de su Aplicación en la Actualidad.* Universidad Nacional de Cuyo. https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/15673/fintech-en-argentina.-impacto-y-desafos-de-su-aplicacin-en.pdf

Diaz, J. (2021, Mayo 3). *La Economía de las Plataformas Digitales (II): Banca*. MCPRO. https://www.muycomputerpro.com/2021/05/03/economia-plataformas-digitales-2-banca

Floid (2023). *Panorama de Regulación Fintech en Latinoamérica.* Floid. https://www.floid.ai/wp-content/uploads/2023/04/Panorama-de-regulacio%CC%81n-Fintech-en-latam.pdf

Gobierno de Argentina. (2020). *Línea de Tiempo.* Argentina.gob.ar. https://www.argentina.gob.ar/casademoneda/lineadetiempo

INDEC. (2023, Mayo 16). *Acceso y uso de tecnologías de la información y la comunicación: Cuarto trimestre de 2022.* *https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/mautic_05_239BB78E7691.pdf*

Inter-American Development Bank (2021). *Fintech in Latin America and the Caribbean: A Consolidated Ecosystem for Recovery*. https://downloadapi.paperflite.com/api/2.0/shared_url/62ea3353a07ba04cd89e3887/asset/62ea3352a07ba04cd89e3886/download

Inversa. (2022, Octubre 25). *Alternative Online Financing Models: Lending, Factoring, Equity, and Non-Investment Models*. https://www.inversa.es/en/alternative-online-financing-models/

Lepiane, M. (2023, Febrero 18). Las Regulaciones de las Fintech y las Tendencias para 2023 en Argentina. Ambito. https://www.ambito.com/opiniones/fintech/las-regulaciones-las-y-las-tendencias-2023-argentina-n5653374

López, A. (2020, Abril 20). *Estudios: Hábitos de consumo electrónico durante la emergencia por el Covid-19*. America Retail. https://www.america-

retail.com/estudios/estudios-habitos-de-consumo-electronico-durante-la-emergencia-por-el-covid-19/

Maestre, Raúl. (2022, Marzo 11). *Qué es Fintech y Por Qué es el Futuro de las Finanzas*. IEBS. https://www.iebschool.com/blog/que-es-fintech-finanzas/

Ministerio de Hacienda. (s.f.). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. Argentina.gov.ar. https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/enif_argentina_anexo_0.pdf

Ortiz, A. (2020, Septiembre 30). *Historia de las Fintech, Origen, Evolución*. HostDime. https://blog.hostdime.com.co/historia-de-las-fintechorigen-evolucion/

Saks, R. (2021, Agosto 8). *Cuando se Inventaron las Tarjetas de Crédito: Esta es su Historia*. Forbes. https://forbes.es/empresas/111722/cuando-se-inventaron-las-tarjetas-de-credito-esta-es-su-historia/

Statista. (2023, Marzo 13). *Fintech en América Latina - Datos Estadísticos*. En Statista. https://es.statista.com/temas/9201/fintech-en-america-latina/#topicOverview

Statista. (2021, May 10). *Number of users of selected digital banks and wallets in Latin America in 2020 (in millions)*. En Statista. https://www.statista.com/statistics/1101538/latin-america-digital-bank-wallet-users/

Statista. (2022, Junio 15). *Most Popular Digital Payment Services Used by Fintech Consumers in Argentina in 2020*. En Statista.

https://www.statista.com/statistics/1191812/digital-payment-services-used-argentina/

Statista. (2020, Junio 17). *Change in Mercado Pago's transactions and revenue during the COVID-19 pandemic in Argentina as of May 2020*. En Statista. https://www.statista.com/statistics/1128422/mercado-pago-argentina/

Statista. (2020, Junio). *Number of Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs) on Mercado Pago Before and During the COVID-19 Outbreak in Argentina as of May 2020 (in 1,000s)*. En Statista. https://www.statista.com/statistics/1128407/mercado-pago-small-medium-sized-enterprises-argentina/

Statista. (2023, Junio 8). *Processes in Banking Affairs in Argentina as of March 2023*. En Statista. https://www-statista-com.libaccess.senecacollege.ca/forecasts/1004011/processes-in-banking-affairs-in-argentina

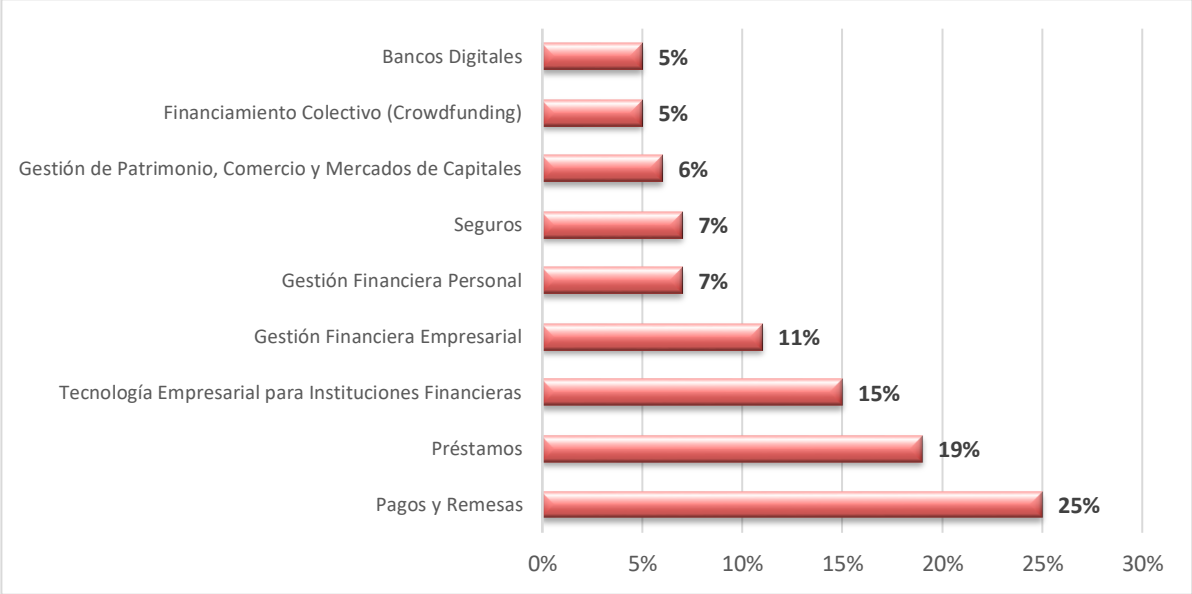
Statista. (2023, Marzo 6). *Penetration Rate of Online Banking in Argentina from 2013 to 2028*. En Statista. https://www-statista-com.libaccess.senecacollege.ca/forecasts/1150440/online-banking-penetration-forecast-in-argentina

Zhou, V. (2022, April 27). *On the Money: Finance App Downloads Reached 5.9B in 2021 – Up 75% in Three Years*. Data.ai. https://www.data.ai/en/insights/market-data/finance-app-downloads-reach-new-heights-in-2021/

ANEXOS

Anexo 1

Participación de las Fintech en América Latina en 2021, por segmento



Fuente: Elaboración propia basada en datos del informe "Fintech in Latin America and the Caribbean" por Inter-American Development Bank (2021), p. 20. Recuperado de https://downloadapi.paperflite.com/api/2.0/shared_url/62ea3353a07ba04cd89e3887/asset/62ea3352a07ba04cd89e3886/download

Anexo 2

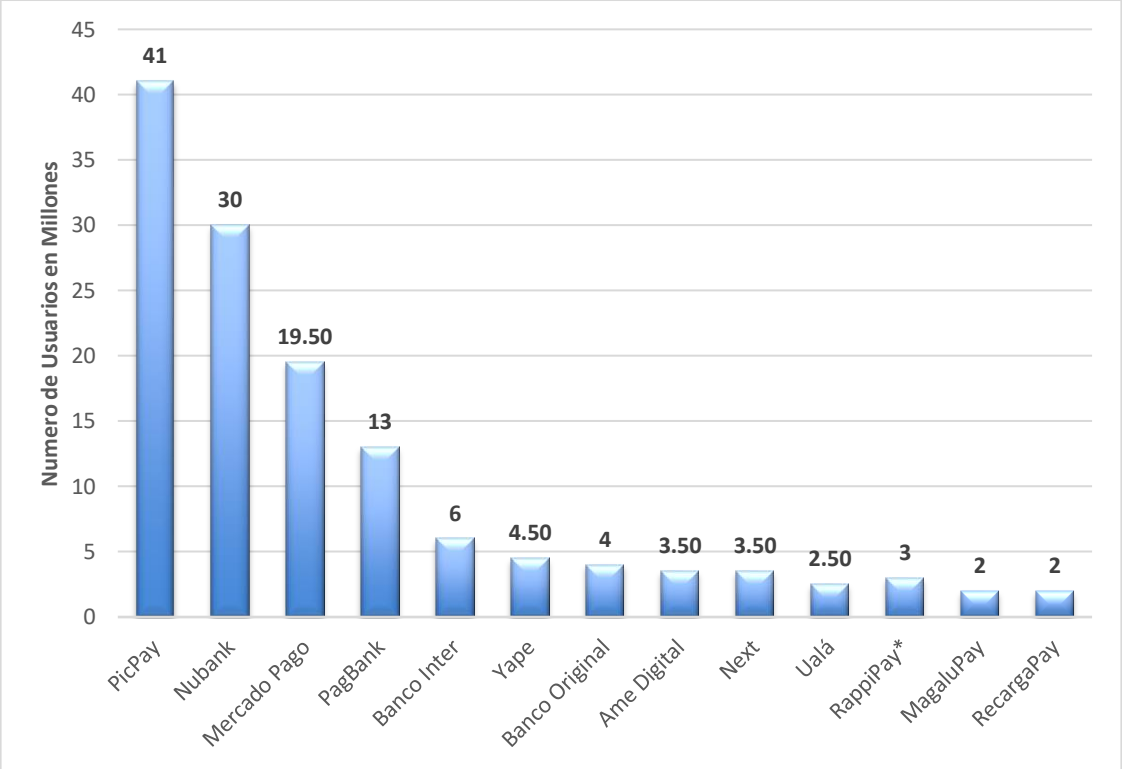
Número de Fintech en América Latina 2021, por país



Fuente: Elaboración propia basada en datos del informe "Fintech in Latin America and the Caribbean" por Inter-American Development Bank (2021), p. 16. Recuperado de https://downloadapi.paperflite.com/api/2.0/shared_url/62ea3353a07ba04cd89e3887/asset/62ea3352a07ba04cd89e3886/download

Anexo 3

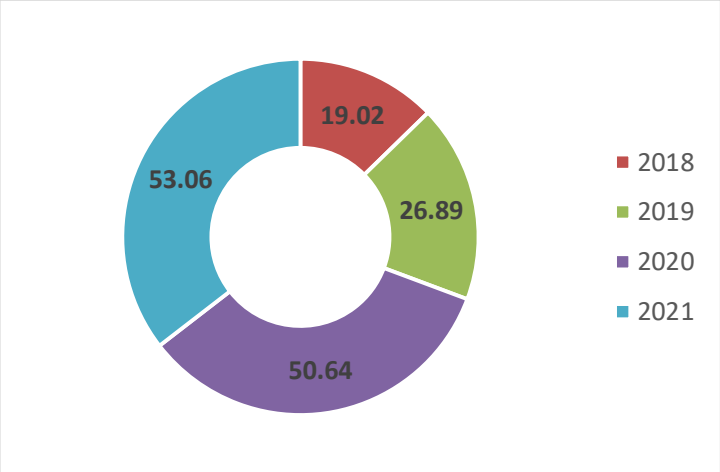
América Latina: Número de Usuarios de Bancos y Billeteras Digitales Seleccionadas en 2020 (en millones)



Fuente: Elaboración propia basada en datos de la estadística "Number of Users of Selected Digital Banks and Wallets in Latin America in 2020" por Statista (2021). Recuperado de https://www.statista.com/statistics/1101538/latin-america-digital-bank-wallet-users/

Anexo 4

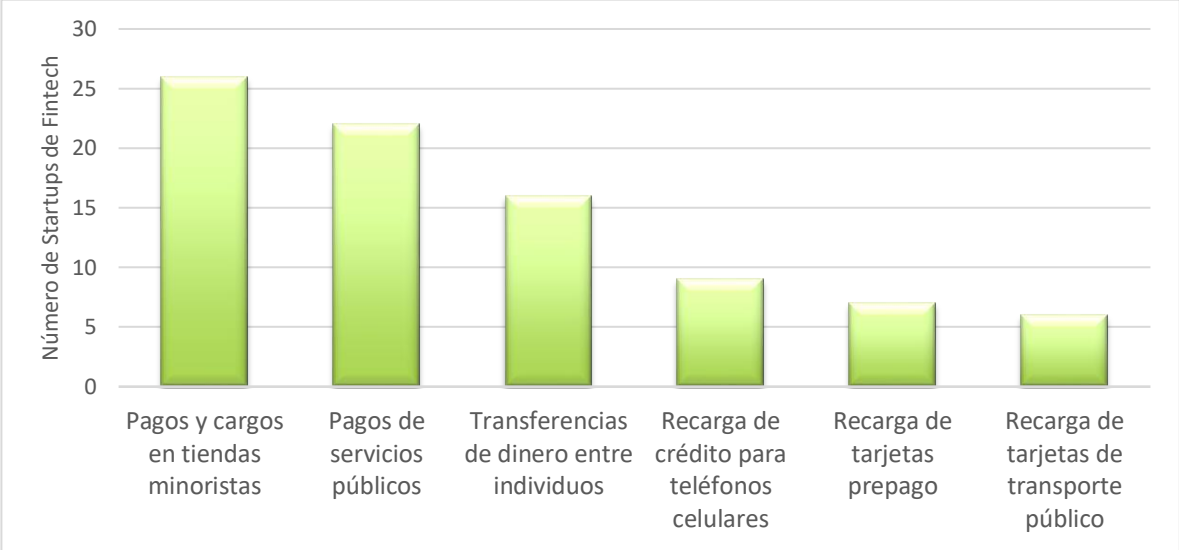
Número de descargas de apps de finanzas en Argentina de 2018 a 2021 (en millones)



Fuente: Elaboración propia basada en datos del informe "On the Money: Finance App Downloads Reached 5.9B in 2021 – Up 75% in Three Years" por Zhou (2022). Recuperado de https://www.data.ai/en/insights/market-data/finance-app-downloads-reach-new-heights-in-2021/

Anexo 5

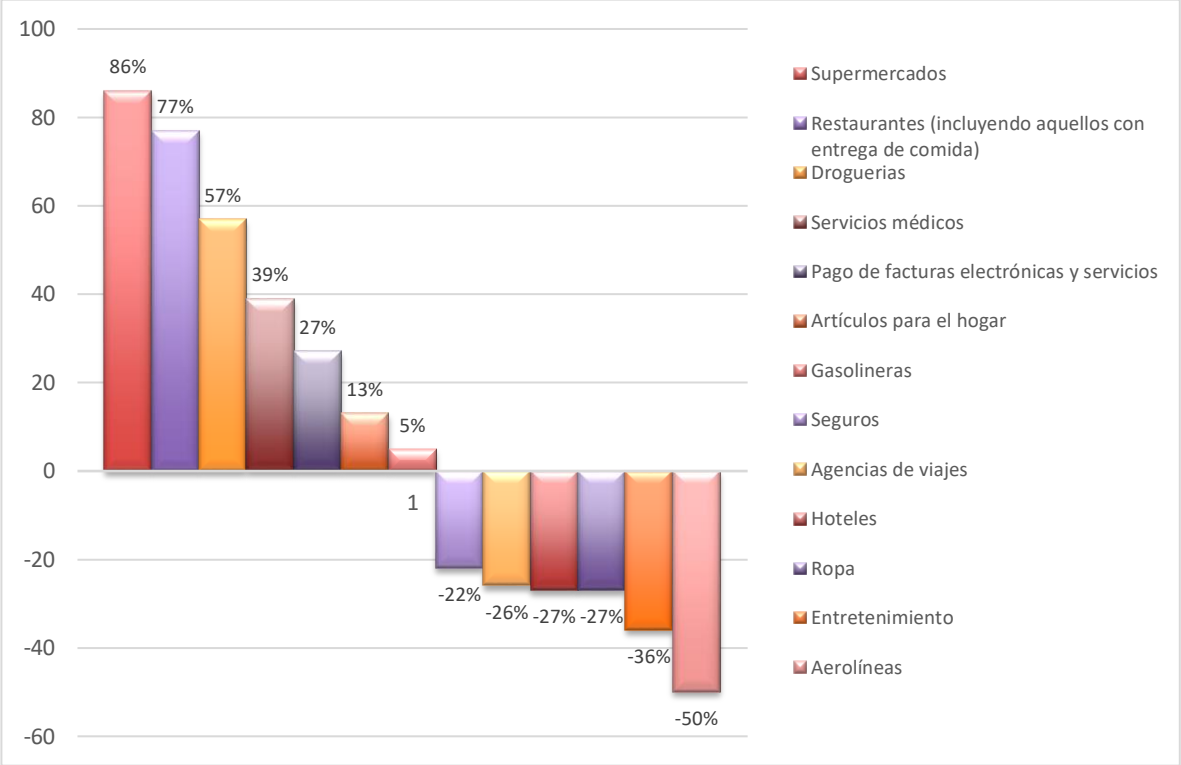
Servicios de Pago Digital más Utilizados en Argentina durante el 2020



Fuente: Elaboración propia basada en datos de la estadística "Most Popular Digital Payment Services Used by Fintech Consumers in Argentina in 2020" por Statista (2020). Recuperado de https://www.statista.com/statistics/1191812/digital-payment-services-used-argentina/

Anexo 6

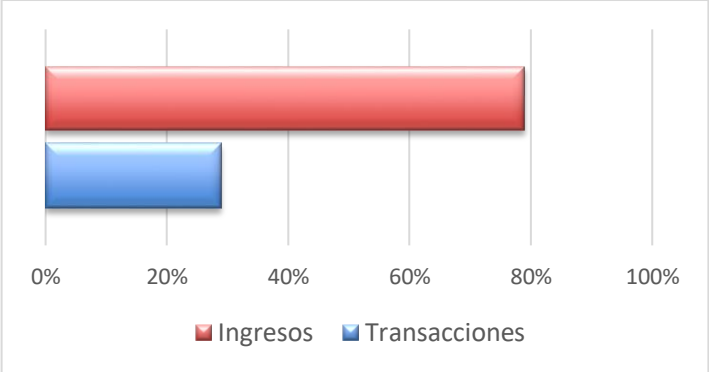
Variación en Argentina de las Transacciones en Línea en 2020, por sector



Fuente: Elaboración propia basada en datos del estudio "Hábitos de Consumo Electrónico durante la Emergencia por el Covid-19" por America Retail (2020). Recuperado de https://www.america-retail.com/estudios/estudios-habitos-de-consumo-electronico-durante-la-emergencia-por-el-covid-19/

Anexo 7

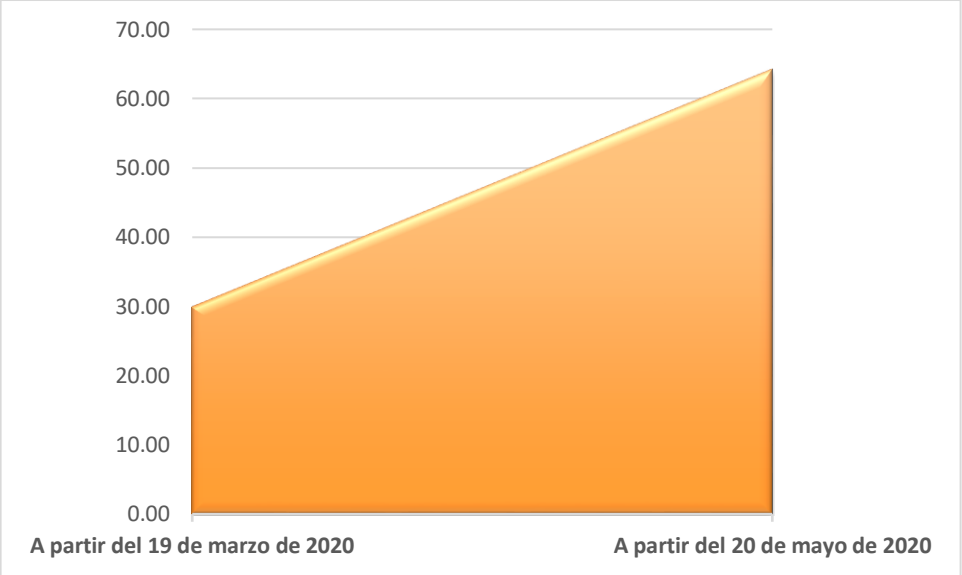
Evolución de las Transacciones e Ingresos de Mercado Pago durante la Pandemia de COVID-19 en Argentina a Mayo de 2020



Fuente: Elaboración propia basada en datos del informe "Change in Mercado Pago's Transactions and Revenue During the COVID-19 Pandemic in Argentina as of May 2020" por Statista (2020). Recuperado de https://www.statista.com/statistics/1128422/mercado-pago-argentina/

Anexo 8

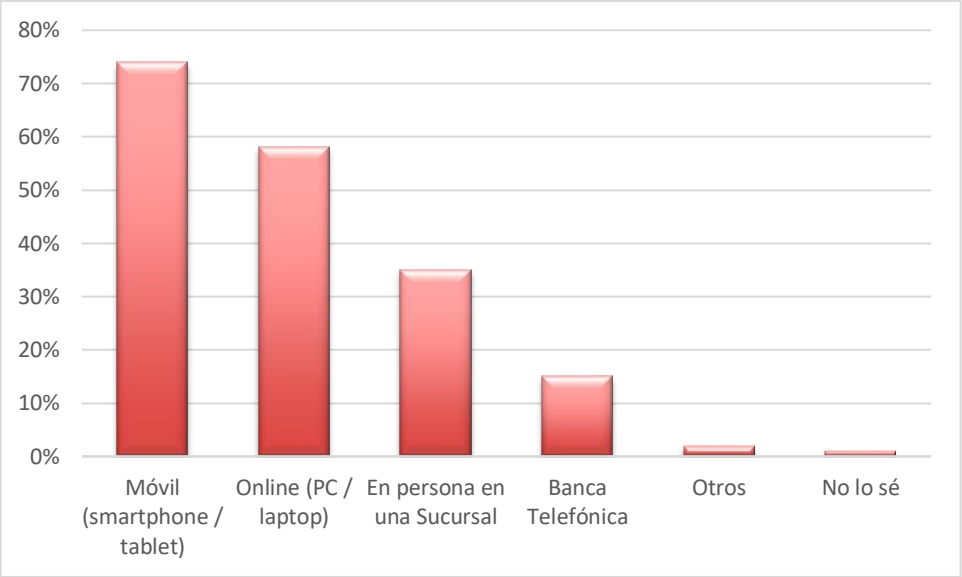
Número de Pequeñas y Medianas Empresas (PYME) en Mercado Pago antes y durante el COVID-19 en Argentina a mayo de 2020



Fuente: Elaboración propia basada en datos del informe "Number of Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs) on Mercado Pago Before and During the COVID-19 Outbreak in Argentina as of May 2020" por Statista (2020). Recuperado de https://www.statista.com/statistics/1128407/mercado-pago-small-medium-sized-enterprises-argentina/

Anexo 9

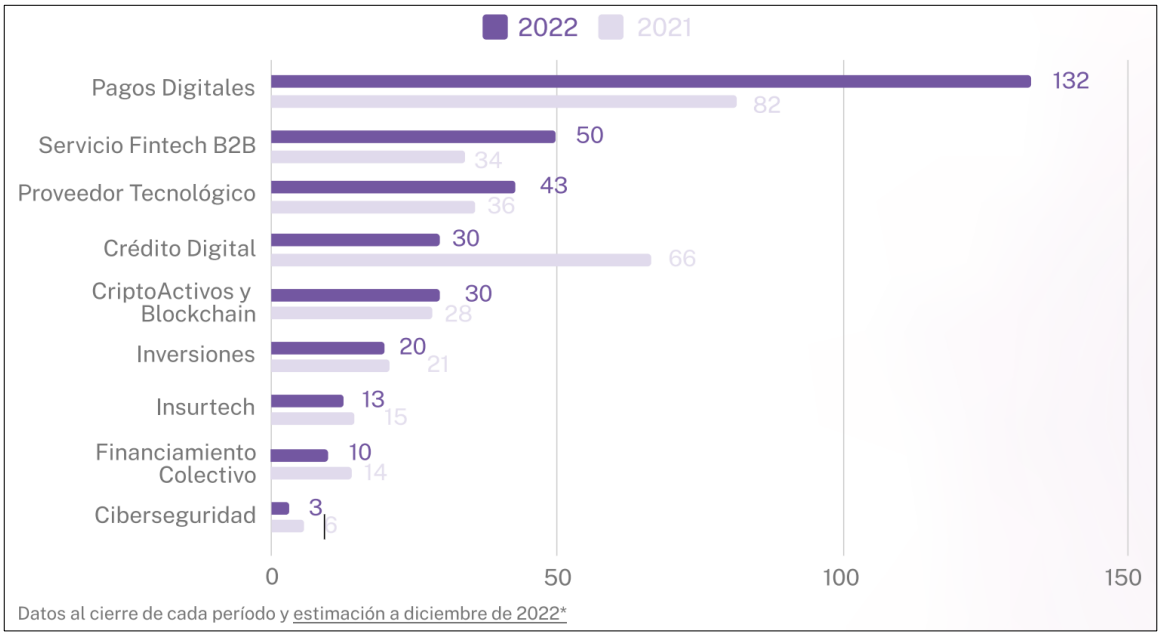
Procesos en Asuntos Bancarios en Argentina a Partir de Marzo de 2023



Fuente: Elaboración propia basada en datos del informe "Processes in Banking Affairs in Argentina as of March 2023" por Statista (2023). Recuperado de https://www-statista-com.libaccess.senecacollege.ca/forecasts/1004011/processes-in-banking-affairs-in-argentina

Anexo 10

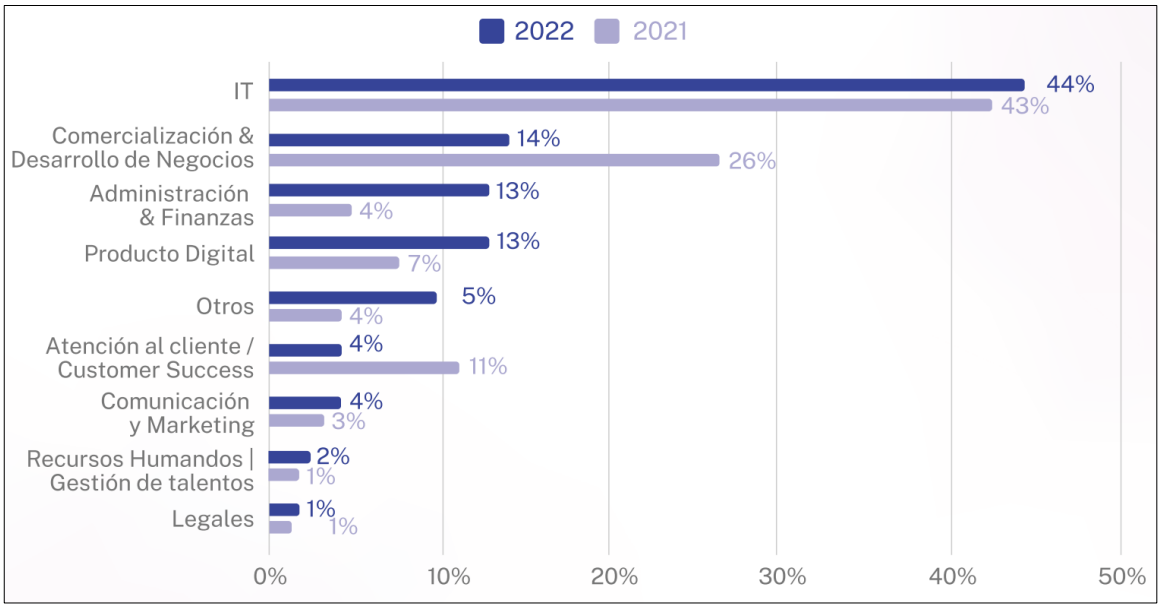
Cantidad de Empresas por Vertical



Fuente: Cámara Argentina Fintech (2022). "Evolución del Empleo Fintech 2022", p. 5., https://camarafintech.org/wp-content/uploads/2022/09/Informe-Empleo-Fintech-2022-Camara-Argentina-Fintech.pdf

Anexo 11

¿Dónde se Generará Empleo?



Fuente: Cámara Argentina Fintech (2022). "Evolución del Empleo Fintech 2022", p. 6., https://camarafintech.org/wp-content/uploads/2022/09/Informe-Empleo-Fintech-2022-Camara-Argentina-Fintech.pdf