PROYECTO FINAL

CARRERA
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS

TEMA
LAS FINTECH COMO HERRAMIENTA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

TUTOR
FEDERICO FERNÁNDEZ

ALUMNO
FACUNDO COTELLA

Índice

Resumen 4
Introducción 5
Objetivos 6
Hipótesis 6
Capítulo 1: Banca tradicional 7
1.1 ¿Qué son los bancos? 7
1.2 Tipos de bancos 7
1.3 Servicios que ofrecen 8
1.4 Costos de la banca tradicional 8
Capítulo 2: Las Fintech 9
2.1 ¿Qué es una Fintech? 9
2.2 ¿Cómo funciona una Fintech? 9
2.3 Tipos de Fintech 10
2.4 ¿Qué son los Bancos digitales? 11
2.5 ¿Qué es una billetera virtual? 13
2.6 Servicios que ofrecen 15
2.7 Costos 17
2.8 Normativas del BCRA 19
2.9 Interoperabilidad 21
2.10 Sector que apuntan 22
Capítulo 3: Comparativa Banca tradicional vs Fintech 24
3.1 Requisitos y procesos de la bancarización tradicional. 24
3.2 Requisitos y procesos de la bancarización digital y acceso a las billeteras virtuales. 25
3.3 Ventajas y desventajas de los bancos tradicionales 26
3.4 Ventajas y desventajas de los bancos y billeteras digitales 26
3.5 Qué es el proceso de KYC 27
Capítulo 4: Sector informal 28
4.1 ¿Qué es el sector informal? 28
4.2 Cuantas personas conforman el sector informal 28
4.3 ¿Qué es la inclusión financiera? 29
4.4 Educación financiera 30
4.5. Entrevista a Pierpaolo Barbieri 30

Encuesta 33
Conclusiones..... 41
Bibliografía..... 43

Resumen

El propósito de este trabajo es reflejar la importancia de la industria Fintech en el sector financiero en Argentina y entender como las mismas presentan soluciones sencillas y accesibles para que cualquier persona pueda acceder al sector de las finanzas fomentando la inclusión financiera.

Introducción

Los bancos a lo largo de su historia han contado con una serie de requisitos y procesos para poder acceder a una cuenta bancaria o algún determinado producto que ofrecen. En general consisten en trabajar en blanco, tener sueldos de un determinado monto como mínimo, contar con cierta antigüedad laboral, tener algún servicio a tu nombre, contar con un buen historial crediticio etc. Estos requisitos limitan a mucha cantidad de gente a poder bancarizarse ya que no pueden cumplir con los mínimos requisitos para poder acceder a una cuenta bancaria.

La tecnología siempre trae grandes cambios en cualquier sector. Las Fintech llegaron de la mano de la tecnología para irrumpir el sector financiero poniendo en jaque el modelo de banca tradicional. Estas empresas de servicios financieros lograron desarrollar ciertos productos y servicios básicos de fácil acceso y sin requisitos para poder incorporar al sector financiero todos los sectores de la población, entre ellos, el sector informal que debido a sus condiciones no pueden acceder a un producto o servicio de este rubro.

Estas empresas no solo generan inclusión financiera, sino que, por un lado, permite una mayor competencia en el mercado logrando tasas más atractivas y a su vez obliga a que este sector se digitalice aún más, obligando a la banca tradicional a tener que transformarse y realizar estrategias digitales para no perder competitividad.

Objetivos

Este trabajo tiene como objetivo por un lado definir a las Fintech entre ellas a los bancos digitales y billeteras virtuales y a su vez sus costos y su accesibilidad. Por otro lado, definir al sector informal que porcentaje representa en el país, que es la inclusión financiera y determinar cómo las Fintech son herramientas para fomentar la misma.

Hipótesis

El avance de la tecnología permitió que los bancos digitales y billeteras virtuales sean herramientas fundamentales para la inclusión financiera del sector informal.

Capítulo 1: Banca tradicional

1.1 ¿Qué son los bancos?

La industria bancaria es básicamente la actividad que realizan los bancos comerciales y bancos de desarrollo en los diversos campos que constituyen el sistema bancario y las instituciones financieras. Estas instituciones aceptan fondos en forma de depósitos y luego emiten créditos, descuentos y otros servicios financieros en base a sus propios recursos. Si aplica, cobrará intereses, comisiones y honorarios**.**

1.2 Tipos de bancos

La recaudación de los bancos existentes en el sistema económico constituye un banco o sistema bancario. Dicho esto, existen diferentes tipos de bancos según el sector al que se dirija la entidad y la escala de sus operaciones. Hay dos tipos de bancos.

- Banca minorista: La más común en operaciones sencillas por personas y empresas. A su vez, se divide en banca privada: consultoría financiera, fondos de inversión, etc. Y servicios de banca personal: cuentas corrientes, depósitos, recibos y nóminas, hipotecas, créditos, etc.
- Banca mayorista: se utiliza para obtener grandes cantidades de fondos de importantes actividades económicas. También se divide en dos partes: Negocio de banca de inversión: estructura financiera, fusiones y adquisiciones (M&A), consultoría, etc. Negocio de banca comercial: gestión de deudas (línea de crédito, factoring o confirmación), gestión de activos fijos (préstamo, arrendamiento, arrendamiento, etc.).

1.3 Servicios que ofrecen

Los bancos se caracterizan por ofrecer una amplia variedad de productos y servicios. Ofrecen cajas de ahorros en pesos y en dólares, cuentas corrientes, cheques, compra y venta de monedas extranjeras, transferencias, préstamos, inversiones, servicios de home banking, seguros, asistencias para viajes, cajas de seguridad etc., de los cuales todos tienen un costo y dependiendo del banco ese costo puede variar.

1.4 Costos de la banca tradicional

Septiembre 2021

Paquete - Básico

Comprende una o más tarjetas internacionales y/o caja de ahorro en dólares y/o cuenta corriente.

Primeras 10 entidades		
Denominación de la Entidad	**Servicio de mantenimiento del paquete**	**Observaciones**
BANCO BBVA ARGENTINA S.A.	$ 1.804,11	CUENTA PLUS.
BANCO DE GALICIA Y BUENOS AIRES S.A.U.	$ 1.730,00	SERVICIO CLASSIC.
BANCO DE LA NACION ARGENTINA	$ 904,02	PAQUETE DE SERVICIOS CUENTA NACION SIMPLE.
BANCO DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES	$ 502,00	PAQUETE IMPULSO.
BANCO MACRO S.A.	$ 1.887,60	MACRO VALORA ESENCIAL.
BANCO PATAGONIA S.A.	$ 1.807,74	PAQUETE PATAGONIA CLASICA PREMIUM.
BANCO SANTANDER RIO S.A.	$ 1.716,00	PAQUETE SUPERCUENTA 2. PAQUETE SUPERCUENTA 3. PAQUETE INFINITY. CAMPAÑAS DE CAPTACION Y BONIFICACION PARA CLIENTES PLAN
BANCO SUPERVIELLE S.A.	$ 1.890,00	LIBERTE.
NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.	$ 1.671,00	NOMBRE COMERCIAL, MULTIBER INTERNACIONAL.
NUEVO BANCO DE SANTA FE SOCIEDAD ANONIMA	$ 1.671,00	NOMBRE COMERCIAL CUENTA GLOBAL BASICA.

ACLARACIONES

- Primeras diez entidades, ordenadas alfabéticamente, según cantidad de productos al último día del segundo mes anterior
- Tarifas máximas vigentes para el período de información.
- Los importes de las Comisiones incluyen IVA.
- A través de este sitio web, el BCRA publica la información que le suministran las entidades financieras en virtud del Régimen Informativo establecido en la Comunicación "A" 5993. Por lo tanto, la precisión de la información proporcionada en la web es de exclusiva responsabilidad de las entidades financieras.
- El usuario de la presente página puede utilizar la información aquí contenida, siempre que sea utilizada sin fines de lucro para uso personal, académico o laboral, y que se cite la fuente de la cual procede la misma.
- N/A = No aplica

Este cuadro se obtuvo desde la página principal del banco central de argentina.

Los costos presentados corresponden a paquetes básicos que otorgan cajas de ahorro en pesos y en dólares, tarjetas de débito y o de crédito y puede sumas cuentas corrientes. Los precios están actualizados a la fecha de septiembre del 2021.

Capítulo 2: Las Fintech

2.1 ¿Qué es una Fintech?

Cuando se habla de Fintech, se hace referencia a una combinación entre finanzas y tecnología. Esta terminología la utilizan todas estas empresas de servicios de finanzas de manera digital. El objetivo es poder brindar ciertas soluciones financieras utilizando las tecnologías para centrarse en el usuario.

Estas empresas ayudan a ofrecer servicios a aquellos sectores que no pueden acceder a una entidad bancaria o financiera tradicional es por eso que cuentan con herramientas de inclusión financiera, plataformas para educación y servicios de asesoría para estos sectores que no cuenten con una cuenta bancaria y necesiten realizar ciertas operaciones financieras.

La gran mayoría de las Fintech comienzan como “starups” pero con grandes proyecciones de crecimiento. Como mencionamos el objetivo es ofrecer servicios innovadores y soluciones de problemas, la cámara argentina de Fintech remarca que el crecimiento de este sector cada vez es mayor y se debe a que este tipo de empresas tienen la capacidad de responder a un enorme sector de las personas que se les dificulta acceder a créditos, pagos digitales, cuentas bancarias y realizar inversiones

2.2 ¿Cómo funciona una Fintech?

El funcionamiento de una Fintech consiste en brindar aquellos procesos bancarios, administrativos, contables y económicos de una manera más amigable y práctica mediante el uso de herramientas digitales de fácil acceso a través de aplicaciones móviles, plataformas online, software especializados entre otros recursos.

Las Fintech se enfocan en el cliente, es por eso que, los productos y servicios que ofrecen se caracterizan por ser simples, innovadores y de gran valor estratégico para satisfacer al usuario y de

esta manera otorgar un acceso democratizado para todo tipo de usuario que quiera utilizar estas empresas.

2.3 Tipos de Fintech

Las principales Fintech son:

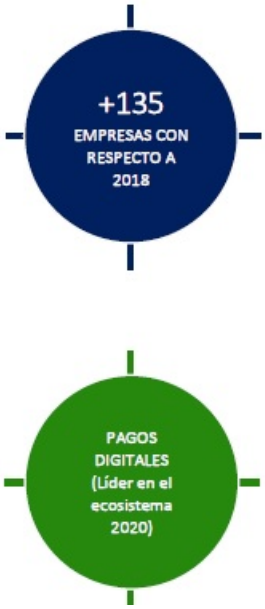
- Finanzas personales
- Pagos digitales
- Criptoactivos & Blockchain
- Crowdfunding
- Bancos digitales
- Inversiones online
- Financiamiento colectivo
- Servicios B2B
- Insurtech

Cantidad de Fintech hasta el 2020

Composición del ecosistema Fintech 2020[9]

Préstamos	60
Proveedor Tecnológico	34
Crowdfunding	11
Pagos Digitales	64
Inversiones	20
Seguridad Informática	5
Blockchain & Criptoactivos	25
Servicios Fintech B2B	34
Insurtech	15
Total	**268**

Fuente: Cámara Fintech, 2020.



Estos dos cuadros fueron sacados de un estudio realizado por la cámara argentina de Fintech en 2020. Se puede ver la cantidad de Fintech hasta el 2020 y como se distribuyen dentro del ecosistema ósea que proporción tiene cada Fintech pudiendo ver que con respecto a pagos digitales es el sector que más Fintech hay.

2.4 ¿Qué son los Bancos digitales?

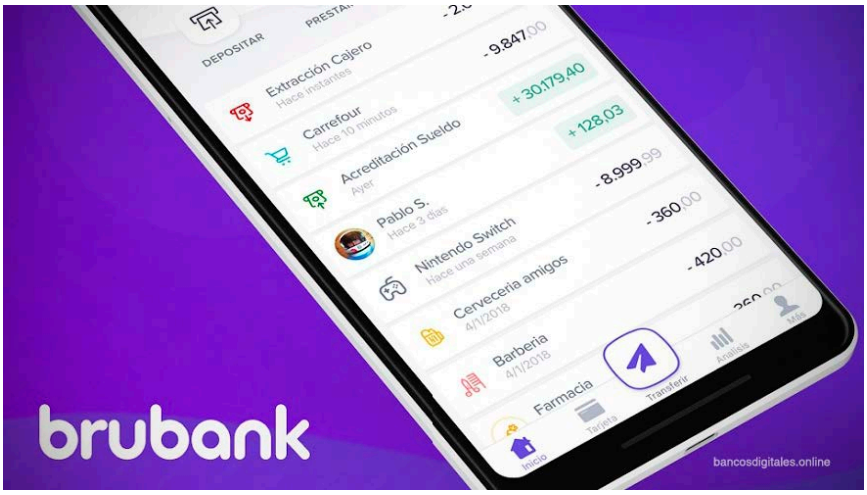
Los bancos digitales son un concepto nuevo en los servicios bancarios, se definen como instituciones financieras que han obtenido licencias comerciales bancarias y no cuentan con una oficina, sede o infraestructura de sucursal física para realizar negocios. La inmediatez es uno de los denominadores comunes de los servicios que prestan. Casi todas las acciones se pueden realizar de forma inmediata, sin esperar unos segundos a formalizarse.

La banca digital en argentina de a poco va aumentando la cantidad de servicios financieros y bancos digitales.

Los bancos digitales que más presencia tienen en nuestro país son Brubank, Wilobank y Rebanking ya que ellos están regulados por el banco central de la república argentina, pero a su vez van surgiendo nuevas entidades bancarias digitales para ofrecer aún más competencia. Estar regulado por el banco central, significa que tienen que cumplir con las normativas y lineamientos por los que se rigen todas las entidades bancarias. Las cajas de ahorro de los bancos digitales incluso tienen

un CBU (clave bancaria única) y no una CVU (clave virtual uniforme) como utilizan las billeteras virtuales.

Brubank

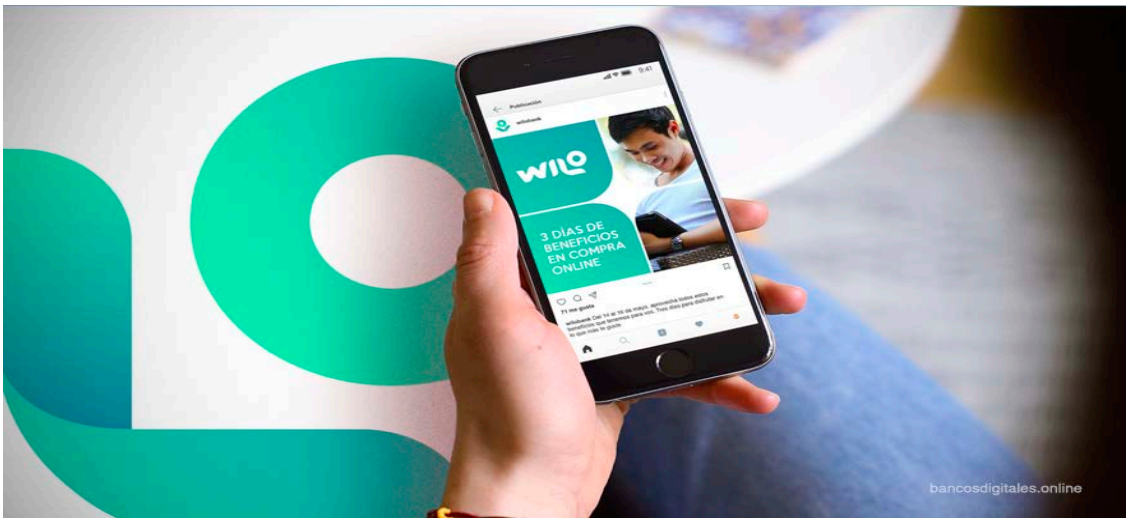


Con Eduardo Brochou, ex CEO del banco city, como fundador, Brubank es un banco sin página web, es decir, que toda la interacción se da a través del celular. Operar es tan sencillo como instalar una aplicación y acceder a los servicios financieros.

Rebanking

Rebanking está fundada por el grupo Transatlántica. Su principal público objetivo son las Pymes y el sector socioeconómico de ingresos bajos. Su cartera de productos y servicios está orientada a captar a este sector.

Wilobank



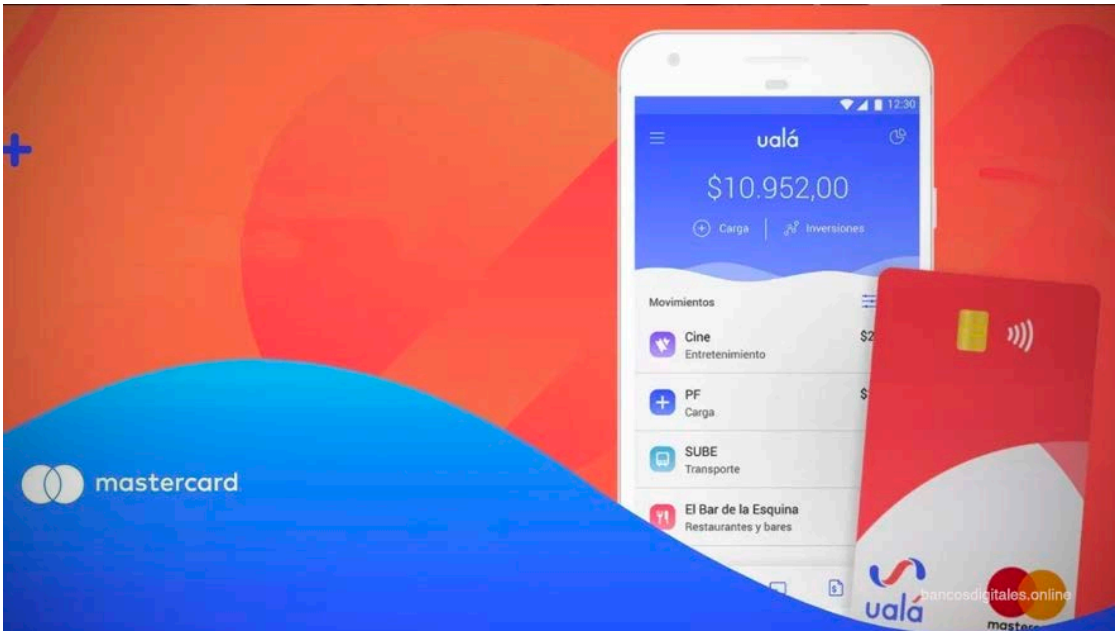
Wilobank fue el primer banco digital en funcionar con la aprobación del banco central. Esta fundado por el empresario argentino Eduardo Eurnekian. Este banco se muestra como un banco en la que la sucursal es tu teléfono y cuenta con tarifas más bajas que lo común.

2.5 ¿Qué es una billetera virtual?

Es una aplicación para teléfonos inteligentes que permite transacciones (pago con tarjeta, uso de código QR, transferencia, pago Servicios, retiros de cajeros automáticos, etc.). ¿Qué puede incluir la billetera? Esto se denomina "cuenta de pago" o "cuenta virtual". Estas cuentas le permiten tener Dinero para transacciones a nombre de una persona. Una vez cargado El saldo se puede utilizar para muchos propósitos. En el mundo, se llama dinero. Electrónico, porque es una forma "electrónica" de llevar efectivo.

En argentina se destacan las Fintech de billeteras virtuales como Ualá, tarjeta naranja y mercado pago entre otras. No se las considera un banco digital ya que no están reguladas por el banco central es por eso que entran en la categoría de billeteras virtuales.

Ualá



Ualá, fundada por el argentino Pier Paolo Barbieri, es una tarjeta de débito prepaga dentro del mundo de las billeteras virtuales que, mediante la app se puede recargar saldo a la tarjeta y poder operar con la misma en cualquier lado y a su vez enviar y recibir dinero de cualquier banco.

Naranja X

Esta billetera pertenece al banco Galicia. Al igual que Ualá, esta billetera cuenta con una tarjeta prepaga en la cual se le puede cargar saldo, se puede enviar y recibir dinero tanto desde contactos con la misma app como de otros bancos físicos o digitales.

Mercado Pago

Mercado pago es una plataforma de pagos que opera online. Pertenece a Mercado Libre y le permite al cliente realizar compras y pagos con tarjetas de crédito y débito. Permite realizar y recibir transferencias bancarias y mantener un saldo en la billetera virtual. A su vez se puede utilizar para emprendimientos o negocios como método de cobro.

2.6 Servicios que ofrecen

Con respecto a los bancos digitales mencionados los productos y servicios que ofrecen son los siguientes:

Brubank

- Caja de ahorro en pesos remunerada y en dólares
- Tarjeta de débito visa
- Transferencias a cualquier cuenta bancaria
- Préstamos personales
- Plazos fijos
- Compra y venta de dólares
- Pago de servicios

Rebanking

- Caja de ahorro en pesos remunerada y en dólares
- Tarjeta de débito visa y tarjetas de crédito American Express
- Transferencias a cualquier cuenta bancaria
- Plazos fijos
- Préstamos personales
- Compra y venta de dólares

Wilobank

- Caja de ahorro en pesos remunerada y en dólares
- Tarjeta de débito y crédito MasterCard
- Préstamos personales
- Plazos fijos
- Transferencias a cualquier cuenta bancaria

En cuanto a las billeteras virtuales vistas se presentan los siguientes productos y servicios

Ualá

- Cuenta y CVU + Tarjeta prepaga
- Pago de servicios
- Transferencias a cualquier cuenta bancaria
- Préstamos personales
- Retiro de efectivo

Tarjeta naranja

- Cuenta y CVU + tarjeta prepaga
- Tarjetas de crédito
- Transferencias a cualquier cuenta bancaria
- Préstamos personales
- Retiros de efectivo

- Método de cobro para negocios personales
- Adquisición de seguros

Mercado pago

- Cuenta y CVU + tarjeta MasterCard
- Transferencias a cualquier cuenta bancaria
- Retiros de efectivo
- Método de cobro para negocios personales
- Pago de servicios, compras de productos

2.7 Costos

brubank

Apertura de cuenta
Crear tu cuenta en Brubank no tiene costo. Vas a necesitar unos minutos, tener tu DNI a mano y nada más. $ 0

Mantenimiento
No te vamos a cobrar nada por el mantenimiento de tu cuenta. Aunque no hagas movimientos, no vas a pagar nada. $ 0

Transferencias
Podes hacer transferencias inmediatas y gratuitas a cualquier persona de cualquier banco y a toda hora. $ 0

Extracción en cajeros
Con nuestra tarjeta Visa Brubank podes retirar plata sin costo de cualquier cajero automático del país o usando Extra Cash en supermercados, farmacias o estaciones de servicio. $ 0

Tarjeta de débito
La tarjeta Visa Brubank no tiene costo de entrega ni de mantenimiento. $ 0

Pago de servicios
No vamos a cobrar comisiones ni recargos a los pagos de tus servicios. Vas a pagar lo que indique la factura. $ 0

Tus únicos gastos van a ser

Retiro en cajeros del exterior
En caso de retirar plata en el exterior, cobramos el recargo que nos aplica el cajero automático. USD 6.05 *

Reemplazo de tarjeta
En caso de pérdida o rotura de tu tarjeta de débito. $ 90.75 *

wilobank

Denominación	Cargos (IVA incluido)	Bonificación	Periodicidad	Costo Final
CAJA DE AHORROS EN PESOS ($)				
Mantenimiento	~~$ 0~~	100% (1)	mensual	$ 0
CAJA DE AHORROS EN DÓLARES (U$S)				
Mantenimiento	~~USD 4.84~~	100% (1)	mensual	$ 0
TARJETA DE DÉBITO MASTERCARD				
Comisión por reposición (deterioro)	~~$ 121~~	100% (1)	eventual	$ 0
OPERACIONES EN CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Uso Red Link (3)	~~$ 18.15~~	100% (1)	eventual	$ 0
Uso Red Banelco (3)	~~$ 18.15~~	100% (1)	eventual	$ 0
Uso Cajeros Red Cirrus (exterior)	USD 10.89		eventual	USD 10.89
TARJETAS DE CRÉDITO MASTERCARD				
Emisión Tarjeta de Crédito Internacional	~~$ 0~~	100% (1)	anual	$ 0
Renovación Tarjeta de Crédito Internacional	~~$ 605~~	100% (1)	anual	$ 0
Comisión Mantenimiento Tarjeta Internacional	~~$ 72.60~~	100% (1)	mensual	$ 0

.reba

Abrí tu reCaja en Pesos y en Dólares gratis. ¡Sin ningún costo de mantenimiento!

2 Transferí y recibí transferencias cuando quieras, es gratis.

.re Green- Gratis —

Sin costo de emisión, renovación o mantenimiento. Asociá tu tarjeta a plataformas de pago virtual, y seguí tus gastos desde una misma aplicación.

Como se puede ver en las imágenes, tanto los bancos digitales como billeteras virtuales no presentan costos ni de apertura de cuenta, ni de mantenimiento de la misma o renovaciones de las tarjetas. Esto sin dudas es una clave para aquellas personas que no pueden afrontar los costos de la banca tradicional, de esta manera acceder a una cuenta bancaria digital o billetera virtual es algo muy atractivo por el sencillo proceso que significa abrir una cuenta y por el costo nulo de tener una caja o cuenta dentro de estas Fintech. Solamente se pueden evidenciar algunos costos con respecto a extracciones en cajeros automáticos, eso es algo lógico ya que estas empresas no cuentan con cajeros automáticos propios, pero en el caso de la banca digital están bonificadas cierta cantidad mensual y luego el costo es mínimo para poder retirar dinero.

2.8 Normativas del BCRA

Las normativas impuestas son las principales líneas de regulación a las entidades financieras. De esta manera se les determina que actividades son consideradas financieras y que tienen que estar reguladas.

La regulación financiera a lo largo del tiempo fue sufriendo varias modificaciones. Comenzó por el siglo XIX una regulación comercial librada solamente al sector privado pero ciertas crisis económicas como la de los años 1890 y 9130, determinaron que el sistema bancario necesitaba una reestructuración por lo que se determinó un principio de intervención del estado y se crearon nuevos instrumentos legales como el Banco Central. Una de las principales normas consistía en mantener reservas suficientes para poder afrontar ciertas variaciones de la economía.

Durante el siglo XX, el BCRA comenzó a tomar más importancia ya que se lo determino como el regulador del sistema bancario y financiero.

Entrando al siglo XXI ya se determinó que las actividades solo pueden ser autorizadas y deben estar sujetas a ser fiscalizadas.

Las leyes incluyen

- Aplicar el ámbito de aplicación a personas o entidades tanto públicas, privadas o mixtas que tienen como habitual actividad la intermediación de oferta y demanda de recursos financieros.
- Cumplimiento de las disposiciones legales impuestas por el BCRA, en caso de no hacerlo quedaran inhabilitados.
- Proporcionar la cantidad de capital a integrar no menor al 25% del total de votos de la entidad.
- Igualdad de regulación para entidades locales y extranjeras
- Defensa al consumidor
- Ley 24485 de garantías de depósitos

El BCRA debido a las problemáticas que nos rodean, está impulsando grandes cambios en las regulaciones.

Con respecto a los préstamos, el BCRA determino que las Fintech que operan préstamos comerciales no serán reguladas. Entienden que esto genera una mayor oferta de este servicio por lo que favorece a la competencia y de esta manera bajar las tasas de interés y aumentar el consumo de los mismos. Estas compañías no realizan intermediación financiera no reciben depósitos, responden con sus propios activos y utilizan sus propios sistemas de scoring.

El BCRA habilitó la creación de los bancos 100% digitales como se mencionó anteriormente los mismos no cuentan con oficinas o sucursales. Aquellos que cumplan con los requisitos para operar como banco digital están autorizados y serán regulados como cualquier otro banco. Gracias a esto, en 2018 comenzaron a aparecer los primeros bancos digitales en Argentina, entre ellos Brubank y Wilobank.

Con respecto a los medios de pago el BCRA promovió que se fomente un mayor uso de los medios de pago electrónicos. Aquellos son pago electrónico inmediato (PEI) que se refiere a billeteras electrónicas, es decir, de celular a celular a través de una aplicación. POS móvil son aquellas transferencias en la que se utiliza un lector conectado al celular y se desliza una tarjeta y el botón de pagos. A su vez la incorporación del débito inmediato (debin) permite a las entidades financieras debitar fondos de las cuentas bancarias de los clientes, con una autorización previa para realizar pagos. La incorporación del alias es algo fundamental para facilitar los pagos eventuales o transferencias de manera más rápida y sencilla.

Todas estas medidas se realizaron con el fin de lograr reducir o poner trabas al lavado de dinero y a su vez lograr una inclusión financiera cada vez mayor.

El BCRA en la mesa de innovación financiera, promueve la colaboración entre empresas Fintech, bancos, emprendedores y organismos públicos y privados con el fin de desarrollar herramientas o servicios financieros nuevos o que mejoren los existentes. De esta manera se fomenta eficientizar el sistema financiero logrando una mayor inclusión financiera.

Otro guiño del banco central es que sacó la restricción a los bancos de que solamente podían almacenar los datos y procesos en servidores propios. Esto no solo facilita a las Fintech ya que son 100% digitales sino también a los bancos tradicionales para que puedan mejorar sus servicios.

2.9 Interoperabilidad

Hablar de interoperabilidad es hablar de un aspecto clave para fortalecer la inclusión financiera.

La interoperabilidad es la manera en la que los sistemas de información se pueden comunicar entre sí. De esta manera se puede compartir información, intercambiar datos en distintos formatos, de esta manera la información se puede compartir desde cualquier entorno, es de fácil accesibilidad y se puede comprender de cualquier formato.

Para los organismos de desarrollo y los gobiernos la interoperabilidad es importante para la inclusión financiera, la misma está atrayendo mucha demanda de los proveedores de servicios de finanzas digitales como manera de incrementar las transacciones potenciando cada vez más en el largo plazo a que las personas utilicen los pagos digitales.

El BCRA incluyó una nueva normativa denominada “transferencias 3.0”. De esta manera busca impulsar los pagos digitales teniendo como objetivo además de prevenir el lavado de dinero, la inclusión financiera.

Este programa consiste en hacer interoperable el código QR. La idea es que cualquier Fintech pueda interoperar con los bancos y de esta manera las personas puedan pagar en cualquier comercio usando el QR de otra empresa.

Hoy en día Mercado Pago es una Fintech que utiliza QR para cobrar y la idea del BCRA es replicar lo que hace esta Fintech a nivel global.

Lo que permite la interoperabilidad al fin y al cabo es lograr que todos nos podamos conectar con todos, es decir que, si una persona de bajos recursos puede acceder a una cuenta bancaria digital o una billetera virtual, pueda realizar operaciones con una persona que tenga un banco tradicional y no que se quede aislado solamente en lo que es sector digital de las finanzas.

2.10 Sector que apuntan

Según un estudio realizado por la cámara argentina de Fintech, las mismas dentro de la digitalización son un pilar fundamental para la inclusión financiera ya que brindan productos y servicios para los segmentos de la población que se encuentran desatendidos o excluidos por el sistema tradicional. La oferta analizada de productos del sistema tradicional de las finanzas en la argentina, se observan estándares altos y de baja flexibilidad para otorgar ciertos instrumentos financieros. Los mismos se basan en registrar un cierto salario mínimo, contar con cierta antigüedad laboral etc. Un gran porcentaje de personas no están en condiciones de poder demostrar los requisitos solicitados debido a la alta informalidad del mercado laboral. (buscar % del indec actual)

Es por eso que las Fintech pueden generar un mayor acceso de estos sectores no registrados formalmente. Las mismas generan un scoring más efectivo por lo que les permite ampliar los segmentos a los cuales atender con los productos o servicios.

En resumen, las Fintech tienen el potencial de brindar productos y/o servicios a personas de menores recursos. Sin embargo, no se limitan solamente a lograr una mayor inclusión financiera sino también a extender la oferta de la banca tradicional, ofreciendo tasas más competitivas y

dándole un foco más preciso a las necesidades de los segmentos no incluidos otorgándoles una experiencia diferencial mediante la transparencia y agilidad de los servicios.

Este tweet fue utilizado de la página oficial del fundador de Ualá, Pierpaolo Barbieri, destacando como Fintech que se dedican a hacer inclusión financiera y no solo mencionarla.

Capítulo 3: Comparativa Banca tradicional vs Fintech

3.1 Requisitos y procesos de la bancarización tradicional.

La banca tradicional a lo largo de los años se ha caracterizado por contar con ciertos requisitos y procesos burocráticos que perjudican la accesibilidad de muchas personas a un servicio o producto que ofrecen los mismos. Esos requisitos en general consisten en tener cierta antigüedad laboral, contar con un sueldo mínimo de cierta cantidad, presentar recibos de sueldos, estar sujeto a una calificación crediticia, tener un servicio a nombre propio, etc. No solo esto impide la posibilidad de que la gran cantidad de personas del sector informal puedan acceder a estas empresas si no que para aquellos que, si lo puedan hacer, el trámite lleva tiempo y hay que recurrir a la sucursal para poder cerrar la contratación del producto o servicio. Además, los productos o servicios como ya se mencionó, tienen costo por lo que se requieren una cierta cantidad de acciones por algo que le genera al cliente un costo.

Estas dos imágenes son un par de ejemplos hoy en día de la documentación y requisitos que solicitan estos bancos tradicionales para poder adquirir un paquete de caja de ahorro con una tarjeta de débito y crédito.

3.2 Requisitos y procesos de la bancarización digital y acceso a las billeteras virtuales.

Tanto los bancos como las billeteras tienen procesos y requisitos similares. El proceso de bancarización y/o apertura de una cuenta consiste en contar con un teléfono smartphone y descargar la aplicación correspondiente. Una vez descargada la app se deberá escanear dentro de la misma el DNI y completar una cierta cantidad de datos básicos. Luego se le solicitara al usuario que realice una selfie dentro de la app para validar la identificación del mismo y poder determinar la semejanza con el DNI. Una vez validado los datos en menos de 5 minutos dependiendo de la billetera o del banco solicitado, podrá elegir los paquetes que se le ofrecen o solamente dar de alta la caja de ahorro en pesos y dólares.

La validación de la caja de ahorro o de la cuenta demora aproximadamente entre 24 y 72 horas hábiles. Una vez dada de alta la cuenta el usuario podrá utilizar la aplicación en cualquier momento y podrá disfrutar de los productos y/o servicios adquiridos.

En cuanto a los requisitos para poder dar de alta una cuenta consiste en ser mayor de 18 años y contar con el DNI impreso y actualizado.

Si el usuario es mejor de edad, por el momento Brubank y Ualá ofrecen a los mayores de 13 años poder abrir una cuenta bancaria, pero con la autorización de los padres.

3.3 Ventajas y desventajas de los bancos tradicionales

Ventajas	**Desventajas**
Diversificación de productos y servicios	Tasas de interés remunerativas bajas o nulas
Puntos de contacto directo con el cliente	Amplia gama de comisiones
Cajeros automáticos propios	Servicio al cliente deficiente
Posibilidad de realizar depósitos en efectivo	Elevados gastos operativos
	Posibilidad de mudar la sucursal
	Procesos lentos
	Riesgo de robo físico

3.4 Ventajas y desventajas de los bancos y billeteras digitales

Banca Online	
Ventajas	**Inconvenientes**
Innovación y progreso	Trato humano inexistente
Sin esperas	Conocimiento de las TICs
Ahorro en costes y comisiones	Acceso necesario a internet
Transparencia total	Desconfianza
Control total de tus movimientos	Inseguridad al compartir información
Sin desplazamientos	Riesgo a robo de informacion
Disponibilidad 24 horas los 7 días de la semana	Caida del sistema
Servicios complementarios	
Técnicas que garantizan la seguridad (anti-pishing)	

Este cuadro comparativo fue utilizado de un trabajo de grado de la universidad de Valladolid realizado en julio de 2020.

Teniendo en cuanta las ventajas y desventajas de ambos sistemas bancarios se puede evidenciar una mayor atractividad al sector digital sobre todo no solo para sectores más marginales si no por términos de costos para todos los sectores que incluso quieran poder ahorrar un poco más. A mi criterio hay más ventajas del sector digital que tradicional, pero es una apreciación personal, depende de cada uno poner en la balanza que es lo que inclina optar por un sistema bancario u otro.

3.5 Qué es el proceso de KYC

Para cumplir con las regulaciones internacionales sobre lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, los procedimientos KYC deben implementarse en la primera fase de cualquier relación comercial con un nuevo cliente.

KYC comienza con la tarea de recopilar datos personales para verificar la identidad del cliente. En el sector financiero, esto implica verificar su identidad a través de documentos (como una tarjeta de identificación nacional).

Para algunas instituciones financieras, este proceso aún se realiza en persona y en papel, pero para otras instituciones financieras, se ha convertido en un proceso 100% digital, incluso incluyendo el uso de controles biométricos adicionales, como el reconocimiento facial o de huellas dactilares del propietario del documento.

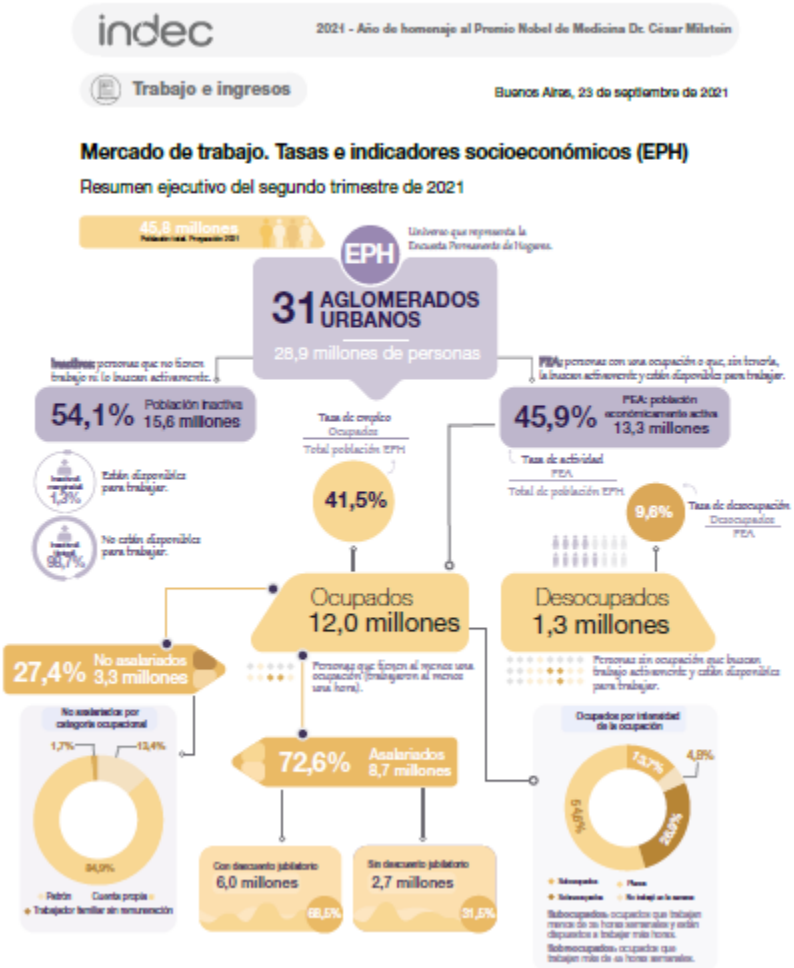
Los beneficios que tiene este proceso de KYC para las Fintech es que, haciendo ciertas acciones con el celular, utilizando tecnología de inteligencia artificial y machine learning, se reduce el tiempo de reconocimiento del usuario, de esta manera se reducen todo tipo de fricciones y dificultades a la hora de acceder y dar de alta algún producto o servicio de forma remota.

Capítulo 4: Sector informal

4.1 ¿Qué es el sector informal?

El término "economía informal" se refiere a todas las actividades económicas realizadas por trabajadores y unidades económicas que no están cubiertas por acuerdos formales o no están adecuadamente cubiertas por la ley o la práctica. Sus actividades no están incluidas en la legislación, lo que significa que ocurren fuera del alcance formal de la legislación, o no están cubiertas en la práctica, lo que significa que, aunque se realizan dentro del alcance de la legislación, no hay aplicación o Aplicación de la ley La aplicación de la ley, o la ley, desalienta el cumplimiento porque es inapropiado u oneroso, o impone costos excesivos.

4.2 Cuantas personas conforman el sector informal



Estos datos fueron realizados por el Indec correspondientes al segundo trimestre de 2021. Los mismo muestran que de 28,9 millones de personas analizadas, un 54,1% es decir 15,8 millones de personas se encuentran en situación laboral inactiva y no están en búsqueda activa. En cuanto al 45,9 % restante que abarca tanto a personas que trabajan al menos una hora y a los desocupados que están en búsqueda activa de trabajo.

4.3 ¿Qué es la inclusión financiera?

Según el Banco Mundial, la inclusión financiera significa que las personas y las empresas pueden obtener productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades de manera responsable y sostenible: transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguros, que forman la clave de inclusión para reducir la pobreza y promover prosperidad. Estos grupos más vulnerables suelen ser las pequeñas y medianas empresas (PYME), los hogares de las zonas rurales, las personas empleadas en el sector informal o los jubilados. El propósito de esto es realizarlo bajo un marco de estabilidad tanto para el sistema financiero y como para los usuarios para garantizar seguridad.

En general en Latinoamérica, pero en particular en Argentina, el sistema financiero tradicional está más ligada a la rentabilidad y el sector informal queda desatendido por la banca tradicional. Es por eso que se viene recalcando la clave de la industria Fintech para fomentar este aspecto.

Algo importante que genera el avance de la tecnología y la incorporación de las Fintech para inclusión financiera es que la misma es un tema importante a nivel mundial y para eso los países deben adecuar las normativas y regulaciones para que se genere mayor competencia e innovación en el sector, esto obliga a las entidades tradicionales a reinventarse para poder ofrecer servicios similares a las Fintech y de esta manera se brinda un mayor acceso a los servicios financieros para todos los sectores del país. Sin embargo, todo esto tiene que ir acompañado de medidas por así decir proteccionistas de los usuarios como se mencionó para poder brindarles seguridad y brindarles información adecuada para su uso y los beneficios.

4.4 Educación financiera

La educación financiera se la puede ver como un proceso para ayudar a los usuarios a que puedan entender mejor el funcionamiento de los productos y servicios financieros y a su vez poder comprender que estos cuentan con ciertos riesgos y oportunidades.

Para poder sacar provecho las Fintech sobre la inclusión financiera, es necesario hacer un fuerte trabajo acerca de la educación financiera.

El sector informal conforma una gran variedad de clases sociales y no todos tienen la posibilidad de poder contar con una buena educación o con algún tipo de educación. Esto se puede ver desde los sectores más bajos de la sociedad que no saben para que sirve una tarjeta de crédito o débito o que es una caja de ahorro hasta sectores con una mayor educación pero que sus conocimientos en términos financieros son escasos.

Dentro de la cámara argentina de Fintech, afirman que la educación es una condición clave para poder hacer inclusión financiera. Es fundamental educar sobre los beneficios positivos de las soluciones que brindan estas empresas.

Estas empresas tienen un enorme compromiso en educar de la mejor manera posible a todos los sectores de la sociedad para que estos puedan tener mejores herramientas y que de esta manera puedan tomar mejores decisiones a nivel financiero.

4.5. Entrevista a Pierpaolo Barbieri

Se recolecto del diario La Nación, una entrevista al fundador de la billetera digital Ualá, Pierpaolo Barbieri realizada el 22 de noviembre del 2020.

1. ¿Qué es Ualá?

Ualá es una solución para todo el mundo para manejar tus finanzas personales, la idea era traer a Latinoamérica, la solución de tener toda tu plata en un celular, porque más del 50% de los adultos en todo Latinoamérica nunca tuvieron acceso a un método de pago que no sea el efectivo y cuando nosotros condenamos a la gente al efectivo quiere decir que no pueden ahorrar, no pueden tener crédito, no pueden progresar entonces creamos una tarjeta para todo el mundo para que creen una historia crediticia.

2. Esto además de ser un negocio, ¿es una mirada para gente que está afuera del sistema no? Hay algo más social o inclusivo

Nosotros tenemos una visión social muy importante porque, empezamos pensando en toda esa gente que estaba siempre afuera del sistema, y siempre decimos que no le podés pedir a la gente crea en el sistema y en la democracia y el capitalismo y después no le das una manera de pagar. Cuando vos estas condenado al efectivo nunca podés ir a un banco y tener un crédito, porque no tenés historia crediticia. Cuando vos tenes una tarjeta nosotros empezamos con una tarjeta prepaga MasterCard que le damos a todo el mundo, no importa cuánto ganes, no importa qué edad tengas, no importa de dónde seas, te lo damos. En Latinoamérica la realidad es que el sistema financiero siempre fue muy exclusivo y no inclusivo, entonces la idea de Ualá, es que vos tenes acceso siempre, no importa quien seas, no importa donde vivas, no importa como ganes tu plata.

3. ¿Cómo se tiene acceso con tu DNI?

Uno se baja la aplicación, te registras y solamente con tu DNI, también a los extranjeros, también a los menores de edad, le damos una tarjeta para que puedan empezar a moverse en el mundo y puedan tener acceso a un montón de cosas, porque en este mundo de hoy cuando vos solamente tenes efectivo solo podés pagar lo que está cerca de ti, pero no podés tener acceso ni siquiera a un diario digital.

4. ¿Si no tenes una cuenta bancaria, si no estás en blanco podes igual acceder?

Si podes, podes cargarla en efectivo en más de 20.000 lugares en Argentina, tenemos cuatro redes y es completamente gratis y no importa si no tenes cuenta bancaria, es más, Ualá es una cuenta virtual, que con una clave virtual uniforme podes operar y tenes absoluta interoperabilidad con el sistema, pero es completamente abierto e inclusivo y de esa manera nosotros más del 60% de la gente que ya tenemos que ya son más de 2 millones y medio de argentinos y argentinas nunca antes tuvieron una cuenta, entonces Ualá es su primer cuenta y de ahí pueden empezar a ahorrar, a tomar un crédito formal por primera vez y ahí no llegan a tener necesidad de esas tasas que son impagables, porque, la gran ironía es que al que menos tiene le cobramos la tasa más alta y eso en Ualá no lo hacemos.

5. ¿Cómo se te ocurrió esta idea?

En microcentro a las 9 de la mañana, veía a los abuelitos haciendo la fila afuera de un banco esperando a que abra, me hizo acordar a mi abuela, me da esa injusticia de ver como en otros países no tenes que ir a una sucursal para hacer todo, entonces la idea de Ualá nace con esta misión social de poder hacer accesible un mundo que antes era inaccesible y además condenado a un lugar físico que mucha gente tiene lejos y no es fácil.

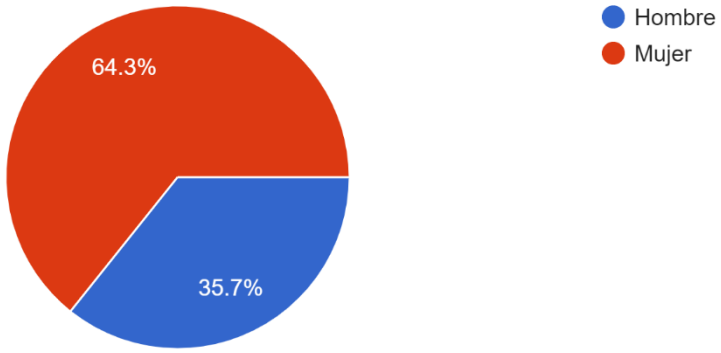
Encuesta

Se realizó una encuesta orientada a personas que se encuentran en situación laboral informal, o que directamente no trabajen. Estas personas por lo general tienen bajos ingresos o no los tienen y no poseen una cuenta bancaria.

El propósito de esta encuesta es analizar si estas personas que se encuentran sin trabajo o que no pueden acceder a un banco tradicional, tienen conocimientos acerca de las Fintech y si las mismas los motivan a poder bancarizarse.

1. Seleccione su género

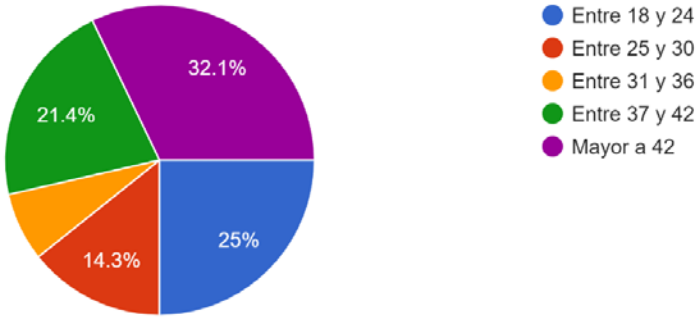
28 respuestas



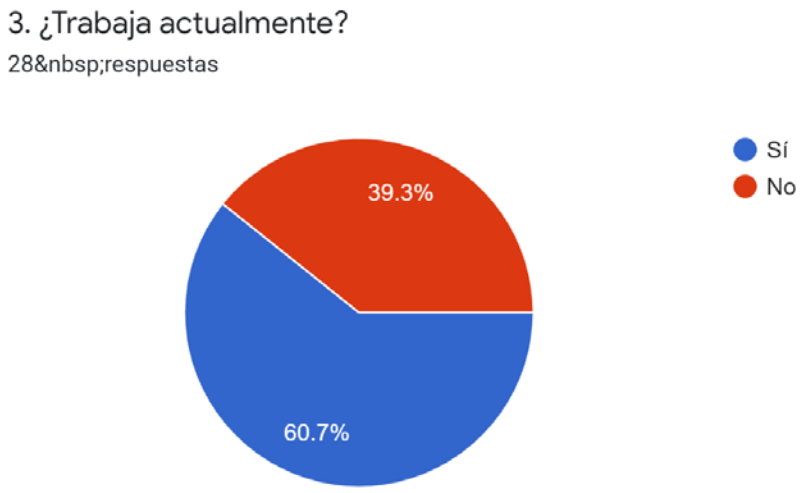
De 28 personas que respondieron, el 64% es decir 18 personas son mujeres y el 36%, 10 hombres.

2. Determine su edad

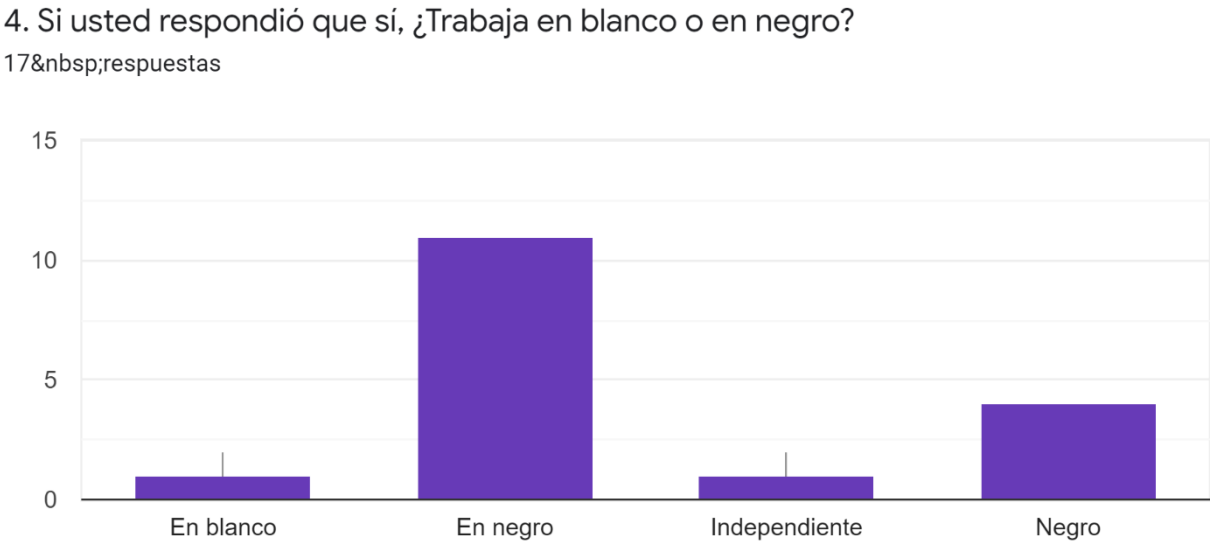
28 respuestas



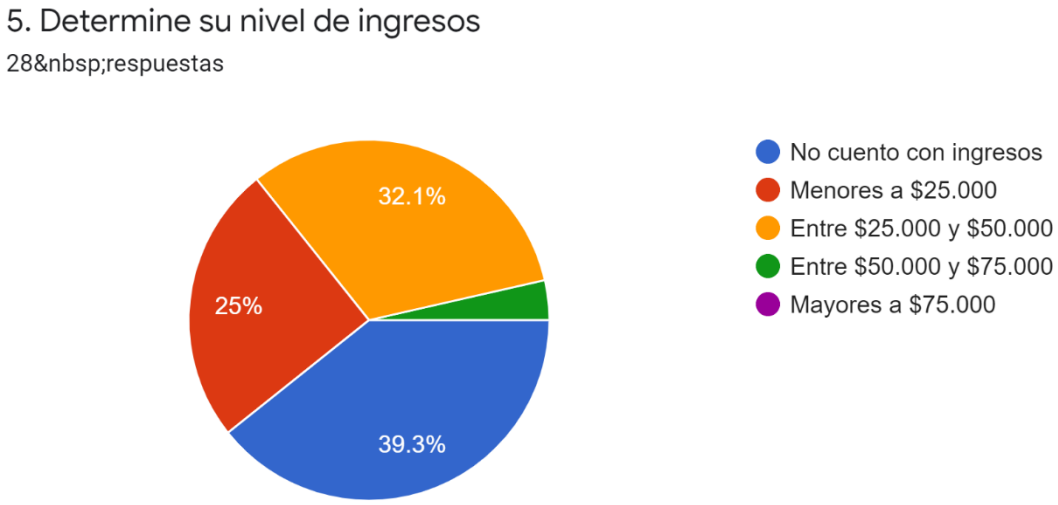
Más del 60% de los encuestados se ubican por encima de los 30 años, mientras que el 40% restante se ubica por debajo de los 30 años.



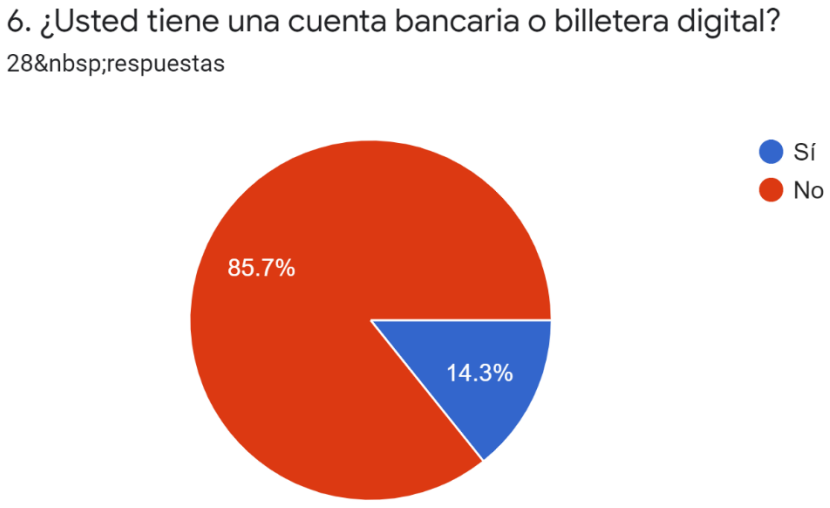
Se puede observar que 17 personas trabajan y 11 se encuentran sin trabajo.



Podemos observar que de los 17 que respondieron que sí, 15 trabajan en negro, es decir, desde la informalidad, 1 en blanco, en relación de dependencia y otra persona es monotributista.

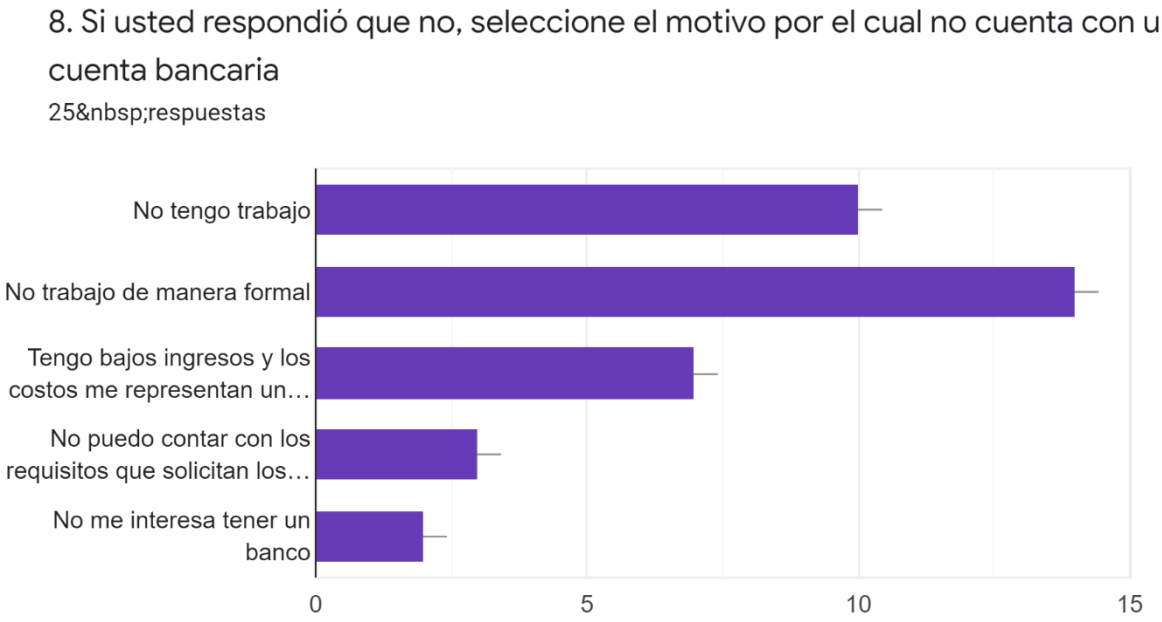


Con respecto a los ingresos mensuales, de los 17 que trabajan, 9 cuentan con sueldos entre los $25.000 y $50.000 y 7 personas con sueldos inferiores a $25.000. Solamente 1 persona cuenta con un sueldo que está dentro del rango de los $50.000 y $75.000.



Podemos ver que 24 personas no poseen ningún tipo de cuenta bancaria ya sea tradicional o digital, ni billetera virtual y 4 si cuentan con una.

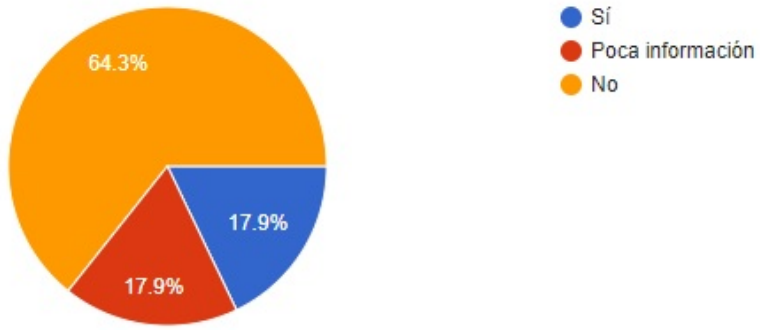
De los 4 que cuentan con una cuenta bancaria, afirman tener una Fintech, ya sea un banco digital o una billetera virtual.



Como podemos ver, estas personas encuestadas, debido a sus bajos ingresos, que su trabajo no está registrado o que no trabajan por diversos motivos, no pueden acceder a bancarizarse en un banco tradicional.

9. ¿Usted tiene conocimientos acerca de los bancos digitales y billeteras virtuales? Los mismos ofrecen cajas de ahorro en pesos y dólares, tarjetas de débito, de crédito prepagas y de crédito según el banco

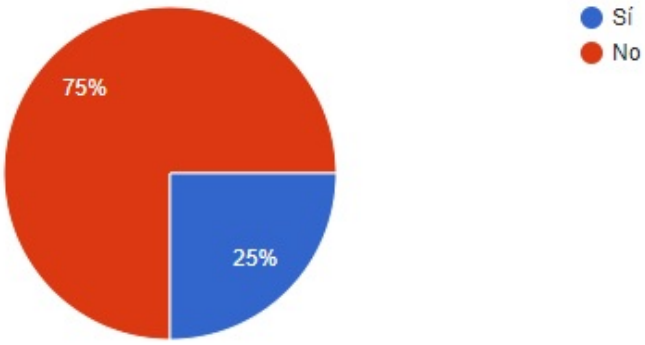
28 respuestas



De 28 personas, más del 64% es decir, 18 personas, no tienen conocimientos acerca de las Fintech, 5 personas tienen pocos conocimientos y solamente 5 conocen acerca de las mismas.

10. ¿Sabe usted que los bancos digitales y billeteras virtuales no presentan costos de apertura, mantenimiento de cuenta ni renovación de tarjetas?

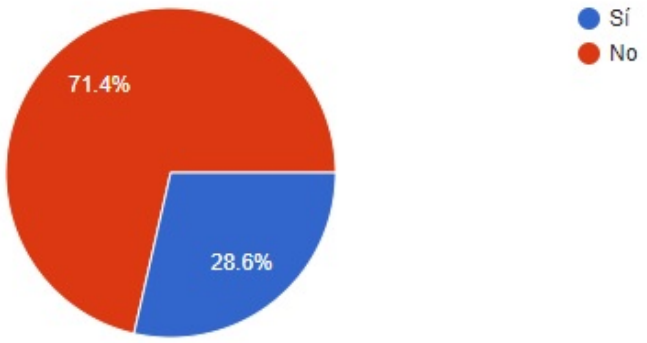
28 respuestas



21 de las 28 personas encuestadas no conocen acerca de que las Fintech no poseen costos de apertura, ni de mantenimiento de cuenta ni de renovación de tarjetas.

11. ¿Es consciente que el proceso de bancarización y apretura de cuenta consiste solamente en instalar una aplicación, escanear el DNI con el teléfono y rellenar brevemente su información?

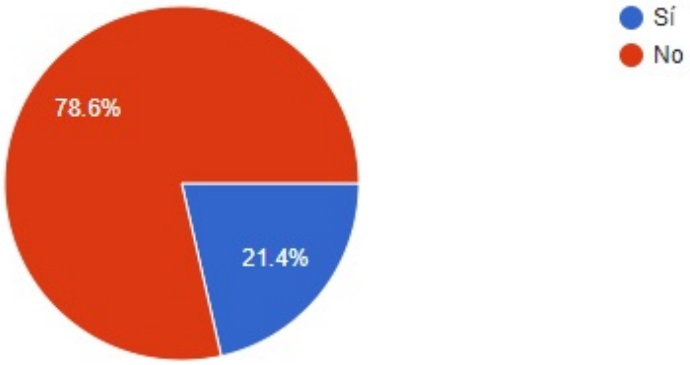
28 respuestas



20 personas no saben que solamente mediante la instalación de la aplicación y el DNI, el resto si conoce el proceso.

12. Además de lo mencionado anteriormente, ¿Sabe que puede recibir y enviar transferencias de manera inmediata a cualquier banco sin tener que recurrir a un cajero ni realizar ciertos procesos que te exigen los bancos tradicionales? A su vez puede realizar extracciones de cualquier cajero sin costo.

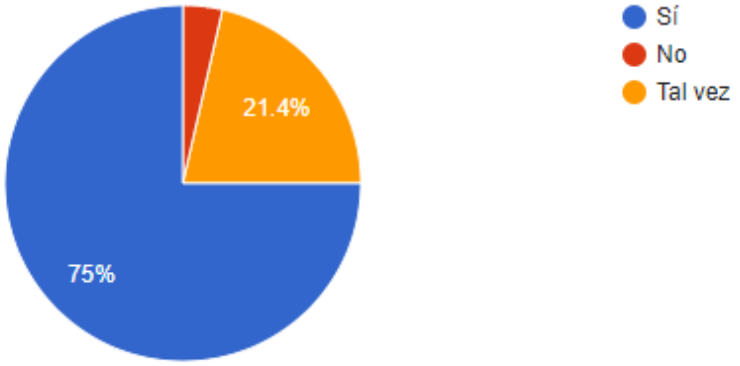
28 respuestas



Con respecto a lo que se puede hacer con una Fintech, 22 personas no saben que pueden hacer con una billetera virtual o banco digital, pero 6 personas sí conocen sus funcionalidades.

13. Sabiendo que no se necesita ningún requisito para bancarizarse, el proceso es muy sencillo y accesible y que no presenta ningún costo abrir y mantener una cuenta, ¿Le gustaría tener una cuenta bancaria en un banco digital o una cuenta en una billetera virtual?

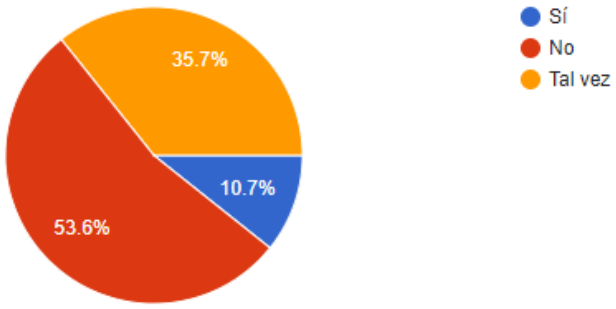
28 respuestas



Teniendo en cuenta que, con la información brindada en esta encuesta, los encuestados tienen ciertos conocimientos acerca de las Fintech, sus costos, requisitos y funcionalidades, 21 personas están dispuestas a abrir una cuenta bancaria o una cuenta en una billetera virtual y 6 contestaron que tal vez sí.

14. ¿Existe en usted temor o desconfianza en utilizar un banco digital o billetera virtual? Sabiendo que los mismos no presentan sucursal física y el centro de atención es mediante la aplicación del banco o de la Fintech

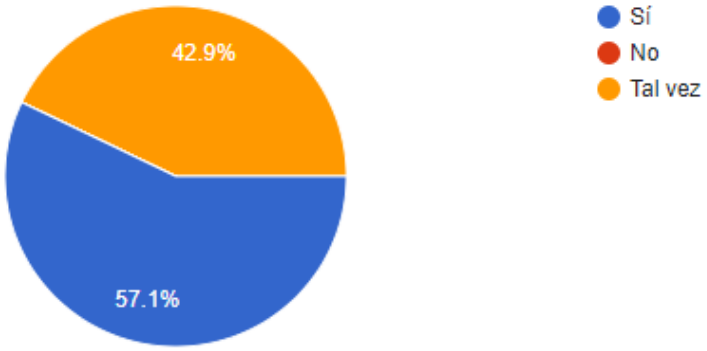
28 respuestas



Un aspecto positivo es que 15 de 28 no desconfían de la seguridad tecnológica que cuentan estas Fintech, 10 perciben una cierta desconfianza y 3 personas si desconfían de algún ataque tecnológico.

15. ¿Recomendaría usted a sus amigos o familiares a bancarizarse digitalmente sabiendo los beneficios que presentan los mismos para poder dar sus primeros pasos en el sector financiero?

28 respuestas



16 personas sin dudas recomendarían tanto a sus familiares como a sus amigos a bancarizarse digitalmente o abrir una cuenta en una billetera virtual y 12 de los 28 a lo mejor recomendarían, ninguno optó por no recomendar a las Fintech.

Conclusiones

A lo largo de esta investigación se pudo observar que las Fintech son herramientas fundamentales para la inclusión financiera del sector informal.

Las Fintech son soluciones sencillas, fáciles de utilizar y sin requisitos prácticamente para utilizarlas. Sus costos nulos son un atractivo para cualquier persona tanto los de bajos recursos como los que tienen más ingresos y pueden acceder al sistema financiero tradicional.

Este sector presenta dentro del sector financiero muchas ventajas para los usuarios ya que, el sector tradicional genera malestar a la hora de realizar un trámite, querer adquirir cierto producto o servicio o mismo la experiencia del usuario utilizando los mismos a veces se ve perjudicada.

Muchas de las personas no cuentan con el tiempo suficiente para poder utilizar e ir a una sucursal, esperar a que lo atiendan y tener que realizar todo el trámite etc. El tiempo vale oro y sin lugar a dudas eso las Fintech lo saben, es por eso que acceder solamente desde el teléfono y realizar una breve cantidad de pasos, es una ventaja que se aprecia mucho a la hora de querer incursionar en el sector de las finanzas.

Por otro lado, más de 16 millones de personas se encuentran sin acceso a un trabajo o a un trabajo en blanco, eso en términos generales se reducen a bajos ingresos por lo que una enorme cantidad de la población no puede acceder al sistema financiero quedando excluidos y a tener que manejarse solamente en efectivo limitándose a adquirir solamente lo que tienen cerca.

Las Fintech permiten hacer ese mundo exclusivo, inclusivo. La tecnología avanza y cada vez en todo el mundo hay más variedad de productos y servicios que se acceden de manera digital por lo que si uno está condenado al efectivo, no puede participar de este mundo digital.

La interoperabilidad permite que todos nos podamos conectar con todos. Aquella persona que por diversos motivos no pueda acceder al sector tradicional y no le queda otra que tener que acceder a algún tipo de Fintech, con la interoperabilidad puede interoperar con todos y no quedarse excluido solamente en el sector digital.

Un aspecto importante que pudimos ver, es que, el banco central permite la inserción de las Fintech dentro del sector financiero, de esta manera no se le ponen trabas y permiten que dentro del mismo haya una mejor competencia de productos y servicios financieros, mejorando los costos. A su vez

esto no solo permite una revolución dentro del sector, sino que, a las empresas tradicionales no les queda otra que tener que reinventarse y adaptarse a estas nuevas tecnologías para no quedarse y no perder competitividad.

Teniendo en cuenta la entrevista, podemos ver que sin lugar a dudas las Fintech son un incentivo para los encuestados, ya que, debido a su realidad, estas pueden ayudarlos a dar sus primeros pasos dentro de las finanzas y poder vincularse con el mundo que los rodea.

Por último, un tema no menor, es que se pudo observar en la encuesta que la gran mayoría de las personas encuestadas no tienen conocimientos acerca de las Fintech. Estas start ups necesitan hacer un trabajo más fino y hacer educación financiera. De esta manera se buscaría evitar que una enorme cantidad de personas queden relegadas al efectivo, quedarse sin la posibilidad de progresar financieramente y a su vez que las personas entiendan el uso, las funcionalidades y las ventajas de las mismas para ellos.

Bibliografía

Gobierno de la ciudad de buenos aires. ¿Qué es la inclusión financiera? Recuperado de https://www.argentina.gob.ar/economia/inclusion-financiera

PWC, informe de inclusión financiera realizado en 2017, recuperado de https://www.pwc.com.ar/es/publicaciones/economic-gps/inclusion-financiera.html

Ualá, Fintech que son y para qué sirven (2019, Agosto 15) recuperado de https://blog.uala.com.ar/educacion-financiera/fintech-que-son-y-para-que-sirven/?utm_source=Google&utm_medium=cpc&utm_campaign=Blog_Uala&utm_content=fintech-que-son-y-para-que-sirven&utm_term=AR&gclid=Cj0KCQjwm9yJBhDTARIsABKIcGb_uTJHrFA__vLtLpIMB3xWj4LrB4JVYSa1sXGpegmc49EnanZg9hwaAj4PEALw_wcB

Banco mundial, La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad (2018, Abril 20) recuperado de https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview

Fernando Meaños (2021, febrero 14), Pierpaolo Barbieri, "el sistema financiero argentino es para muy pocos". Recuperado de https://www.infobae.com/economia/2021/02/14/pierpaolo-barbieri-fundador-de-uala-el-sistema-financiero-argentino-es-para-muy-pocos-pero-es-muy-rentable/

Elsa Basile, Qué son los bancos digitales, recuperado de https://debitia.com.ar/que-son-los-bancos-digitales

Bancos digitales, los mejores bancos digitales, billeteras virtuales y Fintech de la Argentina, recuperado de https://bancosdigitales.online/

Konfio, ¿Qué es la banca? Recuperado de https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-es-la-banca/

Economipedia, Bancos y tipos de bancos (2017, enero 07) recuperado de https://economipedia.com/definiciones/banco.html

Finanzas prácticas, productos y servicios bancarios, recuperado de https://www.finanzaspracticas.com.co/planificar/servicios-bancarios/productos-y-servicios-bancarios

Cámara argentina de Fintech, informe ecosistema Fintech, recuperado de https://camarafintech.com.ar/

Cámara argentina de Fintech, informe de sectores alcanzados por las Fintech, recuperado de https://camarafintech.com.ar/

Banco interamericano de desarrollo, estudio Fintech 2020 ecosistema argentino recuperado de https://publications.iadb.org/es/estudio-fintech-2020-ecosistema-argentino

Cámara argentina de Fintech, El potencial del QR: cómo la interoperabilidad mejorará la expansión de los pagos digitales (2021, marzo 25) recuperado de https://camarafintech.com.ar/el-potencial-del-qr-como-la-interoperabilidad-mejorara-la-expansion-de-los-pagos-digitales/

Banco central de la republica argentina, claves de la nueva norma, transferencias 3.0 recuperado de http://www.bcra.gov.ar/Noticias/Transferencias-3-0-Preguntas-y-respuestas.asp

Cityclic, ¿Qué es la interoperabilidad? (2019, marzo 13) recuperado de https://www.ecityclic.com/es/noticias/que-es-la-interoperabilidad

Jorge Sánchez Tello (2020, noviembre 2), ¿por qué es importante la educación financiera? Recuperado de https://www.dineroenimagen.com/tu-dinero/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/128058

Infobae, Qué es una fintech: el sector que vuelve loco al sector financiero tradicional recuperado de https://www.infobae.com/economia/2021/08/17/que-es-una-fintech-el-sector-que-vuelve-loco-al-sector-financiero-tradicional/?outputType=amp-type

Banco central de la republica argentina, marco normativo, recuperado de http://www.bcra.gob.ar/SistemasFinancierosYdePagos/Marco_normativo.asp

Ángel Eulises Ortiz, Banca tradicional, ventajas y desventajas (2020, octubre 5) recuperado de https://blog.hostdime.com.co/banca-tradicional-ventajas-y-desventajas/#Debilidades_de_las_instituciones_bancarias_tradicionales

Brubank, recuperado de https://www.brubank.com/nocost

Wilobank, productos y servicios recuperado de https://www.wilobank.com/productoswilo/

Wilobank, Costos y tasas, recuperado de https://www.wilobank.com/costos/

Rebanking, productos y servicios, recuperado de https://www.reba.com.ar/american-express/

Diario la nación, entrevista a Pierpaolo Barbieri, el sistema financiero siempre fue exclusivo en Latinoamérica (2020, noviembre 22) recuperado de https://www.youtube.com/watch?v=gTxbq5eh19s&ab_channel=LANACION

Katherine Manning, guía del proceso "conozca a su cliente" (KYC) para la banca (2021, febrero 9) recuperado de https://www.processmaker.com/es/blog/know-your-customer-kyc-process-guide-for-banking/

Electronic identification, beneficios del KYC (know your customer) (2021, julio 14) recuperado de https://www.electronicid.eu/es/blog/post/que-es-kyc-know-customer/es

Instituto nacional de estadística y censos, mercado de trabajo. Tasas e indicadores socioeconómicos (segundo trimestre 2021) recuperado de https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/mercado_trabajo_eph_2trim216D4D22FF6B.pdf

Anexos

Encuesta
1er pregunta
Seleccione su sexo (hombre o mujer)

2da pregunta
Determine su edad
- Entre 18 y 24
- Entre 25 y 30
- Entre 31 y 36
- Entre 37 y 42
- Mayor a 42

3er pregunta

¿Tiene trabajo? (si o no)

4ta pregunta

Si respondió que sí, ¿trabaja en blanco o en negro?

5ta pregunta

¿Con qué nivel de ingresos cuenta usted?

- No cuento con ingresos
- Menores a 25.000
- Entre 25.000 y 50.000
- Entre 50.000 y 75.000
- Mayores a 75.000

6ta pregunta

¿Usted tiene una cuenta bancaria? (si o no)

7ma pregunta

Si usted respondió que sí, ¿Con que tipo de banco cuenta?
- Banco tradicional (BBVA, Galicia, Santander, Icbc, etc.)
- Bancos digitales Y/O billeteras virtuales (Brubank, Wilobank, Rebanking, Banco del sol, Mercado pago, Ualá etc…)
- Ambas

8va pregunta

Si usted respondió que no, seleccione el motivo por el cual no tiene una cuenta bancaria

- No tengo trabajo

- No trabajo de manera formal
- Tengo bajos ingresos y los costos me representan un gran porcentaje de los mismos
- No puedo acceder a los requisitos que me solicita el banco tradicional
- No me interesa tener un banco

9na pregunta

¿Usted tiene conocimientos acerca de los bancos digitales y billeteras virtuales? Los mismos ofrecen cajas de ahorro en pesos y dólares, tarjetas de débito, de crédito prepagas y de crédito según el banco. (si o no)

10ma pregunta

¿Sabe usted que los bancos digitales y billeteras virtuales no presentan costos de apertura, mantenimiento de cuenta ni renovación de tarjetas? (si o no)

11va pregunta

¿Es consciente que el proceso de bancarización consiste solamente en instalar una aplicación, escanear el DNI con el teléfono y rellenar brevemente su información? (si o no)

12ava pregunta

Además de lo mencionado anteriormente, ¿Sabe que puede recibir y enviar transferencias de manera inmediata a cualquier banco sin tener que recurrir a un cajero ni realizar ciertos procesos que te exigen los bancos tradicionales? A su vez puede realizar extracciones de cualquier cajero sin costo. (si o no)

13va pregunta

Sabiendo que no se necesita ningún requisito para bancarizarse, el proceso es muy sencillo y accesible y que no presenta ningún costo abrir y mantener una cuenta, ¿Le gustaría tener una cuenta bancaria en un banco digital o una cuenta en una billetera virtual? (si, no, talvez)

14va pregunta

¿Existe en usted temor o desconfianza en utilizar un banco digital? Sabiendo que los mismos no presentan sucursal física y el centro de atención es mediante la aplicación del banco (si, no, talvez)

15va pregunta

¿Recomendaría usted a sus amigos o familiares a bancarizarse digitalmente sabiendo los beneficios que presentan los mismos para poder dar sus primeros pasos en el sector financiero? (si, no, talvez)