

DOI: <https://doi.org/10.70208/3007.8245.v6.n1.423>

Impacto Financiero de la Revolución Fintech en el Mercado Financiero y Bancario de Panamá

Josué Lópezjoshue.lopez@up.ac.pa<https://orcid.org/0009-0007-2718-139X>Universidad de Panamá. Extensión Universitaria de Aguadulce
Panamá

RESUMEN

En esta nueva era, donde las tecnologías financieras son reconocidas a nivel mundial como Fintech, estas emplean un sinnúmero de herramientas del universo digital para lograr una meta orientada a la modernización, la automatización y la mejora de los procesos tradicionales que ofrecen las entidades de servicios financieros. La sorprendente aceptación, adaptación y evolución de las tecnologías financieras evidencia el carácter disruptivo de los recursos tecnológicos, lo cual puede ejemplificarse con la transición desde el uso del telégrafo en los inicios de los servicios financieros hasta las plataformas digitales actuales, donde la prioridad se centra en la velocidad y la personalización. Ahora bien, en el contexto de la República de Panamá, se evidencia una transformación significativa en el sector financiero en los últimos años, fortaleciendo la inclusión y mejorando la eficiencia operativa, lo que resulta en un aumento en la competitividad de las diversas instituciones financieras en el mercado. En este sentido, es de suma relevancia enfatizar que las Fintech están desempeñando un papel esencial, debido a que reducen los costos de transacción y simplifican los diferentes procesos tradicionales existentes. Sin embargo, esta evolución viene acompañada de retos en ámbitos como la educación financiera, la ciberseguridad y la regulación. En continuidad con lo previamente indicado, resulta imperativo señalar que el presente artículo es un extracto de algunos aspectos clave que, a criterio del autor, Panamá debe considerar reforzar en las instituciones financieras y en las compañías Fintech para potenciar la posición actual del país como centro financiero de Latinoamérica.

Palabras clave: Fintech, banca digital, inclusión financiera, innovación financiera, Panamá



Financial impact of the Fintech revolution on the financial and banking market of Panamá

ABSTRACT

In this new era, financial technologies, now known globally as Fintech, leverage countless tools in the digital realm to achieve the modern goal of modernizing, automating, and identifying opportunities for improvement in the traditional processes offered by financial service entities. The remarkable acceptance, adaptation, and evolution of financial technologies reveals how technological resources have taken on a disruptive character. This can be exemplified by the shift from telegraphs in the early days of financial services to the digital platforms of today, where speed and personalization are paramount. In the context of the Republic of Panama, a complete transformation of the financial sector has been observed in recent years, strengthening inclusion, improving operational efficiency, and resulting in increased competitiveness for various financial institutions in the market. In light of the above, it is crucial to emphasize that Fintech is playing a vital role by reducing transaction costs and simplifying existing traditional processes. However, this evolution comes with various challenges in areas such as financial education, cybersecurity, and regulation. Following the above, it is imperative to point out that this article is an excerpt of some key aspects that, in the author's opinion, Panama should consider strengthening within its financial institutions and Fintech companies to enhance and increase the country's current position as a financial center in Latin America.

Keywords: Fintech, digital banking, financial inclusion, financial innovation, Panama



INTRODUCCIÓN

En las últimas décadas, la tecnología ha avanzado a pasos gigantes, cambiando de manera radical los sistemas financieros del mundo. En este contexto, la digitalización de los servicios financieros, impulsada por el uso masivo de internet y dispositivos móviles, ha dado origen a un nuevo ecosistema, mejor conocido como Fintech.

Cabe destacar que el ecosistema Fintech incluye empresas y consumidores, y sus innovaciones se enfocan en eficiencia, accesibilidad y calidad.

Ahora bien, desde una perspectiva internacional, la banca tradicional enfrenta nuevos competidores, los cuales surgen de las sombras para ofrecer opciones flexibles y rápidas, sin desmejorar la calidad de los servicios; estos competidores son empresas de desarrollo tecnológico.

Profundizando en lo antes planteado, se destaca que las empresas Fintech han cambiado un sinnúmero de operaciones en segmentos de pagos digitales, financiamiento, transferencias, préstamos e inversiones, impactando directamente en los tiempos de respuesta, reduciendo costos y aumentando el alcance en los territorios donde se ofrecen los servicios financieros que están destinados al consumidor final.

La tecnología obliga al sistema bancario y a las empresas a adaptarse para ofrecer sus servicios financieros o correr el riesgo de pérdida de mercado, lo que ha resultado en alianzas con compañías tecnológicas para fortalecer procesos relacionados con la transformación digital en el contexto de los servicios financieros.

El mercado panameño no escapa de la transformación digital ni del compromiso de evolucionar, y no solo por sus habitantes, sino también por la importancia que tiene como centro financiero en América Latina. La capacidad de brindar una cartera de productos que aumente su atractivo ha impulsado la creación de un sinnúmero de plataformas digitales, billeteras y otros servicios digitales.

En relación con la responsabilidad que representa esta nueva era de servicios financieros y Fintech, se deben mencionar las regulaciones legales y la seguridad de la información de los usuarios, para así fortalecer de manera uniforme la competitividad del sector bancario panameño.



El presente artículo tiene como objetivo analizar el impacto financiero de la revolución Fintech en el mercado financiero y bancario de Panamá, identificando sus efectos en la eficiencia operativa, la competitividad y la transformación de los servicios financieros.

La investigación se desarrolla bajo un enfoque cualitativo, con un diseño descriptivo–analítico de tipo documental, basado en la revisión de literatura académica e informes del sector financiero.

Desarrollo

Entrando en contexto de tecnologías Fintech inmediatamente salta a la luz la implementación de tecnologías digitales en el sector financiero un sector que históricamente ha estado en constante metamorfosis.

Ahora bien, la innovación tecnológica a transformado la forma de consumo de los servicios financieros en contexto de respuestas y solicitudes provenientes de un mercado cada vez más exigente.

Fintech no es solo un concepto es una realidad que hoy se refleja en el uso y la implementación de las entidades y empresas como también del consumo del servicio del consumidor final.

De la idea anterior se rescata por un lado la automatización de procesos transaccionales y gestión de información y por el otro las nuevas formas que proporciona para interactuar con el usuario.

Concepto y evolución de las tecnologías financieras (Fintech)

Al hacer referencia a las Fintech debemos remontarnos al significado de la expresión qué es en su definición en inglés es financial technology que se refiere al uso de herramientas digitales que permite modernizar automatizar los servicios financieros que ofrecen las diferentes entidades.

Al mencionar los diferentes servicios e innovaciones que ofrecen las Fintech podemos los que siguen:

☒ Pagos electrónicos

☒ Banca digital

☒ Financiamiento alternativo

☒ Gestión de inversiones

☒ Análisis de datos financieros

Los productos y servicios antes mencionado no son un fenómeno que ha sucedido de la noche a la mañana, sino que forman parte de un proceso de evolución estructurado a lo largo de la historia.



Teniendo en consideración lo antes mencionado se puede resaltar 3 etapas históricas que marcan la evolución de las Fintech las cuales son:

- **Fintech 1.0 (1866-1967):** la principal característica de esta etapa es el desarrollo de las infraestructuras de comunicación que conectaron diversas instituciones entidades y empresas a nivel global.
- **Fintech 2.0 (1967-2008):** Este periodo se caracteriza por la manera en que se brinda el servicio y cómo se gestionan los productos financieros se puede resaltar la innovación como los cajeros automáticos las transacciones y pagos electrónicos banca en línea.
- **Fintech 3.0 (post-2008):** esta etapa que podemos denominar post crisis financiera global del año 2008 tiene como principal característica la aparición de empresas conocida a nivel global como startups o Fintech en esta etapa se comienzan a ofrecer servicios financieros alternativos principalmente aplicaciones móviles y herramientas de análisis de datos (Arner et al., 2015).

El ecosistema Fintech en el sistema financiero global

Al hablar de ecosistemas fintech nos referimos a una interconexión digital donde participan bancos tradicionales compañías tecnológicas y otros organismos Esta interconexión ha favorecido a la aparición de nuevo proceso de gestión orientados a la mejora continua con el objeto de disminuir costos operativos facilitando El acceso a los servicios financieros a la población en general. Lo antes mencionado ha impulsado al desarrollo de tecnología para procesar información de manera masiva que permita mejorar los tiempos de respuesta en línea.

Al respecto, el portal especializado Finnosummit (2024) destaca la magnitud actual de esta industria en la región:

Como primer punto destaca el crecimiento que ha tenido el desarrollo de las Fintech con un 340% en los años 2017 al 2023.

En la misma línea de ideas contempla un registro de 703 empresas en 18 países ha aumentado a 3069 empresas en 26 países. La cifra antes mencionada señala que el 50% de estas empresas tiene un



alcance sobre la población no bancarizado sub - bancarizada lo que te catapulta la inclusión financiera (párr. 2).

A nivel internacional el sector Fintech muestra un crecimiento exponencial en el cual más del 80% de las instituciones financieras tradicionales lo perciben como una oportunidad para acelerar la transformación digital dentro del sector financiero.

El desarrollo y la expansión de la tecnología financiera ha sido posible a las nuevas tecnologías emergentes que han surgido en las últimas décadas debido a que las mismas han proporcionado herramientas con capacidad de procesar grandes volúmenes de información automatizar procesos que han permitido mejorar la calidad y eficiencia de los servicios ofrecidos.

Entre las principales tecnologías que impulsan el crecimiento del sector Fintech se destacan las siguientes:

- La inteligencia artificial tecnología que ha tomado relevancia en el último quinquenio debido a la optimización de procesos en tiempo real dentro de los cuales podemos mencionar evaluaciones de riesgo, análisis de grandes volúmenes de información, aumento de mejoras en los tiempos de entrega y precisión en los entregables.
- Blockchain su principal característica se centra en que la información no depende de una sola entidad, sino que se mantiene protegida y transparente debido a su registro digital distribuido.
- El Big Data Segmento que permite tratar y gestionar grandes volúmenes de datos con el objeto de detectar patrones y tendencias para comprender el comportamiento y preferencias de los clientes y así poder ofertar productos y servicios que se adecuen a sus necesidades.
- Las criptomonedas la principal característica se basa en ser un dinero digital que opera de manera descentralizada sin depender de bancos ni de gobierno.

Los puntos antes mencionados son solo algunos de las innovaciones que han impulsado las empresas Fintech dentro del sistema financiero internacional.



Desarrollo del ecosistema Fintech en Panamá

A nivel de Latinoamérica Panamá es reconocido como uno de los principales centros financieros y que ha experimentado un crecimiento progresivo a lo que se refiere al desarrollo de empresas Fintech en la última década.

En los últimos años Panamá concentrado un centenar de empresas Fintech las cuales están enfocadas en el desarrollo y soluciones tecnológicas dentro del país (El Capital Financiero, 2024).

Ahora bien, el ecosistema Fintech en Panamá se concentra en las siguientes áreas:

- Pagos digitales
- Billeteras electrónicas
- Banca móvil
- Servicios financieros digitales

Los puntos antes mencionados brindan una solución en lo que se refiere al alcance y acceso de los usuarios finales y a su vez aumentan la competencia de las entidades financieras y las empresas que ofertan al mercado sus aplicaciones y plataformas.

Dentro de los desarrollos y las innovaciones que han resultado producto de las Fintech en Panamá podemos mencionar las siguientes:

- Yappy (Banco General): Perteneciente al banco general de Panamá se ha ubicado como uno de los sistemas de pagos digitales más usados del país.
- Ben (Banco Nacional) Permite realizar transacciones de pago y transferencia a otros usuarios de la misma App
- Pay Joy empresa que se especializa en el financiamiento pueden ser adelantos y créditos de teléfonos móviles a través de una su aplicación.
- Lulubit App que cuya característica es hacer las veces de neobanco dentro de la ciudad de Panamá la misma ofrece servicios de compra y venta de criptomonedas, retiros de dinero en cajeros ATM y compras con el uso de tarjeta MasterCard.



Los ejemplos antes mencionados demuestran que Panamá efectivamente está encaminado en la innovación de tecnologías financieras y que esta desarrollando un ecosistema Fintech diverso y funcional que combina las soluciones tradicionales y las innovaciones financieras de esta época contemporánea.

Impacto financiero de la revolución Fintech en el sector bancario de Panamá

Gracias al impacto financiero que han tenido la frente dentro del sector panameño nos referimos a aquellos cambios estructurales en los cuales han contribuido dentro del país a continuación mencionaremos algunos:

- **Mayor inclusión financiera:** hace referencia a aquellos sectores que anteriormente tenían dificultades para acceder a los servicios bancarios ahora con estas nuevas tecnologías pueden realizar transferencia cancelar facturas pendientes entre otras operaciones.
- **Mayor eficiencia en los procesos bancarios:** Tiene como principal característica la gestión de los tiempos de entrega y análisis referente a préstamos bancarios, resolución de quejas y sugerencias.
- **Fortalecimiento de la competitividad del sistema financiero:** La principal característica se centra en la adopción de soluciones tecnológicas que permiten mejorar la experiencia de los usuarios finales.
- **Desarrollo de un ecosistema financiero digital:** Tiene como principal referencia a la interacción que se da entre las entidades bancarias y las empresas tecnológicas y usuarios en los diversos canales digitales.

La Revolución Fintech no solamente tiene como meta y objetivo la modernización de los servicios financieros, sino que también el fortalecimiento de toda la estructura financiera creando un ecosistema accesible amigable y que mejora cada día más.

Nuevas tecnologías financieras emergentes

En contexto de uso de tecnologías y cambios que estas producen el sector financiero de América Latina ha presentado un cambio radical en relación con la competitividad y alcance la región esta ha



redefinido su propuesta de valor incluyendo variantes que aumenta la velocidad y aumenta la inclusión de personas.

El Banco de Desarrollo Interamericano considera que estos cambios no son solo un incremento de empresas sino en la oferta de estas ideas innovadoras que ayudan a solucionar problemas de prestación de servicios que el sistema tradicional no podía solventar (Banco Interamericano de Desarrollo, 2024).

Entre las innovaciones más relevantes destacan el Open Banking, las soluciones RegTech, el desarrollo de plataformas InsurTech y la expansión de los sistemas de pagos instantáneos.

Open Banking (Banca abierta)

Sistema que contribuye a la interacción de los clientes de bancos con las Fintechs y se fundamenta en la centralización de la información donde el usuario puede decidir con quien comparte su información mediante el uso de APIs siendo este un método que facilita la innovación dentro del sector bancario permitiendo que los usuarios tengan control sobre la gestión de su información y sus finanzas (Moneythor, 2022).

Lo antes mencionado no indica que la banca abierta se trata solamente de dar accesos, sino que se debe ver desde el análisis de negocios para tener una idea veamos como sigue:

- Las entidades financieras adquieren nuevas maneras de generar ingresos mediante "Banking as a Service" (BaaS) y cobran a terceros por el uso de las APIs integradas a sus propias plataformas.
- Mejorar el alcance la banca tradicional tiene un alto costo en publicidad y procesos de ventas desgastantes para adquirir un solo cliente a través del Open Banking se reducen significativamente estos costos y desgastes a través de integración de Apps de terceros.
- En el contexto de evaluación de riesgo al realizar un análisis con parámetros y criterios previamente establecidos se reduce el riesgo de aumento en cuentas incobrables mediante integración.



- Las tarjetas generan cobros de comisiones por ejemplo de 1% a 5% por el uso de su sistema ahora bien al realizar uso de tecnologías Fintech con open banking se puede pagar directamente de cuenta a cuenta lo que representa un ahorro por desintermediación que reduce a céntimos si se compara con las comisiones.

Para finalizar podemos indicar las ventajas del Open Bank como:

- **Ventajas:** Competencia de mercado, Personalización financiera
- **Desventajas:** Riesgos de ciberseguridad.

RegTech

Hace referencia al conjunto de herramientas tecnológicas que contribuyen al cumplimiento de las regulaciones legales que protegen al consumidor y buscan la prevención de delitos.

En el entorno financiero actual, la adopción de soluciones RegTech aporta eficiencia y seguridad a los procesos regulatorios veamos

- Supervisión regulatoria más eficiente: permite monitorear en tiempo real los cambios normativos y ajustar los procedimientos.
- Eficiencia operativa y reducción de costos: automatiza tareas de reporte y control, lo que agiliza los procesos internos.
- Prevención de fraudes y riesgos cibernéticos: el análisis predictivo de datos ayuda a anticipar y detectar actividades sospechosas.

Dentro del Panamá podemos mencionar al menos un ejemplo de los muchos que podíamos mencionar veamos algo puntual de la entidad bancaria Banco General resaltamos la aplicación de herramientas de biometría facial para validar la identidad de sus usuarios en tiempo real sea en creación de cuentas o en transferencia ACH automatizando el proceso regulatorio de conoce a tu cliente cumpliendo de esta manera con las normativas de la entidad regulatoria de Panamá que es la Superintendencia de Banco de Panamá.



InsurTech

Las empresas InsurTech refuerzan la transformación digital dentro del sector seguros

donde las empresas utilizan diversas herramientas tecnológicas una de ellas la hemos escuchado antes se trata de la inteligencia artificial (IA).

Un ejemplo claro de InsurTech y su relación con la Fintech sería Bupa Panamá esta organización usa IA en los siguientes aspectos:

- En la identificación de patrones en grandes volúmenes de datos contribuyendo al cálculo de primas precisas y personalizadas.
- Automatización de la revisión de documento, contribuyendo a la detección de inconsistencias y así optimizar los tiempos de respuestas a los clientes.
- Uso de algoritmos de machine learning para para prevenir fraude.
- Transferencias de dinero y compra de pólizas en tiempo real.

Hasta ahora hemos visto las contribuciones y beneficios del aporte de las Fintech en el sector del seguro.

Pagos instantáneos y digitalización financiera

Como lo indica la palabra instantáneo es decir que se reflejan inmediatamente a través de las diferentes plataformas tecnológicas que se refleja las transferencias de dinero en este caso sería los pagos que realizan los usuarios pueda ser persona natural o empresa esta innovación que se viene dando desde 1991 con el sistema de red clave en 1991, luego le siguió los pagos mediante plataformas bancarias banca en línea alrededor del año 2000 en el mismo banco para el 2010 aparecen los kioscos físicos de punto pago y para los años 2019 en adelante se da una revolución en concepto de aplicaciones móviles como como Nequi, Punto pago, Yappy. Según el portal Panamá Banking News en su publicación el 15 de septiembre de 2025 en Panamá operan más de 100 empresas Fintech y aproximadamente 35 en el sector pagos (Panamá Banking News, 2024).

Considerando una perspectiva general se resalta el impacto en los beneficios en Panamá en contexto de:



- Pagos instantáneos ase refleja en la liquidez instantánea de las empresas favoreciendo al comercio local en el poder de adquisición.
- Reduce el uso del efectivo por ende mitiga el riesgo de robo físico y pérdida de efectivo.
- Permite dar seguimiento a los pagos que se realizan mejor trazabilidad de dinero.

Algunos ejemplos de Impacto de las Fintechs en el Mercado Financiero y Bancario de Panamá

Beneficios económicos de la revolución Fintech

Existe muchísimos beneficios de la revolución Fintech que se podrían mencionar en este caso se resaltan tres que a criterio del autor de esta obra son importantes tanto a nivel global como para Panamá. Veamos a continuación:

Primero su impacto en la reducción de costos al eliminar infraestructuras físicas costosas dando como resultado ofertar al mercado transacciones más económicas ya sea a nivel de usuario como a nivel empresarial.

Segundo el consumo masivo se dispara a causa de los pagos digitales que se reflejan de manera instantánea donde se dinamiza la circulación de dinero de manera exponencial reflejándose en el aumento de las ventas y crecimiento de los comercios locales.

Tercer y último punto mencionar es la inclusión financiera el poder brindar servicios a sectores de la población excluido por la banca tradicional amplia el mercado un ejemplo claro de esto en la vida diaria de Panama seria un vendedor de legumbre que antes debía contar con una plataforma u herramienta costosa y pasa por procesos tediosos para agilizar son pagos digitales si el negocio se lo permitiese ahora con las aplicaciones móviles solo con el número de su celular y sin ir al banco pode cobrar y realizar pagos y dejar así una huella digital que le puede dar accesos a otros beneficios como prestamos o tarjetas crediticias.

Eficiencia operativa en las instituciones financieras

El sistema bancario refiriéndonos específicamente al panameño contaba con procesos largos y lleno de papeles que podían durar semanas con el uso de la tecnología financieras hoy en día los bancos y empresas gestionan líneas de créditos, préstamo de efectivos, hipotecas, abonos algunos de manera



instantánea otros en días. Mejorando la calidad de vida de los empleados, consumidores y alcanzando el logro de metas y proyecciones que se puedan plantear.

Reducción de los costos de transacción

En la reducción de costos de transacción, hoy en día desde las pequeñas tiendas hasta los grandes almacenes de Panamá han reducido el uso del efectivo y han cambiado a transacciones digitales reduciendo los costos adicionales como:

Logística la empresa reduce la frecuencia de contrato de las custodias armadas y servicios de camiones blindados reduciendo los riesgos de pérdida y robo de efectivo.

Las conciliaciones bancarias que donde se podría ocupar varias personas en varias sucursales contando billetes ahora se reduce el número y el tiempo debido a la generación de reportes digitales exactos ahorrando tiempo que permitiendo asignar el equipo de trabajo a otras tareas.

Lo anterior resalta el ahorro en contexto de logística y transporte, seguridad y eficiencia administrativa.

Incremento de la inclusión financiera

El impacto directo en Panamá se ve en sectores alejados donde la bancarización sin sucursales permite a emprendedores tener acceso a tarjetas, billeteras y cuentas desde su celular evitando la necesidad de ir a sucursales ejemplo de App sería Ben billetera de banco nacional , Zinli billetera digital, Banistmo con su banca digital y el banco general.

Por otro lado, otro punto de inclusión a resaltar está en los microcréditos que las distintas entidades y empresas puede ofrecer donde la banca tradicional generalmente los excluye por ser informales ahora con las Fintech puede tener acceso algunas plataformas a mencionar son Microserfin y Venmetro.

Fomento de la competencia en el sector financiero

Este punto lo podemos considerar un motor en la modernización por que debido a esta sección se fuerza lo que son las estrategias e innovaciones debido a que la entrada de nuevas ideas tecnológicas rompe tendencias de monopolio un ejemplo de esto sería la aparición del Yappy en Panamá es una aplicación muy popular por su rapidez donde las personas realizan transacciones de manera instantánea en su momento solo se realizaba entre personas que contara con cuenta del Banco General si realizabas la transacción por transferencia regular.



Ahora bien, que sucedió al pasar del tiempo surgieron nuevas aplicaciones de empresas y de banco que permitían hacer lo mismo hasta que en alrededor del 2022 surgió lo que es el ACH Xpress que permite realizar transacciones de manera inmediata esta innovación estuvo a cargo de la empresa Telered (Telemetro, 2022).

Riesgos y desafíos regulatorios en el sector Fintech

En este contexto se pueden mencionar un sin número de riesgos y desafíos que tiene Panamá en esta línea de idea se puede mencionar algunos:

En primera instancia se menciona el marco legal el país apenas está dando sus primeros pasos en la regulación de las tecnologías financieras donde se busca supervisar las Fintech mediante licencias diferenciadas a través de un ente regulador. Aunque en la actualidad se cuenta con leyes como protección de datos personales y regulación de sujetos no financieros aun existen muchas oportunidades y variantes que fortalecer.

En segundo lugar, resaltamos el tema de ciberseguridad donde se busca proteger la infraestructura a nivel cibernético donde se busca proteger también la identidad personal y proteger a las empresas y ciudadanía de delitos informáticos el reto en este punto es la mejora continua y capacidad de adaptación ante el auge de las nuevas tecnologías y nuevas maneras de ciberataques.

Por último, uno de los desafíos en el cual Panamá no puede bajar la guardia es el blanqueo de capitales debido a su posición como centro financiero y por la facilidad de caer en listas negras debido la vigilancia estricta de organismos internacionales como Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) considerado un supervisor global de los servicios financieros. El desafío o reto está en la capacidad del estado panameño de poder demostrar su capacidad de mantenerse a la vanguardia en aspectos como:

- Prevención de financiamiento de actividades dudosas
- Investigación de delitos fiscales locales e internacionales
- Supervisión de activos Virtuales y Fintechs



De lo anterior, cabe destacar que el análisis de estos desafíos permite comprender la importancia de fortalecer los mecanismos de seguridad, regulación y control del sistema financiero digital. De este modo, su evaluación aporta elementos relevantes para promover un desarrollo más seguro, transparente y sostenible del ecosistema Fintech en la sociedad panameña.

Futuro del sector Fintech en Panamá

El futuro de las nuevas tecnologías depende del fomento y fortalecimiento de las actividades tecnológicas que día a día aumentan la relevancia de su rol en el país.

El país presenta condiciones de conectividad, infraestructura y estabilidad económica que contribuyen al aumento de desarrollo de soluciones financieras.

Ahora bien, con relación al alcance los sectores de la población que anteriormente tenían acceso limitado a los servicios bancarios pueden integrarse al sistema financiero mediante herramientas digitales más ágiles y accesibles (Limitless, 2024, párr. 3).

El sector Fintech de Panamá se dirige hacia la hiper- personalización donde tecnologías como machine learning , inteligencia artificial y análisis de datos ayudara a crear tecnologías que sean únicas para cada usuario.

En definitiva, podemos esperar que el crecimiento del sector Fintech impulse la modernización del sistema financiero y profile al país como un centro de operaciones regional de innovación financieras.

CONCLUSIONES

La revolución Fintech en Panamá luego de su evolución ha cambiado el sistema financiero global permitiendo encontrar oportunidades de mejora respecto a eficiencia, accesibilidad, inclusión e innovación en los diferentes sistemas existente a nivel global.

Ahora bien, en el caso de la Panamá el impacto directo en la interacción de los usuarios con las plataformas y aplicaciones móviles agilizando las transacciones de manera casi inmediata.

Entre los impactos que las Fintech han producido en las empresas están la reducción de costos operativos, las mejoras en la experiencia de los usuarios finales y aumento de la cartera de servicios ofrecidos al mercado.



En la misma línea de ideas otro impacto a resaltar es en el contexto de la seguridad y regulaciones de la información como la tecnología avanza a pasos agigantados Panamá no debe quedarse de brazos cruzados y debe llevar el ritmo en materia de marcos normativos y regulaciones no solo para promover la innovación sino también proteger a los usuarios y empresas desarrollando así un equilibrio entre seguridad y competitividad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ADEN Business Magazine. (2025, 25 de febrero). *Fintech: Transformando la banca*. <https://www.aden.org/business-magazine/Fintech-transformando-la-banca/>
- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2015). *The evolution of Fintech: A new post-crisis paradigm?* (University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper No. 2015/047). University of Hong Kong. <https://hub.hku.hk/bitstream/10722/221450/1/Content.pdf>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2024, 20 de junio). *Estudio: Ecosistema Fintech en América Latina y el Caribe supera los 3.000 startups*. <https://www.iadb.org/es/noticias/estudio-ecosistema-Fintech-en-america-latina-y-el-caribe-supera-las-3000-startups>
- El Capital Financiero. (2024, 10 de julio). *Panamá se consolida como el Hub Fintech de Centroamérica y el Caribe con 100 empresas operando en el país*. <https://elcapitalfinanciero.com/panama-se-consolida-como-el-hub-Fintech-de-centroamerica-y-el-caribe-con-100-empresas-operando-en-el-pais>
- ESIC Business & Marketing School. (2019, 21 de octubre). *¿Qué es InsurTech y cuál es su impacto?* Rethink by ESIC. <https://www.esic.edu/rethink/tecnologia/que-es-insurtech-y-cual-es-su-impacto-c>
- Finnosummit. (2024, 20 de junio). *El ecosistema Fintech en América Latina y el Caribe supera los 3.000 startups*. <https://www.finnosummit.com/el-ecosistema-Fintech-en-america-latina-y-el-caribe-supera-las-3-000-startups/>
- Investopedia. (2024, 15 de enero). *RegTech: Definition, scope, and use in financial services*. <https://www.investopedia.com/terms/r/regtech.asp>



- Kowalewski, O., & Pisany, P. (2022). The impact of the Fintech revolution on the future of banking: Opportunities and risks. *International Review of Financial Analysis*, 81, 102103.
<https://doi.org/10.1016/j.irfa.2022.102103>
- Limitless. (2024, 21 de agosto). *Revolucionando las finanzas: El auge del Fintech en Panamá*. Limitless Blog. <https://www.limitlesslegal.com/blog/revolucionando-las-finanzas-el-auge-del-Fintech-en-panama>
- Moneythor. (2022, 12 de septiembre). *¿Qué es la banca abierta?* <https://www.moneythor.com/es/tecnologia/banca-digital/que-es-la-banca-abierta/>
- Panamá Banking News. (20 de marzo de 2024). *Panamá alcanza las 100 Fintech operando en el país según la Cámara Fintech*. <https://panamabankingnews.com/Fintech/panama-alcanza-las-100-Fintech-operando-en-el-pais-segun-la-camara-Fintech/>
- Randall, D., Chimienti, M. T., & Galicia Rabadán, G. (2025, 5 de noviembre). *Los pagos inmediatos están impulsando la transformación digital y la inclusión en América Latina y el Caribe*. Blogs del Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/es/latinamerica/fast-payment-digital-transformation-latin-america>
- Telemetro. (13 de septiembre de 2022). *La empresa Telered lanza el sistema ACH Express*. <https://www.telemetro.com/nacionales/la-empresa-telered-lanza-el-sistema-ach-express-n5770201>
- TNU Editorial. (2024, 2 de octubre). *Riesgos y desafíos de las Fintech en América Latina*. TNU Digital; Universidad Tecnológica Nacional. <https://www.tnuniversity.edu.mx/editorial/articulo/riesgos-y-desafios-de-las-Fintech-en-america-latina/>
- Vega Vega, D. D., Riquelme, D., Arrocha Chavarría, J. A., Quintero Cárdenas, N. R., & Martínez Altamiranda, F. A. (2025). Impacto de Fintech en la inclusión financiera y eficiencia bancaria en Panamá. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(4), 2576–2598.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2

