



Código	FPI-002
Objeto	Protocolo de presentación de proyectos de investigación SIGEVA UNLaM
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	3
Vigencia	04/09/2019

Unidad Ejecutora:
Departamento de Ciencias Económicas

Programa de acreditación:

Proince.

Título del proyecto de investigación:

La irrupción de las fintech en el escenario internacional. ¿Cómo podrán las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas (en especial las argentinas) hacer jugar a su favor estas nuevas herramientas?

Directora del proyecto:

Adriana H Narváez

Integrantes del equipo:

Andrea Marrari

Mariana Sanjurno

Carina Vazquez

Florencia Pizzutto

Paola Marchegiani

Daniela Prieto

María Sol Montenegro

Fecha de inicio: 01/01/2022.

Fecha de finalización: 31/12/2023.

Sumario

1-Cuadro resumen de horas semanales dedicadas al proyecto por parte de director e integrantes del equipo de investigación:¹

Rol del integrante	Nombre y Apellido	Cantidad de horas semanales dedicadas al proyecto
Directora	Adriana Haydée Narvaez	18
Docente-investigador UNLaM	Andrea Marrari	18
Docente-investigador UNLaM	Mariana Sanjurno	18
Docente-investigador UNLaM	Carina Vazquez	10
Docente-investigador UNLaM	Paola Marchegiani	10
Docente-investigador UNLaM	Daniela Prieto	10
Graduado de carreras de grado (UNLaM) ²	Florencia Pizzutto	4
Graduado de carreras de grado (UNLaM) ³	María Sol Montenegro	4

2.1. Resumen del Proyecto:

El mundo está cambiando a todo nivel. El dinamismo tecnológico alcanzado en las últimas décadas ha incidido de forma definitiva en el resto de los sectores y disciplinas.

Lo comercial y financiero no ha sido la excepción y así, de la unión de las palabras en inglés “financiera” –financiero- y “technology” –tecnología-, nació el acrónimo fintech que en la práctica va mucho más allá que hablar de “tecnología financiera”.

Concretamente se denominan así a las empresas innovadoras que utilizan la tecnología para ofrecer sus productos y/o servicios lo cual abre todo un abanico de posibilidades al respecto.

¿Qué sucede cuando una empresa no típicamente financiera, sino originada en el mundo tecnológico, comienza a ofrecer productos hasta hace muy poco tradicionalmente vinculados a las entidades financieras o bancarias?

¿Cuál es el impacto que una empresa que requiere fondos en lugar de recurrir a un clásico crédito bancario obtenga los mismos a través de crowdfunding, que básicamente consiste en una red de financiamiento o micromecenazgo?

¿A través de qué tecnologías ofrecen sus productos y servicios? En este sentido la influencia de la tecnología blockchain y la inteligencia artificial en lo comercial y financiero es ya una realidad ineludible y es imposible seguir considerando sólo los canales y herramientas típicos y tradicionales para su operatoria.

Claramente la entrada escena de todos estos instrumentos genera (y debería incrementarlo a futuro, conforme se acentúe su utilización) una importante reducción de costos, tanto a nivel de tiempos como monetarios.

Por todo ello, es fundamental conocer el alcance de este nuevo concepto y, fundamentalmente, analizar como su ingreso en el escenario internacional ya está

¹ Incluir todos los integrantes del equipo de investigación, agregando tantas filas para cada rol de integrante del equipo de investigación como sea necesario.

² Adjuntar certificado de materias aprobadas de estudiantes de carrera de grado.

³ Adjuntar certificado de materias aprobadas de estudiantes de carrera de grado.

modificando y, probablemente lo hará mucho más, el estatus quo del mundo financiero y comercial.

De esta forma el objetivo central de esta investigación será conocer y comprender esta nueva realidad para, fundamentalmente, poder analizar cómo afectará la operatoria cotidiana de las empresas (en especial las pequeñas y medianas) en el mundo y, específicamente, en América Latina y Argentina, viendo también, como puede representar esta nueva dinámica una oportunidad de incrementar la inclusión financiera de miles de pequeñas empresas.

Cómo deberán prepararse para enfrentar y, sobre todo, para lograr hacer jugar a su favor (por ejemplo en relación a la reducción de costos que hemos mencionado) estos instrumentos y, de esta manera, incrementar su competitividad en un mundo económico y comercial cada vez más incierto y dinámico.

2.2. Palabras clave:

Financiación – Tecnología – Innovación – Inclusión.

2.3. Tipo de investigación:⁴

2.3.1. Básica: X

2.3.2. Aplicada:

2.3.3. Desarrollo Experimental:

2.4. Área de disciplina (código numérico y nombre): ⁵ 5100 / 5106 Economía Varias - Economía Internacional

2.5. Campo de aplicación (código numérico y nombre):⁶ 0960. Desarrollo socioeconómico y Serv. - Rel. Internacionales

2.6. Estado actual del conocimiento:

El estudio de esta temática a nivel nacional, regional e incluso en muchos países del mundo, es aún muy incipiente.

Así, en gran medida los monitoreos, análisis e investigaciones han surgido por parte de las propias empresas que llevan adelante dicha plataforma y de algunos organismos y grupos internacionales, tales como la Comisión Económica para América Latina (Cepal), el Banco Mundial, Bancos Centrales de algunos países del mundo, entre otros.

Claramente, el gran elemento diferenciador de las empresas fintech es la mayor agilidad de operatoria y, por ende, la disminución de costos, en relación a los canales financieros tradicionales, tales como las entidades bancarias.

Además, de contar con circuitos operativos más ágiles, su menor estructura “física” y dotación de recursos humanos, disminuye sus propios costos, los cuales luego pueden ser trasladados a los servicios brindados.

La tecnología irrumpe fuertemente al estar, en gran medida basada esta estructura en servicios virtuales, los cuales a su vez hacen uso de la inteligencia artificial y el big data de forma de incrementar la seguridad cibernética y la protección frente al fraude.

Esta estructura logra que se generen dinámicas más ágiles y la disminución de costos mencionada, permite que los servicios brindados lleguen a segmentos de microemprendedores o pequeñas

⁴ Marcar con una X según corresponda.

⁵ Listado disponible en: [web_SCyT_UNLaM](#)

⁶ Listado disponible en: [web_SCyT_UNLaM](#)

empresas alrededor del mundo, de alguna forma “olvidados” por los canales tradicionales, generando una mayor inclusión financiera.

Incluso, para aquellas empresas pequeñas o medianas habituadas a trabajar con entidades bancarias tradicionales puede representar, también, una gran oportunidad al lograr trabajar con costos significativamente menores, lo cual puede hacer viables operaciones o inversiones que de otra forma no lograrían serlo.

Asimismo, también es importante destacar los potenciales peligros que estas plataformas representan, ya que no cuentan, en muchos casos aún, con sistemas y prácticas de gestión de riesgos que si existen en las empresas financieras tradicionales.

Más allá de todo esto, la realidad es que aunque no de forma constante las fintech han tenido un crecimiento significativo a nivel mundial, destacándose los mercados emergentes en este proceso. Tal como la Comisión Económica para América Latina (Cepal), sede Montevideo, en su informe “Panorama de las Fintech”, serie Estudios y Perspectivas N° 48, del año 2020 en el que al analizar la mencionada situación plantea el siguiente escenario.

“Tanto en China como en India, la tasa de adopción es del 87%, mientras que Rusia y Sudáfrica, ambas con un 82% se encuentran muy cerca. La mayor adopción en India se debe en parte al plan del gobierno, anunciado en 2017, para disminuir la cantidad de papel moneda en circulación. En Rusia, la alta tasa puede estar relacionada con las sanciones extranjeras impuestas a los principales bancos, lo que ha elevado el perfil de proveedores alternativos para servicios tales como el envío de remesas y el cambio de divisas. Entre los países desarrollados, los Países Bajos, el Reino Unido e Irlanda lideran la adopción, lo que refleja en parte el desarrollo de la banca abierta en Europa (EY, 2019). Los países latinoamericanos estudiados se encuentran levemente por encima del promedio (Perú 75%, México 72%, Argentina 67%, Chile 66% y Brasil 64%), mientras que destacan por su baja adopción países como EEUU (46%), Francia (35%) y Japón (34%)” Asimismo, es importante destacar que en el año 2018 el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional, elaboraron en forma conjunta la “Agenda de Bali sobre tecnofinanzas”, la cual se basa en los siguientes 12 puntos:

Agenda de Bali sobre Tecnofinanzas

- I. Sumarse a la promesa de las tecnofinanzas.
- II. Promover las nuevas tecnologías para mejorar los servicios financieros.
- III. Fortalecer la competencia y el compromiso con la conformación de mercados abiertos, libres y de acceso irrestricto.
- IV. Promover las tecnofinanzas para propiciar la inclusión financiera y desarrollar mercados financieros.
- V. Examinar de cerca los avances para comprender mejor el funcionamiento de los sistemas financieros en constante evolución.
- VI. Adaptar el marco regulatorio y las prácticas de supervisión para lograr el desarrollo ordenado del sistema financiero y su estabilidad.
- VII. Salvaguardar la integridad de los sistemas financieros.
- VIII. Modernizar los marcos legales para generar un entorno jurídico propicio.
- IX. Garantizar la estabilidad de los sistemas monetarios y financieros nacionales.
- X. Desarrollar una sólida infraestructura financiera y de datos que sirva de sostén para los beneficios de las tecnofinanzas.

XI. Alentar la cooperación internacional y la difusión de información.

XII. Mejorar la supervisión colectiva del sistema monetario y financiero internacional.

2.7. Problemática a investigar: La problemática a investigar está centrada en el gran avance que las plataformas fintech han tenido desde su origen y, se estima, tendrán en la economía y el mundo financiero internacional. De esta forma, su evolución e incremento de utilización, modifica de tal forma el comercio internacional, que plantea un escenario del mismo bien distinto al que hemos podido observar en las últimas décadas.

Fuentes y mecanismos de financiamiento diferentes a los canales clásicos que desde épocas medievales se conocen, que de alguna forma están cambiando el juego de la economía y el comercio internacional, en conjunto con otras herramientas asociadas, tales como la tecnología blockchain.

Por ende, investigar el impacto que ya se está generando en el comercio internacional mundial, así como también en el regional y en el argentino, resulta de vital importancia, tratando de brindar, además, a las pequeñas y medianas empresas de nuestro país, un abordaje más profundo sobre las herramientas que tienen disponibles para obtener financiación a costos más bajos.

2.8. Objetivos:⁷

Objetivo general:

El objetivo central de esta investigación es, en primer lugar entender en qué consiste una plataforma fintech y así, analizar la evolución que las mismas están teniendo en la economía y el comercio internacional, así como el impacto en el escenario financiero, económico y bancario conocido hasta la actualidad.

Objetivos específicos

- Indagar sobre su potencial regulación por parte de organismos internacionales, así como de bancos centrales de los diferentes países del mundo.
- Analizar las posibles reducciones de costos en la operatoria de las pequeñas y medianas empresas al momento de obtener financiación.
- Conocer, comprender e incorporar el vocabulario técnico de la temática en inglés.

2.9. Marco teórico:

⁷ Detallar objetivo general y objetivos específicos.

Al ser una temática tan innovadora y como hemos mencionado, disruptiva, no existe un marco teórico específico que sirva de base a la investigación, la cual, tal como indicaremos en la metodología, es por esta situación, además de descriptiva, exploratoria.

No obstante lo dicho, tal como hemos mencionado “Fintech” es un acrónimo de las palabras financiera y technology, y se denomina tecnofinanzas a un nuevo sector financiero en desarrollo que se basa en la tecnología, (Monserrat, 2017). De acuerdo con Valverde (2017) este sector no es relativamente nuevo: “Las tecnologías financieras derivadas de la comunicación e internet vienen desarrollándose de forma intensa desde la década de 1980” (p. 141). Los antecedentes que sentaron las bases para el surgimiento de las fintech se pueden dividir en 3 etapas, la etapa de implementación que se dio durante las décadas de 1980 y 1990, seguido por una etapa de adopción en donde se generalizó el uso de la internet y que fue de tendencia creciente a medida que se avanzaba al siglo XXI y termina con la etapa actual de democratización tecnológica (Valverde, 2017). Las empresas fintech se pueden dividir en dos grupos, el primero está compuesto por empresas jóvenes que se especializan en dar soluciones innovadoras en nichos específicos de la cadena de valor de los bancos, el segundo grupo lo integran los gigantes tecnológicos y de las comunicaciones, estos integran los servicios financieros dentro de su modelo de negocios y se ubican dentro de diversos negocios bancarios (Rojas, 2016, p 11).

2.10. Hipótesis de trabajo:

Ante el innegable avance de las plataformas fintech a nivel mundial, nuestra hipótesis de trabajo radica en que el modelo de negocios bancario tradicional se ha modificado en gran medida y lo hará aún más en los próximos años, y los nuevos formatos presentan una interesante posibilidad de disminución de costos operativos para las pequeñas y medianas empresas, en tanto las mismas puedan conocer y disponer de estas herramientas en mayor medida.

2.11. Metodología:

Dadas las características del tema, la investigación será de tipo descriptiva –exploratoria. Descriptiva, porque básicamente, nos proponemos a través de ella describir el surgimiento y la evolución que las plataformas fintech están teniendo en el comercio internacional, así como también el impacto y consecuencias que ya están advirtiéndose a partir de su difusión. De ahí que diferentes organismos internacionales y gobiernos del mundo, comiencen a plantear su potencial regulación.

Y decimos también que la investigación será de tipo exploratoria, por tratarse de un tema de investigación relativamente poco estudiado dada su actualidad.

2.12. Bibliografía:

- Banco Interamericano de Desarrollo, “Fintech: América Latina 2018. Crecimiento y consolidación”, BID, 2018.
- Comisión Económica para América Latina (Cepal). “Promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la banca de desarrollo”, Informe de Seminario. Santiago de Chile, 2017.
- Chishti, Susanne. Barberis, Janos. “El futuro es Fintech”, Deusto, 2016.

- Fondo Monetario Internacional. “Fintech, the experience so far”, Washington, 2019.
- Haycock, James. Richmond, Shane. “Bye bye Banks? How retail banks are being displaced, diminished and disintermediated by tech startups and what they can do to survive”, Vimderla,,er. 2018.
- Igual, David. “Fintech, lo que la tecnología hace por las finanzas”, Profit.
- Peralta, María. Romeo, María. Scarso Juan. “Fintech y banca digital”, Ed La Ley, Buenos Aires, Argentina, 2021.
- Rubini, Agustín. “Fintech in a flash”, DeGPress, 2017.
- Shevlin, Ron. “Smarter bank. Why money management is more important than money movement”, 2018.
- Ziegler, Tania. Schneor, Rotem. “The global alternative finance market benchmarking report”, Banco Interamericano de Desarrollo, 2020.
- Zunzunegui, Fernando. “Fintech, Regtech y Legaltech. Fundamentos y desafíos regulatorios”, Ed Tirant, México, 2020.

2.13. Programación de actividades (Gantt):⁸

GANTT:

Actividades / Responsables 1er Año	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
a- Diseño del Proyecto.	x	x										
Constitución del equipo de investigación.	x	x										
Reuniones interdisciplinarias para establecer metodología de trabajo.	x	x										
Establecimiento de objetivos y elaboración del GANTT	x	x										
Selección bibliográfica	x	x	x	X								
Selección de variables	x	x	x	X								
b- Puesta en práctica de la Investigación.			x	X	x	x	x	x				
Identificación de Informes y lecturas.			x	X	x	x	x	x				
Selección, diseño e implementación de estrategias y dispositivos didácticos							x	x	x	x	X	x
Recolección de información de informantes-clave							x	x	x	x	X	x

⁸ Definir la programación de actividades para cada objetivo específico, y las personas responsables de su ejecución.

Trabajo en tablas con variables							x	x	x	x	X	x
Procesamiento y análisis de datos							x	x	x	x	X	x
<i>Primer informe de avance</i>												x
Actividades / Responsables 2do Año	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
Selección, diseño e implementación de estrategias y dispositivos didácticos	x	x	x	X	x	x	x	x				
Recolección de información de informantes-clave	x	x	x	X	x	x	x	x				
Trabajo en tablas con variables	x	x	x	X	x	x	x	x				
Procesamiento y análisis de datos	x	x	x	X	x	x	x	x				
Sistematización							x	x	x	x	X	x
Conclusiones							x	x	x	x	X	x
c-Transferencias										x		
Informe final												x

2.15. Resultados en cuanto a la producción de conocimiento:

Tenemos previsto que este trabajo de investigación permita instalar con mayor énfasis la temática dentro de la Licenciatura en Comercio Internacional, así como también en las otras carreras del Departamento de Ciencias Económicas (Contador Público, Lic. en Administración de Empresas y Lic. en Economía), planteando una serie de interrogantes sobre el rol que a nivel mundial tienen y, especialmente, tendrán las fintech y como ya hemos mencionado, el impacto que su evolución y las herramientas que ofrecen, están comenzando a tener y, especialmente, tendrán en la economía y el comercio internacional.

2.16. Resultados en cuanto a la formación de recursos humanos:

Dentro del equipo contamos con integrantes (graduadas de la universidad), las cuales se han mostrado interesadas en comenzar sus carreras de investigación y resulta una buena oportunidad para que colaboremos con su aprendizaje en este sentido, complementado su formación como profesionales del comercio internacional y las ciencias económicas. Asimismo, esperamos sumar (en la correspondiente fecha de convocatoria) becarios que puedan iniciar su camino en la investigación.

2.17. Resultados en cuanto a la difusión de resultados:

Esperamos que los resultados obtenidos en esta investigación puedan ser difundidos a través de diferentes artículos, no sólo en revistas especializadas, sino de divulgación general, de modo de tener un alcance mayor en el sentido de, mínimamente, hacer conocer el tema y, por ende, las posibilidades que brinda a las pequeñas empresas, las cuales, lamentablemente, muchas veces no acceden ni siquiera a la información adecuada para obtener financiamiento.

2.18. Resultados en cuanto a transferencia hacia las actividades de docencia y extensión:

Con lo mencionado en el estado del arte y el marco teórico, en relación al escaso desarrollo teórico que aún existe sobre la temática investigada, consideramos que resulta de gran importancia la difusión de los resultados en jornadas académicas, seminarios, congresos, etc, de modo de poder divulgar en mayor medida la temática con docentes y alumnos.

2.19. Resultados en cuanto a la transferencia de resultados a organismos externos a la UNLaM:

Sería interesante y está en nuestros planes, la participación de los integrantes del grupo de investigación en diferentes jornadas vinculadas a la temática objeto de investigación, organizadas por diferentes entidades que nuclean a las pequeñas empresas y micro emprendimientos, así como también la interacción con cámaras sectoriales.

2.20. Vinculación del proyecto con otros grupos de investigación del país y del exterior. Distintos integrantes del equipo estamos vinculados con investigadores de las temáticas en diversas universidades ó centros académicos del exterior (Florida Gulf Coast University, Lutgert College of Business de Estados Unidos, Estacio de Sa, Rio de Janeiro, Brasil, así como diversas empresas vinculadas a comercio internacional españolas).

3-Recursos existentes⁹

No contamos con recursos existentes.

Descripción / concepto	Cantidad	Observaciones

⁹ Antes de confeccionar el presupuesto del proyecto será necesario que el Director de proyecto incluya en esta tabla si dispone de recursos adquiridos con fondos de proyectos anteriores (equipamiento, bibliografía, bienes de consumo, etc.) a ser utilizados en el proyecto a presentar, y además se recomienda consultar en la Unidad Académica donde se presentará el proyecto, la disponibilidad de recursos existentes,- en especial equipamiento y bibliografía- factibles de ser utilizados en el presente proyecto.

4-Presupuesto solicitado¹⁰

	Rubro	Año 1	Año 2	Total
Gastos de capital (equipamiento)	a) Equipamiento (1)			
	a.1)			
	b) Licencias (2)			
	b.1)			
	c) Bibliografía (3)	10.000,00	15.000,00	25.000,00
	c.1)			
	Total Gastos de Capital	\$ 10,000,00	\$ 15,000,00	\$ 25,000,00
Gastos corrientes (funcionamiento)	d) Bienes de consumo			
	d.1)			
	e) Viajes y viáticos (4)	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 10.000
	e.1)			
	f) Difusión y/o protección de resultados (5)			
	f.1)			
	g) Servicios de terceros (6)			
	g.1)			
	h) Otros gastos (7)			
	h.1)			
Total Gastos Corrientes	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 10.000	
Total Gastos (Capital + Corrientes)	\$15.000,00	\$ 20.000,00	\$35.000,00	

¹⁰ Justificar presupuesto detallado. Para compras de un importe superior a \$8000.- se requieren tres presupuestos. (Resolución Rectotal N°272/2019.)

Aclaraciones sobre rubros del presupuesto

- 4.1 Equipamiento: Equipamiento, repuestos o accesorios de equipos, etc.
- 4.2 Licencias: Adquisición de licencias de tecnología (software, o cualquier otro insumo que implique un contrato de licencia con el proveedor).
- 4.3 Bibliografía: En el caso de compra de bibliografía, ésta no debe estar accesible como suscripción en la Biblioteca Electrónica.
- 4.4 Viajes y viáticos: Viajes y viáticos en el país: Gastos de viajes, viáticos de campaña y pasantías en otros centros de investigación estrictamente listados en el proyecto. Gastos de viaje en el exterior: (no deberán superar el 20% del monto del proyecto).
- 4.5 Difusión y/o protección de resultados: Ej.: (Gastos para publicación de artículos, edición de libros inscripción a congresos y/o reuniones científicas).
- 4.6 Servicios de terceros: Servicios de terceros no personales (reparaciones, análisis, fotografía, etc.).
- 4.7 Otros gastos: Incluir, si es necesario, gastos a realizar que no fueron incluidos en los otros rubros.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Departamento:

Programa de acreditación:
PROINCE

Programa de Investigación¹:

Código del Proyecto:
55 B 234

Título del proyecto

La irrupción de las Fintech en el escenario internacional. ¿Cómo podrán las pequeñas y medianas empresas de Latinoamérica (en especial las argentinas), aprovechar estas nuevas herramientas?

PIDC:

Elija un elemento.

PII:

Elija un elemento.

Informe Final

Director:

Mg Adriana H Narvaez

Director externo:

Codirector:

¹ Los Programas de Investigación de la UNLaM están acreditados con resolución rectoral, según lo indica la Resolución HCS N° 014/15 sobre **Lineamientos generales para el establecimiento, desarrollo y gestión de Programas de Investigación a desarrollarse en la Universidad Nacional de La Matanza**. Consultar en el departamento académico correspondiente la inscripción del proyecto en un Programa acreditado.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Desarrollo del proyecto

A.1. Grado de ejecución de los objetivos inicialmente planteados, modificaciones o ampliaciones u obstáculos encontrados para su realización

Al finalizar este segundo año de trabajo, se han cumplido de forma completa los objetivos propuestos al inicio del proyecto.

A continuación de este informe (al ser imposible adjuntarse más archivos), se desarrolla con detalle todo lo realizado plasmando ese logro de objetivos mencionado.

Se han ido desarrollando los objetivos explicitados en el protocolo de presentación, puntualmente el objetivo general para comenzar y, especialmente, en este segundo año de trabajo profundizar en los objetivos específicos.

En ambos años hemos podido realizar transferencia y difusión de los conocimientos logrados a través de publicaciones, podcasts y jornadas de divulgación.

Asimismo, la formación de recursos humanos, ha sido concretada, a través del desarrollo tareas por parte de alumnos investigadores, así como también de dos jóvenes investigadoras (para una de ellas su primera participación en proyectos de este tipo) graduadas de esta Casa de Altos Estudios.

Se han ido desarrollando los objetivos explicitados en el protocolo de presentación, puntualmente el objetivo general para comenzar y, especialmente, en este segundo año de trabajo profundizar en los objetivos específicos.

Se han cumplido en tiempo y forma las actividades desarrolladas en el diagrama de Gantt, llegando a esta instancia con la producción final de dicho proceso. De esta forma, hemos verificado la hipótesis planteada en el protocolo de presentación del proyecto. Así, tal como se ha planteado unas líneas más arriba, se adjunta a continuación de este informe el trabajo completo, es decir, lo expresado en el informe pasado más lo trabajado este año.

Más allá de lo mencionado, para poder cumplimentar este ítem, destacamos en este punto los siguientes aspectos principales del trabajo final: resumen del proyecto, hipótesis, una síntesis del desarrollo y conclusiones finales.

Resumen del proyecto

El mundo está cambiando a todo nivel. El dinamismo tecnológico alcanzado en las últimas décadas ha incidido de forma definitiva en el resto de los sectores y disciplinas.

Lo comercial y financiero no ha sido la excepción y así, de la unión de las palabras en inglés “financiera” –financiero- y “technology” –tecnología-, nació el acrónimo fintech que en la práctica va mucho más allá que hablar de “tecnología financiera”.

Concretamente se denominan así a las empresas innovadoras que utilizan la tecnología para ofrecer sus productos y/o servicios lo cual abre todo un abanico de posibilidades al respecto.

¿Qué sucede cuando una empresa no típicamente financiera, sino originada en el mundo tecnológico, comienza a ofrecer productos hasta hace muy poco tradicionalmente vinculados a las entidades financieras o bancarias?



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

¿Cuál es el impacto que una empresa que requiere fondos en lugar de recurrir a un clásico crédito bancario obtenga los mismos a través de crowdfunding, que básicamente consiste en una red de financiamiento o micromecenazgo?

¿A través de qué tecnologías ofrecen sus productos y servicios? En este sentido la influencia de la tecnología blockchain y la inteligencia artificial en lo comercial y financiero es ya una realidad ineludible y es imposible seguir considerando sólo los canales y herramientas típicos y tradicionales para su operatoria.

Claramente la entrada escena de todos estos instrumentos genera (y debería incrementarlo a futuro, conforme se acentúe su utilización) una importante reducción de costos, tanto a nivel de tiempos como monetarios.

Por todo ello, es fundamental conocer el alcance de este nuevo concepto y, fundamentalmente, analizar como su ingreso en el escenario internacional ya está modificando y, probablemente lo hará mucho más, el estatus quo del mundo financiero y comercial.

De esta forma el objetivo central de esta investigación será conocer y comprender esta nueva realidad para, fundamentalmente, poder analizar cómo afectará la operatoria cotidiana de las empresas (en especial las pequeñas y medianas) en el mundo y, específicamente, en América Latina y Argentina, viendo también, como puede representar esta nueva dinámica una oportunidad de incrementar la inclusión financiera de miles de pequeñas empresas.

Cómo deberán prepararse para enfrentar y, sobre todo, para lograr hacer jugar a su favor (por ejemplo en relación a la reducción de costos que hemos mencionado) estos instrumentos y, de esta manera, incrementar su competitividad en un mundo económico y comercial cada vez más incierto y dinámico.

Hipótesis de trabajo: La misma radicó en que el modelo de negocios bancario tradicional se ha modificado en gran medida y lo hará aún más en los próximos años, y los nuevos formatos presentan una interesante posibilidad de disminución de costos operativos para las pequeñas y medianas empresas, en tanto las mismas puedan conocer y disponer de estas herramientas en mayor medida.

Desarrollo de la investigación.

El término "fintech" es una abreviatura de "tecnología financiera" y se refiere al uso de la tecnología para ofrecer servicios financieros innovadores y mejorados. Las plataformas fintech tienen sus raíces en la década de 1990, cuando se produjo una explosión de nuevas empresas de tecnología que buscaban cambiar la forma en que se realizaban las transacciones financieras.

Sin embargo, fue a partir de la crisis financiera de 2008 que las plataformas fintech comenzaron a despegar realmente. La crisis financiera hizo que muchas personas perdieran la confianza en los bancos y buscaran alternativas más accesibles y transparentes para manejar su dinero.

Al mismo tiempo, la tecnología había avanzado lo suficiente como para permitir la creación de nuevas formas de prestar servicios financieros.

Así, las primeras plataformas fintech se enfocaron en proporcionar servicios como transferencias de dinero y pagos en línea, pero rápidamente se expandieron para ofrecer otros servicios financieros como préstamos, inversiones y gestión de patrimonio.



Hoy
las

Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

en día,

plataformas fintech son una parte integral del panorama financiero, y se espera que sigan creciendo y evolucionando en los próximos años. Con la continua evolución de la tecnología y la creciente demanda de servicios financieros digitales, estas plataformas han comenzado a crecer de forma exponencial teniendo un rol ya muy clave en la actualidad.

El impacto de las Fintech en los costos operativos.

Las Fintech tienen un papel importante en la disminución de costos al obtener financiamiento, ya que su modelo de negocio se basa en la utilización de tecnologías innovadoras para ofrecer servicios financieros más eficientes y a menor costo que las instituciones financieras tradicionales. Utilizan tecnologías como el big data, la inteligencia artificial y la automatización para mejorar la eficiencia y reducir los costos operativos. Además, al tener una estructura más ligera y menos regulada que los bancos tradicionales, pueden ofrecer productos y servicios a precios más bajos.

En cuanto al financiamiento, las Fintech suelen obtener capital a través de inversionistas privados, fondos de capital de riesgo y plataformas de crowdfunding. Al tener una estructura más ágil y flexible que las instituciones financieras tradicionales, las Fintech pueden obtener financiamiento a tasas más bajas y en tiempos más cortos.

Por todo esto, tienen un papel fundamental en la disminución de costos en el sector financiero, tanto en la prestación de servicios como en la obtención de financiamiento. Al utilizar tecnologías innovadoras y tener una estructura más ligera y flexible, pueden ofrecer servicios financieros más eficientes y a precios más bajos que las instituciones financieras tradicionales.

Evolución de las fintech a nivel internacional y su impacto en Latinoamérica.

Las plataformas fintech han experimentado un crecimiento significativo a nivel mundial en las últimas décadas.

En términos generales, la evolución de las fintech a nivel mundial se puede dividir en tres etapas principales:

Etapas de nacimiento y consolidación: Desde finales de los años 90 hasta mediados de los 2000, surgieron las primeras fintech, centradas principalmente en pagos electrónicos y servicios de banca en línea. Estas empresas enfrentaron desafíos regulatorios y de adopción por parte del mercado, pero comenzaron a consolidarse como una alternativa viable a los bancos tradicionales.

- a- **Etapas de madurez:** A partir de los años 2010, las fintech comenzaron a diversificar su oferta de servicios, ampliando su alcance más allá de los pagos y la banca en línea. Se enfocaron en áreas como la inversión, el crédito, el seguro y la gestión financiera personalizada, entre otras.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

- b- Etapa de consolidación y colaboración: En la actualidad, las fintech están consolidándose a nivel mundial y buscando formas de colaborar con los bancos tradicionales y otras empresas financieras establecidas para ampliar su alcance y mejorar su oferta de servicios. En Latinoamérica, la evolución de las fintech ha seguido un camino similar al de otras regiones del mundo, aunque con algunas particularidades:

Etapa de nacimiento y consolidación: A principios de los años 2010, surgieron las primeras fintech en la región, centradas principalmente en pagos electrónicos y servicios de banca en línea. Estas empresas enfrentaron desafíos regulatorios y de adopción por parte del mercado, pero comenzaron a consolidarse como una alternativa viable a los bancos tradicionales.

Etapa de crecimiento: A partir de mediados de los años 2010, las fintech comenzaron a diversificar su oferta de servicios en la región, ampliando su alcance más allá de los pagos y la banca en línea. Se enfocaron en áreas como la inversión, el crédito, el seguro y la gestión financiera personalizada, entre otras.

Etapa de consolidación y colaboración: En la actualidad, las fintech están consolidándose en la región y buscando formas de colaborar con los bancos tradicionales y otras empresas financieras establecidas para ampliar su alcance y mejorar su oferta de servicios. También están enfrentando desafíos regulatorios y de adopción por parte del mercado, pero se espera que continúen creciendo en los próximos años.

Las fintech en el escenario financiero argentino.

En los últimos años, las fintech han ido ganando cada vez más protagonismo en el escenario financiero argentino.

Entre las principales ventajas que poseen se destacan su facilidad de acceso, su rapidez en la aprobación de créditos y la reducción de costos operativos en comparación con los bancos tradicionales. Estos factores han permitido que las fintech ganen terreno en áreas como el préstamo personal, la gestión de inversiones, los servicios de pago y la banca digital.

Además, en Argentina, la regulación financiera ha ido evolucionando para adaptarse a las necesidades de estas nuevas empresas, lo que ha impulsado su crecimiento y consolidación en el mercado. La Ley de Emprendedores, sancionada en 2017, estableció un marco legal para fomentar la creación de nuevas empresas, incluyendo las fintech, y la Ley de Financiamiento Productivo, sancionada en 2018, permitió la emisión de deuda por parte de estas empresas.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Conclusiones finales

A las conclusiones parciales a las que arribamos al finalizar el primer año de la investigación, en las cuales advertíamos que las fintech han tenido (y muy probablemente lo tendrán aún más) un impacto significativo en el escenario financiero mundial en los últimos años podemos profundizar esta afirmación analizando los cambios que la propia estructura financiera tradicional ha ido experimentando de forma de tratar de incorporarse también a estas nuevas dinámicas generándose una mayor competencia en el sector.

Asimismo se han ido ocasionando otras situaciones como consecuencia de la irrupción de estas nuevas plataformas, entre las que podemos mencionar las siguientes:

- Mayor accesibilidad, velocidad y eficiencia en la prestación de servicios financieros.
- Nuevas oportunidades para los inversores, incluyendo la inversión en empresas emergentes y en tecnologías innovadoras.
- Competencia para los bancos tradicionales: Las fintech han creado una fuerte competencia para los bancos tradicionales, especialmente en lo que respecta a la prestación de servicios financieros a pequeñas y medianas empresas.
- Mejora de la experiencia del cliente: Las fintech han mejorado la experiencia del cliente al ofrecer una mayor personalización, un mejor servicio al cliente y una mayor transparencia.
- Desafíos regulatorios: La implementación de las fintech ha planteado desafíos regulatorios, especialmente en lo que respecta a la protección del consumidor y la seguridad de los datos.
- Innovaciones tecnológicas: Las fintech han fomentado la innovación tecnológica en la industria financiera, incluyendo el desarrollo de nuevas tecnologías como blockchain y la inteligencia artificial

Habiendo trabajado todo lo relacionado a origen y evolución de estas plataformas, así como la difusión de este proceso a partir, fundamentalmente, de jornadas académicas, en la segunda y última etapa del proceso que enmarcó esta investigación nos hemos enfocado particularmente en el impacto de las plataformas fintech en relación a las pequeñas y medianas empresas a nivel mundial, regional y nacional utilizando para completar nuestro análisis un informe del Banco Interamericano de Desarrollo y la Universidad de Cambridge que pone cifras a lo planteado en nuestro análisis en relación al rol clave que hoy en día ya están teniendo las estructuras fintech en el día a día de las operatoria de pequeñas y medianas empresas.

De esta manera, hemos podido verificar la hipótesis propuesta en relación a los grandes beneficios que trabajar con ellas puede acarrear para las empresas (especialmente las pequeñas) en el orden de alcanzar una importante disminución en sus costos operativos.

El gran desafío, ahora, se presenta en el sentido de cómo cada empresa podrá hacer jugar a su favor estas nuevas herramientas, intentando a través de una disminución de sus costos, incrementar su competitividad.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

A.2.

Actualizar *Publicaciones, Desarrollos, Formación de RRHH*, y demás actividades en el **Banco de datos de actividades de CyT** dentro de SIGEVA UNLAM, para que se vea reflejado en el informe dentro de la plataforma.

Están actualizados estos puntos en el sistema. Más allá de esto, destaco algunas de las actividades principales realizadas.

- Podcast presentado en la Semana Nacional de la Ciencia 2023 organizada por el Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación de la República Argentina. Noviembre 2023.

<https://lnkd.in/drSRfQtr>

- Jornada virtual. Introducción a las Fintech. Noviembre de 2023. Universidad Nacional de la Matanza.
- Jornada presencial. Las fintech y su vinculación con las empresas pequeñas y medianas. Junio. 2023. Instituto de Capacitación Aduanera. Buenos Aires, Argentina.
- Jornada presencial *Plataformas fintech. El impacto de su irrupción en el escenario económico mundial, Mayo 2022. Centro latinoamericano de capacitación empresarial, Buenos Aires, Argentina.*
- Jornada Virtual. Introducción a las Fintech. Universidad del Estado de Milagro (Ecuador) e Instituto de Capacitación Aduanera (Argentina), Octubre 2022.
<https://www.youtube.com/watch?v=CIlKy1XHqiq>
- Jornada presencial. El rol de las Fintech en el escenario económico – financiero actual. 2022. Instituto de Capacitación Aduanera. Buenos Aires, Argentina.
- Publicación del artículo “La irrupción de las Fintech en el escenario internacional”, en el portal digital Mercojuris. 2022. Mercojuris. <https://www.mercojuris.com/41564/la-irrupcion-de-las-fintech-en-el-escenario-internacional-%E2%80%93-mg-adriana-narvaez/>



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

B. Vinculación²: Indicar conformación de redes, intercambio científico, etc. con otros grupos de investigación; con el ámbito productivo o con entidades públicas.

Tal como fuera indicado en el protocolo de presentación del proyecto, se han realizado trabajos en conjunto con equipos de investigación de otras instituciones educativas tanto del país como del exterior, entre las que podemos mencionar las siguientes: Universidad Estatal de Milagro (Ecuador), Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo (México), el Centro Latinoamericano de Capacitación Empresarial, el Observatorio de Relaciones Económicas Internacionales de la Universidad Nacional de la Plata y el Instituto de Capacitación Aduanera (de Argentina).

C. Otra información. Incluir toda otra información que se considere pertinente.

D. Cuerpo de anexos:

- Anexo I:
 - FPI-013: Evaluación de alumnos integrantes. Se adjuntan en los anexos.
 - FPI-014: Comprobante de liquidación y rendición de viáticos (si corresponde). No corresponde.
 - FPI-015: Rendición de gastos del proyecto de investigación acompañado de las hojas foliadas con los comprobantes de gastos (si corresponde). No corresponde ya que he solicitado el rechazo de fondos antes de percibirlos, con lo cual nunca se acreditaron (ni el presupuesto asignado al primer año ni el del segundo, a mi cuenta).
 - FPI-035: Formulario de reasignación de fondos en Presupuesto (si corresponde). No corresponde.
- Anexo II: FPI 017³: Alta patrimonial de los bienes adquiridos con presupuesto del proyecto (si corresponde). No corresponde.
- Nota justificando baja de integrantes del equipo de investigación (si corresponde). No corresponde.

_____ Mg Adriana H Narvaez _____

² Entendemos por acciones de “vinculación” aquellas que tienen por objetivo dar respuesta a problemas, generando la creación de productos o servicios innovadores y confeccionados “a medida” de sus contrapartes.

³ Solo ante la presentación del Informe Final



y

Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Firma

aclaración
del director del proyecto.

Lugar y fecha: San Justo, 22/02/2024.

Departamento:

Programa de acreditación:
PROINCE

Programa de Investigación⁴:

Código del Proyecto: 55B234

Título del proyecto

La irrupción de las fintech en el escenario internacional. ¿Cómo podrán las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas (en especial las argentinas) hacer jugar a su favor estas nuevas herramientas

PIDC:

Elija un elemento.

PII:

Elija un elemento.

Director:

Mg Adriana H Narváez.

⁴ Los Programas de Investigación de la UNLaM están acreditados con resolución rectoral, según lo indica la Resolución HCS N° 014/15 sobre **Lineamientos generales para el establecimiento, desarrollo y gestión de Programas de Investigación a desarrollarse en la Universidad Nacional de La Matanza**. Consultar en el departamento académico correspondiente la inscripción del proyecto en un Programa acreditado.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Director externo:

Codirector:

Integrantes:

Andrea Marrari

Mariana Sanjurno

Carina Vazquez

Florencia Pizzutto

Paola Marchegiani

Daniela Prieto

María Sol Montenegro

Investigador Externo, Asesor- Especialista, Graduado UNLaM:

Alumnos de grado: (Aclarar si tiene Beca UNLaM/CIN)

Rocío Riquelme.

Mariano Ostoich.

Alumnos de posgrado:

Resolución Rectoral de acreditación: N° 745/22.

Fecha de inicio: 01/01/2022

Fecha de finalización: 31/12/2023



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

A. Desarrollo del proyecto (adjuntar el protocolo)

A.1. Grado de ejecución de los objetivos inicialmente planteados, modificaciones o ampliaciones u obstáculos encontrados para su realización (desarrolle en no más de dos (2) páginas)

Se adjunta el mismo a continuación de esta planilla, con los avances alcanzados (al sólo poder adjuntar un archivo)

A lo largo del pasado año, hemos ido cumpliendo los objetivos planteados en cuanto al desarrollo del proyecto, tanto en el planteo del tema como de la profundización de la investigación, realizando a su vez, difusión de dichos avances.

De esta manera, se han ido desarrollando los objetivos explicitados en el protocolo de presentación, puntualmente el objetivo general para comenzar y, especialmente, en este segundo año de trabajo profundizar en los objetivos específicos.

Así, hemos podido realizar transferencia y difusión de los conocimientos logrados, tanto a nivel de publicaciones como de jornadas de divulgación.

Este año junto con la profundización de la investigación, tenemos como meta incrementar estas tareas de transferencia.

Asimismo, la formación de recursos humanos, ha sido concretada con la participación de alumnos investigadores en el proyecto.

B. Principales resultados de la investigación

B.1. Publicaciones en revistas (informar cada producción por separado)

Artículo 1:	
Autores	
Título del artículo	
N° de fascículo	
N° de Volumen	
Revista	
Año	
Institución editora de la revista	
País de procedencia de institución editora	
Arbitraje	Elija un elemento.
ISSN:	
URL de descarga del artículo	
N° DOI	



B.2.

Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Libros

Libro 1	
Autores	
Título del Libro	
Año	
Editorial	
Lugar de impresión	
Arbitraje	Elija un elemento.
ISBN:	
URL de descarga del libro	
N° DOI	

B.3. Capítulos de libros

Autores	
Título del Capítulo	
Título del Libro	
Año	
Editores del libro/Compiladores	
Lugar de impresión	
Arbitraje	Elija un elemento.
ISBN:	
URL de descarga del capítulo	
N° DOI	

B.4. Trabajos presentados a congresos y/o seminarios

Título	<i>Plataformas fintech. El impacto de su irrupción en el escenario económico mundial.</i>
Año	<i>2022</i>
Evento	<i>Presencial</i>
Lugar de realización	<i>Buenos Aires, Argentina</i>
Fecha de presentación de la ponencia	<i>16/05/2022</i>
Entidad que organiza	<i>Centro</i>



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023
	<i>latinoamericano de capacitación empresarial</i>
URL de descarga del trabajo (especificar solo si es la descarga del trabajo; formatos pdf, e-pub, etc.)	

Autores	<p>Adriana Narvaez Andrea Marrari Mariana Sanjurno Carina Vazquez Florencia Pizzutto Paola Marchegiani Daniela Prieto María Sol Montenegro Rocío Riquelme. Mariano Ostoich.</p>
Título	<i>Introducción a las Fintech.</i>
Año	2022
Evento	<i>Virtual</i>
Lugar de realización	<i>Buenos Aires, Argentina</i>
Fecha de presentación de la ponencia	25/10/2022
Entidad que organiza	<i>Universidad del Estado de Milagro, Ecuador. Instituto de Capacitación Aduanera, Argentina.</i>
URL de descarga del trabajo (especificar solo si es la descarga del trabajo; formatos pdf, e-pub, etc.)	https://www.youtube.com/watch?v=CIlKy1XHqig

Título	<i>El rol de las Fintech en el escenario económico-financiero actual.</i>
--------	---



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Año	2022
Evento	Presencial
Lugar de realización	Buenos Aires, Argentina
Fecha de presentación de la ponencia	12/12/2022
Entidad que organiza	Instituto de Capacitación Aduanera, Argentina.
URL de descarga del trabajo (especificar solo si es la descarga del trabajo; formatos pdf, e-pub, etc.)	

B.5. Otras publicaciones

Autores	Adriana Narvaez
Año	2022
Título	La irrupción de las Fintech en el escenario internacional.
Medio de Publicación	Mercojuris. Portal digital. https://www.mercojuris.com/41564/la-irrupcion-de-las-fintech-en-el-escenario-internacional-%E2%80%93-mg-adriana-narvaez/

C. Otros resultados. Indicar aquellos resultados pasibles de ser protegidos a través de instrumentos de propiedad intelectual, como patentes, derechos de autor, derechos de obtentor, etc. y desarrollos que no pueden ser protegidos por instrumentos de propiedad intelectual, como las tecnologías organizacionales y otros. Complete un cuadro por cada uno de estos dos tipos de productos.

C.1. Títulos de propiedad intelectual. Indicar: Tipo (marcas, patentes, modelos y diseños, la transferencia tecnológica) de desarrollo o producto, Titular, Fecha de solicitud, Fecha de otorgamiento

Tipo	Titular	Fecha de Solicitud	Fecha de Emisión



C.2.

Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Otros

desarrollos no pasibles de ser protegidos por títulos de propiedad intelectual. Indicar: Producto y Descripción.

Producto	Descripción
Podcast presentado en la Semana Nacional de la Ciencia 2022 organizada por el Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación.	https://acortar.link/wu19Zi http://www.semanadelaciencia.mincyt.gob.ar/

D. Formación de recursos humanos. Trabajos finales de graduación, tesis de grado y posgrado. Completar un cuadro por cada uno de los trabajos generados en el marco del proyecto.

D.1. Tesis de grado

Director (apellido y nombre)	y	Autor (apellido y nombre)	Institución	Calificación	Fecha /En curso	Título de la tesis

D.2 Trabajo Final de Especialización

Director (apellido y nombre)	y	Autor (apellido y nombre)	Institución	Calificación	Fecha /En curso	Título del Trabajo Final

D.2. Tesis de posgrado: Maestría

Director (apellido y nombre)	y	Tesista (apellido y nombre)	Institución	Calificación	Fecha /En curso	Título de la tesis

D.3. Tesis de posgrado: Doctorado

Director (apellido y nombre)	y	Tesista (apellido y nombre)	Institución	Calificación	Fecha /En curso	Título de la tesis

D.4. Trabajos de Posdoctorado

Director (apellido y nombre)	y	Posdoctorando (apellido y nombre)	Institución	Calificación	Fecha /En curso	Título del trabajo	Publicación



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

E. Otros recursos humanos en formación: estudiantes/ investigadores (grado/posgrado/ posdoctorado)

Apellido y nombre del Recurso Humano	Tipo	Institución	Período (desde/hasta)	Actividad asignada ⁵
Rocío Riquelme	Alumno investigador	Unlam	01/01/2022 – 31/12/2023	Recopilación y análisis de la información.
Mariano Ostoich	Alumno investigador	Unlam	01/01/2022 - 31/12/2023	Recopilación y análisis de la información

F. Vinculación⁶: Indicar conformación de redes, intercambio científico, etc. con otros grupos de investigación; con el ámbito productivo o con entidades públicas. Desarrolle en no más de dos (2) páginas.

Hemos llevado adelante tareas de intercambio científico con otros grupos de investigación, en particular, con el Grupo de Investigación Económica de la Universidad Estatal de Milagro, Ecuador, así como también con el Instituto de Capacitación Aduanera y el Centro Latinoamericano de Capacitación Empresarial.

G. Otra información. Incluir toda otra información que se considere pertinente.

--

H. Cuerpo de anexos:

- Anexo I: Copia de cada uno de los trabajos mencionados en los puntos B, C y D, y certificaciones cuando corresponda.⁷
- Anexo II:
 - FPI-013: Evaluación de alumnos integrantes. (si corresponde)
 - FPI-014: Comprobante de liquidación y rendición de viáticos. (si corresponde)
-

⁵ Descripción de la/s actividad/es a cargo (máximo 30 palabras)

⁶ Entendemos por acciones de “vinculación” aquellas que tienen por objetivo dar respuesta a problemas, generando la creación de productos o servicios innovadores y confeccionados “a medida” de sus contrapartes.

⁷ En caso de libros, podrá presentarse una fotocopia de la primera hoja significativa o su equivalente y el índice.



Este
no

Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

ítem

corresponde ya que por escrito he informado que renunciaba a recibir fondos del presupuesto planteado con lo cual no ha habido acreditación de los mismos.

- FPI-015: Rendición de gastos del proyecto de investigación acompañado de las hojas foliadas con los comprobantes de gastos.
Idem punto anterior.
- FPI-035: Formulario de reasignación de fondos en Presupuesto.
Idem puntos anteriores.
- Nota justificando baja de integrantes del equipo de investigación.

Firma y aclaración
del director del proyecto.

Mg Adriana H Narvaez.

Lugar y fecha :...Buenos Aires, 14 de Marzo de 2023.....

- Cargar este formulario junto con los documentos correspondientes **exclusivamente** al Anexo I en SIGEVA UNLaM. Realizar la presentación impresa de los mismos junto con los restantes Anexos en la Secretaría de Investigación de la unidad académica correspondiente. **Límite de entrega: 28 de febrero de 2020.**



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Unidad Ejecutora:
Departamento de Ciencias Económicas

Programa de acreditación:
Proince.

Título del proyecto de investigación:

La irrupción de las fintech en el escenario internacional. ¿Cómo podrán las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas (en especial las argentinas) aprovechar estas nuevas herramientas?

Directora del proyecto:
Adriana H Narváez

Integrantes del equipo:

Andrea Marrari
Mariana Sanjurno
Carina Vazquez
Florencia Pizzutto
Paola Marchegiani
Daniela Prieto
María Sol Montenegro
Rocío Riquelme
Mariano Ostoich

Fecha de inicio: 01/01/2022.

Fecha de finalización: 31/12/2023.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Sumario

1-Cuadro resumen de horas semanales dedicadas al proyecto por parte de director e integrantes del equipo de investigación:⁸

Rol del integrante	Nombre y Apellido	Cantidad de horas semanales dedicadas al proyecto
Directora	Adriana Haydée Narvaez	18
Docente-investigador UNLaM	Andrea Marrari	18
Docente-investigador UNLaM	Mariana Sanjurno	18
Docente-investigador UNLaM	Carina Vazquez	10
Docente-investigador UNLaM	Paola Marchegiani	10
Docente-investigador UNLaM	Daniela Prieto	10
Graduado de carreras de grado (UNLaM) ⁹	Florencia Pizzutto	4
Graduado de carreras de grado (UNLaM) ¹⁰	María Sol Montenegro	4
Alumno de carrera de grado (UNLaM)	Rocío Riquelme	4
Alumno de carrera de grado (UNLaM)	Mariano Ostoich	4

2.1. Resumen del Proyecto:

El mundo está cambiando a todo nivel. El dinamismo tecnológico alcanzado en las últimas décadas ha incidido de forma definitoria en el resto de los sectores y disciplinas.

Lo comercial y financiero no ha sido la excepción y así, de la unión de las palabras en inglés “financiera” –financiero- y “technology” –tecnología-, nació el acrónimo fintech que en la práctica va mucho más allá que hablar de “tecnología financiera”.

Concretamente se denominan así a las empresas innovadoras que utilizan la tecnología para ofrecer sus productos y/o servicios lo cual abre todo un abanico de posibilidades al respecto.

¿Qué sucede cuando una empresa no típicamente financiera, sino originada en el mundo tecnológico, comienza a ofrecer productos hasta hace muy poco tradicionalmente vinculados a las entidades financieras o bancarias?

⁸ Incluir todos los integrantes del equipo de investigación, agregando tantas filas para cada rol de integrante del equipo de investigación como sea necesario.

⁹ Adjuntar certificado de materias aprobadas de estudiantes de carrera de grado.

¹⁰ Adjuntar certificado de materias aprobadas de estudiantes de carrera de grado.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

¿Cuál es el impacto que una empresa que requiere fondos en lugar de recurrir a un clásico crédito bancario obtenga los mismos a través de crowdfunding, que básicamente consiste en una red de financiamiento o micromecenazgo?

¿A través de qué tecnologías ofrecen sus productos y servicios? En este sentido la influencia de la tecnología blockchain y la inteligencia artificial en lo comercial y financiero es ya una realidad ineludible y es imposible seguir considerando sólo los canales y herramientas típicos y tradicionales para su operatoria.

Claramente la entrada escena de todos estos instrumentos genera (y debería incrementarlo a futuro, conforme se acentúe su utilización) una importante reducción de costos, tanto a nivel de tiempos como monetarios.

Por todo ello, es fundamental conocer el alcance de este nuevo concepto y, fundamentalmente, analizar como su ingreso en el escenario internacional ya está modificando y, probablemente lo hará mucho más, el estatus quo del mundo financiero y comercial.

De esta forma el objetivo central de esta investigación será conocer y comprender esta nueva realidad para, fundamentalmente, poder analizar cómo afectará la operatoria cotidiana de las empresas (en especial las pequeñas y medianas) en el mundo y, específicamente, en América Latina y Argentina, viendo también, como puede representar esta nueva dinámica una oportunidad de incrementar la inclusión financiera de miles de pequeñas empresas.

Cómo deberán prepararse para enfrentar y, sobre todo, para lograr hacer jugar a su favor (por ejemplo en relación a la reducción de costos que hemos mencionado) estos instrumentos y, de esta manera, incrementar su competitividad en un mundo económico y comercial cada vez más incierto y dinámico.

2.2. Palabras clave:

Financiación – Tecnología – Innovación – Inclusión.

2.3. Tipo de investigación:¹¹

2.3.1. Básica: X

2.3.2. Aplicada:

2.3.3. Desarrollo Experimental:

2.4. Área de disciplina (código numérico y nombre):¹² 5100 / 5106 Economía Varias - Economía Internacional

2.5. Campo de aplicación (código numérico y nombre):¹³ 0960. Desarrollo socioeconómico y Serv. - Rel. Internacionales

2.6. Estado actual del conocimiento:

¹¹ Marcar con una X según corresponda.

¹² Listado disponible en: [web_SCyT_UNLaM](#)

¹³ Listado disponible en: [web_SCyT_UNLaM](#)



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

El estudio de esta temática a nivel nacional, regional e incluso en muchos países del mundo, es aún muy incipiente.

Así, en gran medida los monitoreos, análisis e investigaciones han surgido por parte de las propias empresas que llevan adelante dicha plataforma y de algunos organismos y grupos internacionales, tales como la Comisión Económica para América Latina (Cepal), el Banco Mundial, Bancos Centrales de algunos países del mundo, entre otros.

Claramente, el gran elemento diferenciador de las empresas fintech es la mayor agilidad de operatoria y, por ende, la disminución de costos, en relación a los canales financieros tradicionales, tales como las entidades bancarias.

Además, de contar con circuitos operativos más ágiles, su menor estructura “física” y dotación de recursos humanos, disminuye sus propios costos, los cuales luego pueden ser trasladados a los servicios brindados.

La tecnología irrumpe fuertemente al estar, en gran medida basada esta estructura en servicios virtuales, los cuales a su vez hacen uso de la inteligencia artificial y el big data de forma de incrementar la seguridad cibernética y la protección frente al fraude.

Esta estructura logra que se generen dinámicas más ágiles y la disminución de costos mencionada, permite que los servicios brindados lleguen a segmentos de microemprendedores o pequeñas empresas alrededor del mundo, de alguna forma “olvidados” por los canales tradicionales, generando una mayor inclusión financiera.

Incluso, para aquellas empresas pequeñas o medianas habituadas a trabajar con entidades bancarias tradicionales puede representar, también, una gran oportunidad al lograr trabajar con costos significativamente menores, lo cual puede hacer viables operaciones o inversiones que de otra forma no lograrían serlo.

Asimismo, también es importante destacar los potenciales peligros que estas plataformas representan, ya que no cuentan, en muchos casos aún, con sistemas y prácticas de gestión de riesgos que si existen en las empresas financieras tradicionales.

Más allá de todo esto, la realidad es que aunque no de forma constante las fintech han tenido un crecimiento significativo a nivel mundial, destacándose los mercados emergentes en este proceso. Tal como la Comisión Económica para América Latina (Cepal), sede Montevideo, en su informe “Panorama de las Fintech”, serie Estudios y Perspectivas N° 48, del año 2020 en el que al analizar la mencionada situación plantea el siguiente escenario.

“Tanto en China como en India, la tasa de adopción es del 87%, mientras que Rusia y Sudáfrica, ambas con un 82% se encuentran muy cerca. La mayor adopción en India se debe en parte al plan del gobierno, anunciado en 2017, para disminuir la cantidad de papel moneda en circulación. En Rusia, la alta tasa puede estar relacionada con las sanciones extranjeras impuestas a los principales bancos, lo que ha elevado el perfil de proveedores alternativos para servicios tales como el envío de remesas y el cambio de divisas. Entre los países desarrollados, los Países Bajos, el Reino Unido e Irlanda lideran la adopción, lo que refleja en parte el desarrollo de la banca abierta en Europa (EY, 2019). Los países latinoamericanos estudiados se encuentran levemente por encima del promedio (Perú 75%, México 72%, Argentina 67%, Chile 66% y Brasil 64%), mientras que destacan por su baja adopción países como EEUU (46%), Francia (35%) y Japón (34%)”

Asimismo, es importante destacar que en el año 2018 el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional, elaboraron en forma conjunta la “Agenda de Bali sobre tecnofinanzas”, la cual se basa en los siguientes 12 puntos:

Agenda de Bali sobre Tecnofinanzas

- I. Sumarse a la promesa de las tecnofinanzas.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

- II. Promover las nuevas tecnologías para mejorar los servicios financieros.
- III. Fortalecer la competencia y el compromiso con la conformación de mercados abiertos, libres y de acceso irrestricto.
- IV. Promover las tecnofinanzas para propiciar la inclusión financiera y desarrollar mercados financieros.
- V. Examinar de cerca los avances para comprender mejor el funcionamiento de los sistemas financieros en constante evolución.
- VI. Adaptar el marco regulatorio y las prácticas de supervisión para lograr el desarrollo ordenado del sistema financiero y su estabilidad.
- VII. Salvaguardar la integridad de los sistemas financieros.
- VIII. Modernizar los marcos legales para generar un entorno jurídico propicio.
- IX. Garantizar la estabilidad de los sistemas monetarios y financieros nacionales.
- X. Desarrollar una sólida infraestructura financiera y de datos que sirva de sostén para los beneficios de las tecnofinanzas.
- XI. Alentar la cooperación internacional y la difusión de información.
- XII. Mejorar la supervisión colectiva del sistema monetario y financiero internacional.

2.7. Problemática a investigar: La problemática a investigar está centrada en el gran avance que las plataformas fintech han tenido desde su origen y, se estima, tendrán en la economía y el mundo financiero internacional. De esta forma, su evolución e incremento de utilización, modifica de tal forma el comercio internacional, que plantea un escenario del mismo bien distinto al que hemos podido observar en las últimas décadas.

Fuentes y mecanismos de financiamiento diferentes a los canales clásicos que desde épocas medievales se conocen, que de alguna forma están cambiando el juego de la economía y el comercio internacional, en conjunto con otras herramientas asociadas, tales como la tecnología blockchain.

Por ende, investigar el impacto que ya se está generando en el comercio internacional mundial, así como también en el regional y en el argentino, resulta de vital importancia, tratando de brindar, además, a las pequeñas y medianas empresas de nuestro país, un abordaje más profundo sobre las herramientas que tienen disponibles para obtener financiación a costos más bajos.

2.8. Objetivos:¹⁴

¹⁴ Detallar objetivo general y objetivos específicos.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Objetivo general:

El objetivo central de esta investigación es, en primer lugar entender en qué consiste una plataforma fintech y así, analizar la evolución que las mismas están teniendo en la economía y el comercio internacional, así como el impacto en el escenario financiero, económico y bancario conocido hasta la actualidad.

Objetivos específicos

- Indagar sobre su potencial regulación por parte de organismos internacionales, así como de bancos centrales de los diferentes países del mundo.
- Analizar las posibles reducciones de costos en la operatoria de las pequeñas y medianas empresas al momento de obtener financiación.
- Conocer, comprender e incorporar el vocabulario técnico de la temática en inglés.

2.9. Marco teórico:

Al ser una temática tan innovadora y como hemos mencionado, disruptiva, no existe un marco teórico específico que sirva de base a la investigación, la cual, tal como indicaremos en la metodología, es por esta situación, además de descriptiva, exploratoria.

No obstante lo dicho, tal como hemos mencionado “Fintech” es un acrónimo de las palabras financiera y technology, y se denomina tecnofinanzas a un nuevo sector financiero en desarrollo que se basa en la tecnología, (Monserat, 2017). De acuerdo con Valverde (2017) este sector no es relativamente nuevo: “Las tecnologías financieras derivadas de la comunicación e internet vienen desarrollándose de forma intensa desde la década de 1980” (p. 141). Los antecedentes que sentaron las bases para el surgimiento de las fintech se pueden dividir en 3 etapas, la etapa de implementación que se dio durante las décadas de 1980 y 1990, seguido por una etapa de adopción en donde se generalizó el uso de la internet y que fue de tendencia creciente a medida que se avanzaba al siglo XXI y termina con la etapa actual de democratización tecnológica (Valverde, 2017). Las empresas fintech se pueden dividir en dos grupos, el primero está compuesto por empresas jóvenes que se especializan en dar soluciones innovadoras en nichos específicos de la cadena de valor de los bancos, el segundo grupo lo integran los gigantes tecnológicos y de las comunicaciones, estos integran los servicios financieros dentro de su modelo de negocios y se ubican dentro de diversos negocios bancarios (Rojas, 2016, p 11).

2.10. Hipótesis de trabajo:

Ante el innegable avance de las plataformas fintech a nivel mundial, nuestra hipótesis de trabajo radica en que el modelo de negocios bancario tradicional se ha modificado en gran medida y lo hará aún más en los próximos años, y los nuevos formatos presentan una interesante posibilidad de disminución de costos operativos para las pequeñas y medianas empresas, en tanto las mismas puedan conocer y disponer de estas herramientas en mayor medida.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Origen de las plataformas Fintech.

El término "fintech" es una abreviatura de "tecnología financiera" y se refiere al uso de la tecnología para ofrecer servicios financieros innovadores y mejorados. Las plataformas fintech tienen sus raíces en la década de 1990, cuando se produjo una explosión de nuevas empresas de tecnología que buscaban cambiar la forma en que se realizaban las transacciones financieras.

Sin embargo, fue a partir de la crisis financiera de 2008 que las plataformas fintech comenzaron a despegar realmente. La crisis financiera hizo que muchas personas perdieran la confianza en los bancos y buscaran alternativas más accesibles y transparentes para manejar su dinero.

Al mismo tiempo, la tecnología había avanzado lo suficiente como para permitir la creación de nuevas formas de prestar servicios financieros.

Así, las primeras plataformas fintech se enfocaron en proporcionar servicios como transferencias de dinero y pagos en línea, pero rápidamente se expandieron para ofrecer otros servicios financieros como préstamos, inversiones y gestión de patrimonio.

Hoy en día, las plataformas fintech son una parte integral del panorama financiero, y se espera que sigan creciendo y evolucionando en los próximos años. Con la continua evolución de la tecnología y la creciente demanda de servicios financieros digitales, estas plataformas han comenzado a crecer de forma exponencial teniendo un rol ya muy clave en la actualidad.

El impacto de las Fintech en los costos operativos.

Las Fintech tienen un papel importante en la disminución de costos al obtener financiamiento, ya que su modelo de negocio se basa en la utilización de tecnologías innovadoras para ofrecer servicios financieros más eficientes y a menor costo que las instituciones financieras tradicionales. Utilizan tecnologías como el big data, la inteligencia artificial y la automatización para mejorar la eficiencia y reducir los costos operativos. Además, al tener una estructura más ligera y menos regulada que los bancos tradicionales, pueden ofrecer productos y servicios a precios más bajos.

En cuanto al financiamiento, las Fintech suelen obtener capital a través de inversionistas privados, fondos de capital de riesgo y plataformas de crowdfunding. Al tener una estructura más ágil y flexible que las instituciones financieras tradicionales, las Fintech pueden obtener financiamiento a tasas más bajas y en tiempos más cortos.

Por todo esto, tienen un papel fundamental en la disminución de costos en el sector financiero, tanto en la prestación de servicios como en la obtención de financiamiento. Al utilizar tecnologías innovadoras y tener una estructura más ligera y flexible, pueden ofrecer servicios financieros más eficientes y a precios más bajos que las instituciones financieras tradicionales.

Evolución de las fintech a nivel internacional y su impacto en Latinoamérica.

Las plataformas fintech han experimentado un crecimiento significativo a nivel mundial en las últimas décadas.



En

Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

términos generales, la evolución de las fintech a nivel mundial se puede dividir en tres etapas principales:

- c- Etapa de nacimiento y consolidación: Desde finales de los años 90 hasta mediados de los 2000, surgieron las primeras fintech, centradas principalmente en pagos electrónicos y servicios de banca en línea. Estas empresas enfrentaron desafíos regulatorios y de adopción por parte del mercado, pero comenzaron a consolidarse como una alternativa viable a los bancos tradicionales.
- d- Etapa de madurez: A partir de los años 2010, las fintech comenzaron a diversificar su oferta de servicios, ampliando su alcance más allá de los pagos y la banca en línea. Se enfocaron en áreas como la inversión, el crédito, el seguro y la gestión financiera personalizada, entre otras.
- e- Etapa de consolidación y colaboración: En la actualidad, las fintech están consolidándose a nivel mundial y buscando formas de colaborar con los bancos tradicionales y otras empresas financieras establecidas para ampliar su alcance y mejorar su oferta de servicios.

En Latinoamérica, la evolución de las fintech ha seguido un camino similar al de otras regiones del mundo, aunque con algunas particularidades:

Etapa de nacimiento y consolidación: A principios de los años 2010, surgieron las primeras fintech en la región, centradas principalmente en pagos electrónicos y servicios de banca en línea. Estas empresas enfrentaron desafíos regulatorios y de adopción por parte del mercado, pero comenzaron a consolidarse como una alternativa viable a los bancos tradicionales.

Etapa de crecimiento: A partir de mediados de los años 2010, las fintech comenzaron a diversificar su oferta de servicios en la región, ampliando su alcance más allá de los pagos y la banca en línea. Se enfocaron en áreas como la inversión, el crédito, el seguro y la gestión financiera personalizada, entre otras.

Etapa de consolidación y colaboración: En la actualidad, las fintech están consolidándose en la región y buscando formas de colaborar con los bancos tradicionales y otras empresas financieras establecidas para ampliar su alcance y mejorar su oferta de servicios. También están enfrentando desafíos regulatorios y de adopción por parte del mercado, pero se espera que continúen creciendo en los próximos años.

Las fintech en el escenario financiero argentino.

En los últimos años, las fintech han ido ganando cada vez más protagonismo en el escenario financiero argentino.

Entre las principales ventajas que poseen se destacan su facilidad de acceso, su rapidez en la aprobación de créditos y la reducción de costos operativos en comparación con los bancos tradicionales. Estos factores han permitido que las fintech ganen terreno en áreas como el préstamo personal, la gestión de inversiones, los servicios de pago y la banca digital.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Además, en Argentina, la regulación financiera ha ido evolucionando para adaptarse a las necesidades de estas nuevas empresas, lo que ha impulsado su crecimiento y consolidación en el mercado. La Ley de Emprendedores, sancionada en 2017, estableció un marco legal para fomentar la creación de nuevas empresas, incluyendo las fintech, y la Ley de Financiamiento Productivo, sancionada en 2018, permitió la emisión de deuda por parte de estas empresas.

El impacto de las fintech en el sistema bancario.

La existencia de plataformas Fintechs está teniendo un impacto significativo en el sistema bancario internacional. Las Fintechs han desafiado el modelo de negocio tradicional de los bancos al ofrecer servicios financieros más convenientes, accesibles y personalizados, y a menudo a precios más competitivos.

Esto ha llevado a una mayor competencia en el mercado financiero y ha forzado a los bancos a adaptarse a las nuevas tendencias. Muchos bancos han comenzado a desarrollar sus propias plataformas Fintechs, a adquirir o invertir en empresas existentes, y a mejorar la calidad de sus servicios en línea para mantenerse al día con la competencia.

Sin embargo, también ha habido desafíos en relación a la regulación y supervisión de las Fintechs. Algunos argumentan que las Fintechs deben estar sujetas a las mismas regulaciones que los bancos tradicionales, mientras que otros sostienen que las regulaciones deberían ser más flexibles para fomentar la innovación.

En general, la presencia de este tipo de estructuras está llevando a una mayor competencia, innovación y mejores opciones para los consumidores en el mercado financiero, y es probable que continúe desempeñando un papel importante en la evolución del sistema bancario internacional.

Posible regulación de las fintech por parte de los organismos internacionales.

La regulación de las Fintech es un tema que está siendo discutido a nivel internacional por organismos como el Fondo Monetario Internacional (FMI), el Banco Mundial (BM) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

El crecimiento acelerado de las Fintech ha llevado a muchos países a considerar la necesidad de una regulación adecuada para proteger a los consumidores y mantener la estabilidad financiera. La regulación también puede ayudar a evitar prácticas comerciales injustas y prevenir la evasión fiscal y el lavado de dinero.

Sin embargo, entendemos que la regulación debe ser equilibrada y no debe limitar la innovación ni obstaculizar el crecimiento de las Fintech. La regulación también debe ser flexible para adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado.

Las Fintech han tenido un papel importante en el escenario post pandemia y se espera que continúen siendo un actor clave en la transformación del sector financiero en los próximos años. A continuación, se presentan algunos aspectos relevantes sobre la situación actual y las perspectivas de las Fintech en el contexto post pandemia:

Mayor demanda de servicios financieros digitales: La pandemia ha acelerado la adopción de servicios financieros digitales, ya que muchas personas y empresas han tenido que adaptarse a nuevas formas de trabajo y consumo en línea. Las Fintech han sido una alternativa para satisfacer esta demanda, ofreciendo soluciones innovadoras y accesibles a través de canales digitales.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Aceleración de la transformación digital de las instituciones financieras: La pandemia ha evidenciado la necesidad de que las instituciones financieras tradicionales aceleren su transformación digital para mantenerse competitivas en un entorno cada vez más digital. En este sentido, las Fintech han sido un referente en cuanto a innovación y eficiencia en la prestación de servicios financieros, lo que ha motivado a las instituciones financieras a colaborar con ellas o desarrollar sus propias soluciones digitales.

Mayor atención regulatoria: Con el crecimiento de las Fintech, se ha hecho cada vez más necesario establecer regulaciones claras que protejan a los consumidores y fomenten la competencia justa en el sector financiero. En este sentido, se espera que las autoridades regulatorias presten mayor atención a la actividad de las Fintech y establezcan marcos normativos adecuados para su desarrollo.

Mayor inversión en Fintech: La pandemia no ha disminuido el interés de los inversores en el sector Fintech, al contrario, se ha visto un aumento de la inversión en startups y empresas Fintech. Se espera que esta tendencia continúe en el futuro, ya que se considera que el sector Fintech tiene un gran potencial de crecimiento y de generación de valor.

Las finanzas digitales y las pequeñas y medianas empresas.

Respecto a la vinculación de las pequeñas y medianas empresas a las finanzas digitales en general, y particularmente, a las plataformas fintech, es importante mencionar el siguiente informe, “Estudio sobre el acceso de las pymes a las finanzas digitales”, por el momento sólo disponible en inglés, publicado por el Centro de Finanzas Alternativas de la escuela de negocios Judge de la Universidad de Cambridge (por sus iniciales en inglés CCAF) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Los resultados del estudio revelan que “la mayoría de los encuestados (75%) eran microempresas, lo que respalda la hipótesis de que las fintech son un componente crítico de los ciclos de financiación de las empresas más pequeñas. De las MIPYMES encuestadas, el 44% eran empresas maduras que habían estado operando durante más de seis años y menos de un tercio eran empresas jóvenes que habían estado operando durante menos de tres años. En términos de los montos prestados o recaudados, los hallazgos sugieren que se concentraron en torno a valores más bajos. En general, el monto medio prestado o recaudado fue de USD 3917 y para el 75% de la muestra (hasta el tercer cuartil), los montos oscilaron hasta USD 20 000. La mayoría de las MIPYMES utilizaron el dinero, con un valor medio de 4.023 dólares, como capital de trabajo. Este valor estuvo influenciado en gran medida por las mipymes que habían pedido prestado de una plataforma de préstamos de mercado o P2P. Por industrias, las MIPYMES que operan en industrias tradicionales recaudaron los mayores montos de financiamiento, con un valor de endeudamiento medio de USD 8.813. Le siguieron las MIPYMES de los sectores de innovación, comercio y servicios, donde el monto medio prestado para ambos sectores fue de aproximadamente 4.000 dólares.

Antes de recibir financiamiento de una plataforma fintech, las mipymes habían intentado recaudar fondos a través de diferentes fuentes, principalmente bancos o familiares y amigos. Los bancos eran la fuente de financiación más popular para aquellos que utilizaban plataformas P2P/mercado o de comercio de facturas, mientras que para aquellas MIPYMES que utilizaban plataformas de crowdfunding de inversión o de crowdfunding sin inversión, eran amigos y familiares. Aunque muchas MIPYMES buscaron financiación de los bancos, sólo aproximadamente la mitad recibió una oferta y la aceptó. Las MIPYMES que buscaron financiamiento de familiares y amigos tuvieron



más

Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLAM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

éxito,

especialmente aquellas que utilizaron una plataforma de crowdfunding de inversión: más del 80% recibieron una oferta, la cual fue aceptada.

En cuanto a las líneas financieras tradicionales, el tipo de producto utilizado difirió según la vertical. Las MIPYMES que utilizaban préstamos P2P/mercado o plataformas de financiación colectiva sin inversión dependían más de productos financieros personales, en forma de tarjetas de crédito personales o cuentas personales, para respaldar sus negocios. Por el contrario, la mayoría de las MIPYMES que utilizaban plataformas de negociación de facturas o de financiación colectiva de inversiones utilizaban cuentas comerciales. Amigos y familiares fueron las facilidades tradicionales a las que recurrieron más de la mitad de las mipymes que recaudaron fondos a través de una fintech de crowdfunding de inversión.

La decisión de recaudar fondos a través de una plataforma financiera alternativa estuvo influenciada en gran medida por poder recibir fondos más rápido y un mejor servicio al cliente. Además, las MIPYMES que utilizaron una plataforma de préstamos P2P/mercado informaron que no podían obtener financiamiento a través de ninguna otra fuente excepto una fintech, lo que indica que este era uno de los factores más importantes en la toma de decisiones. Una mejor tasa de interés fue otro factor muy importante en la toma de decisiones, reportado por aproximadamente la mitad de las MIPYMES.

En general, las MIPYMES lograron mejorar la salud financiera de sus empresas gracias al financiamiento recibido a través de una plataforma financiera alternativa. La mayoría de las MIPYMES de todos los modelos de negocio y tipos de plataformas aumentaron su facturación y sus ingresos netos. Sin embargo, el 20% de las que utilizaron una plataforma de crowdfunding de inversión vieron una disminución en su beneficio neto, pero esas MIPYMES también reportaron un aumento significativo en el valor del negocio y la tasa de empleo (más del 60% para ambos factores).

En general, el principal impacto en las empresas debido a la financiación fue un aumento en la productividad, que se observó principalmente en aquellas que utilizaron una plataforma de crowdfunding de inversión (67%). Un tercio de las MIPYMES que utilizaron una plataforma digital de préstamos o comercio de facturas redujeron los costos. Además, el lanzamiento de un producto o servicio fue el resultado de más del 6,0% de las MIPYMES que utilizaron una plataforma de financiación colectiva con o sin inversión.

Otro resultado de recibir financiación fue un cambio positivo en el uso de diferentes productos financieros. Se notó un aumento en el uso de cuentas corrientes o de ahorro para empresarios que tomaron prestado de una plataforma de préstamos digitales o comercio de facturas. Las MIPYMES redujeron su uso o dejaron de utilizar productos como sobregiros, contratos de préstamo o líneas de crédito renovables. Curiosamente, la mayoría de las MIPYMES que utilizaron una fintech de crowdfunding de inversión no informaron cambios. Sin embargo, hubo algunos en los que el uso de contratos de préstamos e hipotecas aumentó y disminuyó en el caso de las tarjetas de crédito comerciales y los productos de comercio de facturas.

En cuanto a los efectos de la pandemia de COVID-19 en el negocio, casi la mitad de las empresas lograron hacer frente a la crisis y se mantuvieron operativas, aunque con ajustes.

Aproximadamente un tercio de las MIPYMES tuvieron que cerrar sus operaciones temporalmente y sólo el 3% tuvo que cerrar sus negocios permanentemente. Cuando se les preguntó sobre la asistencia gubernamental, el 22% informó haberla recibido, de los cuales la mitad recibió un bono gubernamental COVID-19 y fondos de emergencia para nóminas.

La principal asistencia ofrecida por las plataformas fintech estuvo relacionada con las facilidades de pago. Para las plataformas de préstamos digitales, comercio de facturas y crowdfunding de inversiones, los principales tipos de asistencia brindados fueron vacaciones de pago y planes de pago facilitados. Para las plataformas de crowdfunding sin inversión, se eliminaban las tarifas.

Completando los tres principales tipos de asistencia ofrecidos, en todos los modelos, estaban las líneas de crédito (no relacionadas con un plan de asistencia gubernamental).”



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Conclusiones finales

A las conclusiones parciales a las que arribamos al finalizar el primer año de la investigación, en las cuales advertíamos que las fintech han tenido (y muy probablemente lo tendrán aún más) un impacto significativo en el escenario financiero mundial en los últimos años podemos profundizar esta afirmación analizando los cambios que la propia estructura financiera tradicional ha ido experimentando de forma de tratar de incorporarse también a estas nuevas dinámicas generándose una mayor competencia en el sector.

Asimismo se han ido ocasionando otras situaciones como consecuencia de la irrupción de estas nuevas plataformas, entre las que podemos mencionar las siguientes:

- Mayor accesibilidad, velocidad y eficiencia en la prestación de servicios financieros.
- Nuevas oportunidades para los inversores, incluyendo la inversión en empresas emergentes y en tecnologías innovadoras.
- Competencia para los bancos tradicionales: Las fintech han creado una fuerte competencia para los bancos tradicionales, especialmente en lo que respecta a la prestación de servicios financieros a pequeñas y medianas empresas.
- Mejora de la experiencia del cliente: Las fintech han mejorado la experiencia del cliente al ofrecer una mayor personalización, un mejor servicio al cliente y una mayor transparencia.
- Desafíos regulatorios: La implementación de las fintech ha planteado desafíos regulatorios, especialmente en lo que respecta a la protección del consumidor y la seguridad de los datos.
- Innovaciones tecnológicas: Las fintech han fomentado la innovación tecnológica en la industria financiera, incluyendo el desarrollo de nuevas tecnologías como blockchain y la inteligencia artificial.

Habiendo trabajado todo lo relacionado a origen y evolución de estas plataformas, así como la difusión de este proceso a partir, fundamentalmente, de jornadas académicas, en la segunda y última etapa del proceso que enmarcó esta investigación nos hemos enfocado particularmente en el impacto de las plataformas fintech en relación a las pequeñas y medianas empresas a nivel mundial, regional y nacional utilizando para completar nuestro análisis un informe del Banco Interamericano de Desarrollo y la Universidad de Cambridge que pone cifras a lo planteado en nuestro análisis en relación al rol clave que hoy en día ya están teniendo las estructuras fintech en el día a día de las operatoria de pequeñas y medianas empresas.

De esta manera, hemos podido verificar la hipótesis propuesta en relación a los grandes beneficios que trabajar con ellas puede acarrear para las empresas (especialmente las pequeñas) en el orden de alcanzar una importante disminución en sus costos operativos.

El gran desafío, ahora, se presenta en el sentido de cómo cada empresa podrá hacer jugar a su favor estas nuevas herramientas, intentando a través de una disminución de sus costos, incrementar su competitividad.

2.11. Metodología:

Dadas las características del tema, la investigación será de tipo descriptiva –exploratoria.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Descriptiva, porque básicamente, nos proponemos a través de ella describir el surgimiento y la evolución que las plataformas fintech están teniendo en el comercio internacional, así como también el impacto y consecuencias que ya están advirtiéndose a partir de su difusión. De ahí que diferentes organismos internacionales y gobiernos del mundo, comiencen a plantear su potencial regulación.

Y decimos también que la investigación será de tipo exploratoria, por tratarse de un tema de investigación relativamente poco estudiado dada su actualidad.

2.12. Bibliografía:

- Banco Interamericano de Desarrollo, Universidad de Cambridge, “Estudio sobre el acceso de las pymes a las finanzas digitales”, 2022. Centro de Finanzas Alternativas de la escuela de negocios Judge de la Universidad de Cambridge (por sus iniciales en inglés CCAF).
- Banco Interamericano de Desarrollo, “Fintech: América Latina 2018. Crecimiento y consolidación”, BID, 2018.
- Comisión Económica para América Latina (Cepal). “Promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la banca de desarrollo”, Informe de Seminario. Santiago de Chile, 2017.
- Chishti, Susanne. Barberis, Janos. “El futuro es Fintech”, Deusto, 2016.
- Fondo Monetario Internacional. “Fintech, the experience so far”, Washington, 2019.
- Haycock, James. Richmond, Shane. “Bye bye Banks? How retail banks are being displaced, diminished and disintermediated by tech startups and what they can do to survive”, Vimderla,,er. 2018.
- Igual, David. “Fintech, lo que la tecnología hace por las finanzas”, Profit.
- Peralta, María. Romeo, María. Scarso Juan. “Fintech y banca digital”, Ed La Ley, Buenos Aires, Argentina, 2021.
- Rubini, Agustín. “Fintech in a flash”, DeGPress, 2017.
- Shevlin, Ron. “Smarter bank. Why money management is more important than money movement”, 2018.
- Ziegler, Tania. Schneor, Rotem. “The global alternative finance market benchmarking report”, Banco Interamericano de Desarrollo, 2020.
- Zunzunegui, Fernando. “Fintech, Regtech y Legaltech. Fundamentos y desafíos regulatorios”, Ed Tirant, México, 2020.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Artículos.

ADB Institute. (2018). The Role of Fintech in Financial Inclusion. Asian Development Bank. <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/410386/adb-brief-97-role-fintech-financial-inclusion.pdf>

Deloitte. (2019). The FinTech Revolution: A Disruptive Force in Financial Services. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uk/Documents/financial-services/deloitte-uk-fintech-revolution.pdf>

CGAP. (2017). FinTech: A Game Changer for Financial Inclusion? Consultative Group to Assist the Poor. <https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Fintech-Game-Changer-for-Financial-Inclusion-Aug-2017.pdf>

McKinsey & Company. (2016). How Fintech is Shaping the Future of Banking. <https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Industries/Financial%20Services/Our%20Insights/How%20fintech%20is%20shaping%20the%20future%20of%20banking/How-fintech-is-shaping-the-future-of-banking.ashx>

KPMG. (2017). The Fintech Effect: What Impact Will Technology Have on the Future of Financial Services? <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2017/06/the-fintech-effect.pdf>

2.13. Programación de actividades (Gantt):¹⁵

GANTT:

Actividades / Responsables 1er Año	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
a- Diseño del Proyecto.	x	x										
Constitución del equipo de investigación.	x	x										
Reuniones interdisciplinarias para establecer metodología de trabajo.	x	x										
Establecimiento de objetivos y elaboración del GANTT	x	x										
Selección bibliográfica	x	x	x	X								
Selección de variables	x	x	x	X								
b- Puesta en práctica de la Investigación.			x	X	x	x	x	x				

¹⁵ Definir la programación de actividades para cada objetivo específico, y las personas responsables de su ejecución.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Identificación de Informes y lecturas.			x	X	x	x	x	x				
Selección, diseño e implementación de estrategias y dispositivos didácticos							x	x	x	x	X	x
Recolección de información de informantes-clave							x	x	x	x	X	x
Trabajo en tablas con variables							x	x	x	x	X	x
Procesamiento y análisis de datos							x	x	x	x	X	x
<i>Primer informe de avance</i>												x
Actividades / Responsables 2do Año	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
Selección, diseño e implementación de estrategias y dispositivos didácticos	x	x	x	X	x	x	x	x				
Recolección de información de informantes-clave	x	x	x	X	x	x	x	x				
Trabajo en tablas con variables	x	x	x	X	x	x	x	x				
Procesamiento y análisis de datos	x	x	x	X	x	x	x	x				
Sistematización							x	x	x	x	X	x
Conclusiones							x	x	x	x	X	x
c-Transferencias										x		
Informe final												x

2.15. Resultados en cuanto a la producción de conocimiento:

Tenemos previsto que este trabajo de investigación permita instalar con mayor énfasis la temática dentro de la Licenciatura en Comercio Internacional, así como también en las otras carreras del Departamento de Ciencias Económicas (Contador Público, Lic. en Administración de Empresas y Lic. en Economía), planteando una serie de interrogantes sobre el rol que a nivel mundial tienen y, especialmente, tendrán las fintech y como ya hemos mencionado, el impacto que su evolución y las herramientas que ofrecen, están comenzando a tener y, especialmente, tendrán en la economía y el comercio internacional.



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

2.16.

Resultados en cuanto a la formación de recursos humanos:

Dentro del equipo contamos con integrantes (graduadas de la universidad), las cuales se han mostrado interesadas en comenzar sus carreras de investigación y resulta una buena oportunidad para que colaboremos con su aprendizaje en este sentido, complementado su formación como profesionales del comercio internacional y las ciencias económicas. Asimismo, esperamos sumar (en la correspondiente fecha de convocatoria) becarios que puedan iniciar su camino en la investigación.

2.17. Resultados en cuanto a la difusión de resultados:

Esperamos que los resultados obtenidos en esta investigación puedan ser difundidos a través de diferentes artículos, no sólo en revistas especializadas, sino de divulgación general, de modo de tener un alcance mayor en el sentido de, mínimamente, hacer conocer el tema y, por ende, las posibilidades que brinda a las pequeñas empresas, las cuales, lamentablemente, muchas veces no acceden ni siquiera a la información adecuada para obtener financiamiento.

2.18. Resultados en cuanto a transferencia hacia las actividades de docencia y extensión:

Con lo mencionado en el estado del arte y el marco teórico, en relación al escaso desarrollo teórico que aún existe sobre la temática investigada, consideramos que resulta de gran importancia la difusión de los resultados en jornadas académicas, seminarios, congresos, etc, de modo de poder divulgar en mayor medida la temática con docentes y alumnos.

2.19. Resultados en cuanto a la transferencia de resultados a organismos externos a la UNLaM:

Sería interesante y está en nuestros planes, la participación de los integrantes del grupo de investigación en diferentes jornadas vinculadas a la temática objeto de investigación, organizadas por diferentes entidades que nuclean a las pequeñas empresas y micro emprendimientos, así como también la interacción con cámaras sectoriales.

2.20. Vinculación del proyecto con otros grupos de investigación del país y del exterior. Distintos integrantes del equipo estamos vinculados con investigadores de las temáticas en diversas universidades ó centros académicos del exterior como la Universidad Estatal de Milagro en Ecuador, la Florida Gulf Coast University, Lutgert College of Business de Estados Unidos, Estacio de Sa, Rio de Janeiro, Brasil, así como diversas empresas vinculadas a comercio internacional españolas).



3-

Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Recursos existentes¹⁶

No contamos con recursos existentes.

Descripción / concepto	Cantidad	Observaciones

4-Presupuesto solicitado¹⁷

	Rubro	Año 1	Año 2	Total
Gastos de capital (equipamiento)	a) Equipamiento (1)			
	a.1)			
	b) Licencias (2)			
	b.1)			
	c) Bibliografía (3)	10.000,00	15.000,00	25.000,00
	c.1)			
	Total Gastos de Capital	\$ 10,000,00	\$ 15,000,00	\$ 25,000,00
Gastos corrientes (funcionamiento)	d) Bienes de consumo			
	d.1)			
	e) Viajes y viáticos (4)	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 10.000
	e.1)			
	f) Difusión y/o protección de resultados (5)			
	f.1)			
	g) Servicios de terceros (6)			
	g.1)			

¹⁶ Antes de confeccionar el presupuesto del proyecto será necesario que el Director de proyecto incluya en esta tabla si dispone de recursos adquiridos con fondos de proyectos anteriores (equipamiento, bibliografía, bienes de consumo, etc.) a ser utilizados en el proyecto a presentar, y además se recomienda consultar en la Unidad Académica donde se presentará el proyecto, la disponibilidad de recursos existentes, - en especial equipamiento y bibliografía- factibles de ser utilizados en el presente proyecto.

¹⁷ Justificar presupuesto detallado. Para compras de un importe superior a \$8000.- se requieren tres presupuestos. (Resolución Rectoral N°272/2019.)



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

h) Otros gastos (7)			
h.1)			
Total Gastos Corrientes	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 10.000
Total Gastos (Capital + Corrientes)	\$15.000,00	\$ 20.000,00	\$35.000,00



Código	FPI-009
Objeto	Guía de elaboración de Informe de avance/final de proyecto
Usuario	Director de proyecto de investigación
Autor	Secretaría de Ciencia y Tecnología de la UNLaM
Versión	7
Vigencia	04/09/2023

Aclaraciones sobre rubros del presupuesto

- 4.1 Equipamiento: Equipamiento, repuestos o accesorios de equipos, etc.
- 4.2 Licencias: Adquisición de licencias de tecnología (software, o cualquier otro insumo que implique un contrato de licencia con el proveedor).
- 4.3 Bibliografía: En el caso de compra de bibliografía, ésta no debe estar accesible como suscripción en la Biblioteca Electrónica.
- 4.4 Viajes y viáticos: Viajes y viáticos en el país: Gastos de viajes, viáticos de campaña y pasantías en otros centros de investigación estrictamente listados en el proyecto. Gastos de viaje en el exterior: (no deberán superar el 20% del monto del proyecto).
- 4.5 Difusión y/o protección de resultados: Ej.: (Gastos para publicación de artículos, edición de libros inscripción a congresos y/o reuniones científicas).
- 4.6 Servicios de terceros: Servicios de terceros no personales (reparaciones, análisis, fotografía, etc.).
- 4.7 Otros gastos: Incluir, si es necesario, gastos a realizar que no fueron incluidos en los otros rubros.