



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), mayo-junio 2026,
Volumen 10, Número 3.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i3

INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL EN AMÉRICA LATINA: REVISIÓN SISTEMÁTICA SOBRE BRECHAS, FINTECH Y PERSPECTIVA CONTABLE (2020-2026)

**DIGITAL FINANCIAL INCLUSION IN LATIN AMERICA: A
SYSTEMATIC REVIEW OF GAPS, FINTECH, AND THE
ACCOUNTING PERSPECTIVE (2020–2026)**

Nayla Samira Salcedo Guzman

Candidata a Contadora Pública, Universidad de Cundinamarca.

Sindi Tatiana Penagos Beltran

Candidata a Contadora Pública, Universidad de Cundinamarca.

Olga Liliana Gutiérrez Castaño

Universidad Técnica de Machala, Ecuador

Inclusión financiera digital en América Latina: revisión sistemática sobre brechas, fintech y perspectiva contable (2020-2026)

Nayla Samira Salcedo Guzman¹

nssalcedo@ucundinamarca.edu.co

<https://orcid.org/0009-0000-8669-8136>

Candidata a Contadora Pública, Universidad de Cundinamarca.

Sindi Tatiana Penagos Beltran

stpenagos@ucundinamarca.edu.co

<https://orcid.org/0009-0006-6420-0003>

Candidata a Contadora Pública, Universidad de Cundinamarca.

Olga Liliana Gutiérrez Castaño

olgutierrez@ucundinamarca.edu.co

<https://orcid.org/0000-0002-4433-7217>

Magister en Administración de Organizaciones.
Contadora Pública. Universidad de Cundinamarca.

RESUMEN

El presente estudio corresponde una revisión sistemática documental cuyo objetivo fue examinar las transformaciones que han tenido lugar en el sistema financiero de América Latina desde 2020 hasta la fecha, haciendo énfasis en asuntos fundamentales como la expansión de las Fintech, los neo bancos y los esquemas de Open Banking, los cuales son herramientas que impulsan la inclusión financiera en la sociedad. No obstante, se adopta una postura crítica frente al idealismo que asocia los conceptos de digitalización con desarrollo automático. La exploración documental, se estructuró en cuatro ejes de análisis: el enfoque ético/contable, la transformación digital, el índice de alfabetización financiera y las brechas económicas y sociales. Aunque estos resultados obtenidos inicialmente indican un incremento en el acceso a los servicios financieros, especialmente en grupos que han sido tradicionalmente excluidos de ellos, este progreso tiene una naturaleza contradictoria. Por un lado, se reducen de manera considerable las limitaciones operativas y se elige el democratizar ciertos servicios; mientras que, por otro lado, se derogan riesgos financieros hacia usuarios con escasa capacidad de autogestión financiera y digital. Esta evidencia también revela que las brechas de género y ruralidad no tienden a ser eliminadas, sino que sufren una reconfiguración en contextos digitales, replicando desigualdades estructurales bajo nuevas formas, específicamente la exclusión tecnológica. Además, se observan problemas clave en términos de la sostenibilidad de estos modelos, señalando puntos críticos como inclusión, rentabilidad y regulación. Además, la dependencia en cuanto a infraestructuras tecnológicas, la exposición creciente y evolutiva a riesgos cibernéticos y la falta de regulaciones robustas ponen en duda la estabilidad del ecosistema emergente. En esta situación, la contabilidad y la ética se vuelven claves para legitimar, transparentar y controlar. En resumen, la inclusión financiera digital no debe de ser interpretada como una consecuencia de la innovación tecnológica, más bien, es un proceso el cual puede verse condicionado por factores estructurales, institucionales y educativos, los cuales requieren una articulación crítica e interdisciplinaria.

Palabras clave: Alfabetización digital; Brecha digital; Contabilidad financiera; Inclusión financiera; Innovación tecnológica.

¹ Autor principal

Correspondencia: nssalcedo@ucundinamarca.edu.co

Digital Financial Inclusion in Latin America: A Systematic Review of Gaps, Fintech, and the Accounting Perspective (2020–2026)

ABSTRACT

The report examines the transformations that have taken place in the Latin American financial system from 2020 to the present, emphasizing fundamental issues such as the expansion of Fintech, neobanks, and Open Banking schemes-tools that drive financial inclusion within society. However, it adopts a critical stance against idealism that associates digitalization concepts with automatic development. Based on a documentary review, four analytical axes are structured: the ethical/accounting approach, digital transformation, the financial literacy index, and economic and social gaps. Although the initial results indicate an increase in access to financial services, especially for traditionally excluded groups, this progress is contradictory in nature. On one hand, operational limitations are considerably reduced, and certain services are democratized; on the other hand, financial risks are offloaded onto users with limited financial and digital self-management capabilities. This evidence also reveals that gender and rural gaps are not being eliminated but are instead undergoing a reconfiguration within digital contexts, replicating structural inequalities under new forms—specifically, technological exclusion. Furthermore, key problems regarding the sustainability of these models are observed, highlighting critical points such as inclusion, profitability, and regulation. Moreover, the dependence on technological infrastructure, the increasing and evolving exposure to cyber risks, and the lack of robust regulations call into question the stability of the emerging ecosystem. In this scenario, accounting and ethics become essential to legitimize, provide transparency, and maintain control. In summary, digital financial inclusion should not be interpreted as a mere consequence of technological innovation; rather, it is a process conditioned by structural, institutional, and educational factors that require a critical and interdisciplinary coordination.

Key words: Digital divide; Digital literacy; Financial accounting; Financial inclusion; Technological innovation.

Artículo recibido 25 abril 2026

Aceptado para publicación: 25 mayo 2026



1. INTRODUCCIÓN

En América Latina la estructura de los servicios financieros se encuentra en un cambio histórico, impulsado por una transformación digital que ha replanteado la interacción entre el ciudadano y su capital; con un alcance en la conectividad móvil del 94%, la región ha pasado de una dependencia casi absoluta del efectivo a un sistema donde las billeteras digitales y los neo bancos funcionan como los nuevos motores ofreciendo eficiencia y confianza económica (Azevedo et al., 2025); es evidente la necesidad actual de las Fintech de ampliar su inclusión financiera, principalmente para los no bancarizados y las PYMES, obteniendo un aumento en la competencia de estos servicios.

Sin embargo, estas nuevas plataformas exigen una infraestructura tecnológica más sólida, lo cual puede aumentar considerablemente los costos operativos de las empresas que cuentan con una infraestructura obsoleta (García y López, 2022). A pesar de lo mencionado anteriormente, este cambio no está exonerado de fricciones; diferentes investigaciones advierten sobre una diferencia entre la rentabilidad de estos modelos de negocio nuevos y la verdadera inclusión en los sectores más empobrecidos de las regiones, dejando un desafío no sólo técnico sino también de diseño, necesitando modelos híbridos que mantengan puntos de contacto físico con el fin de generar una confianza necesaria en los grupos de la población que aún dependen de la infraestructura del efectivo (Jenik, et al, 2020).

En este contexto de digitalización, el concepto de Open Banking (Pérez-Campdesuñer et al., 2026) nace como una apertura de datos, compartidos devolviendo al usuario el control sobre su información y, a su vez, superando el monopolio de la banca tradicional, lo cual obliga a la banca tradicional a formar parte de una reñida competencia basada específicamente en la eficiencia (Álvarez- franco et al., 2025); logrando que esta dinámica no solo tenga un enfoque comercial, ya que las alianzas estratégicas entre los neo bancos y las entidades tradicionales (Fodouop, 2025) permiten una baja en los costos de transacción logrando que el microcrédito sea una opción de negocio viable y un motor de desarrollo para el sector informal.

El impacto de estas innovaciones se evidencia de forma desigual al analizar las brechas de género y de ruralidad; si bien el acceso a las tarjetas de crédito y el dinero móvil ha sido útil para reducir crisis y ofrecer una mayor autonomía económica a las mujeres en los mercados emergentes, persisten barreras estructurales como los bajos niveles de ingresos y la falta de capacitación específica, lo cual limita el

alcance del empoderamiento femenino (Yang et al., 2025; Nwanegbo 2025). Un hallazgo transformador en la investigación es el papel que juega la juventud dado que el nivel académico de las nuevas generaciones actúa como un estímulo, acelerando la adopción tecnológica dentro de los hogares. Los jóvenes no solo son usuarios, también son facilitadores, transfiriendo conocimiento digital en sus comunidades, esto permite que la innovación financiera ingrese en los diferentes estratos los cuales se encuentran excluidos por factores generacionales o geográficos (Álvarez- Franco et al., 2025).

La transformación ha tenido una gran evolución y avance pero, de esta misma manera, cuenta con unas barreras por falta de alfabetización, una de las razones por las cuales se presenta la desconfianza en los usuarios; la evolución financiera se ha podido percibir no como una tendencia en un dispositivo móvil sino como un método que impulsa la reactivación económica (Adel, 2024), dado que después de la pandemia del Covid -19, se evidenció el incremento de las plataformas en la inteligencia artificial (IA), sin embargo, para que esta sea eficaz es necesario una mejora en la alfabetización y en su evolución para poder contar con la formación de profesionales en esta era digital (Bracho-Fuenmayor et al., 2025).

La educación superior contable (Chibueze, 2021) se encuentra en una etapa de reconstrucción curricular en donde las universidades latinoamericanas deben integrar la ética de datos y la normatividad de activos digitales (Khan et al., 2025) como pilares fundamentales donde no solo se trata de enseñar un software, sino de comenzar a formar un pensamiento crítico donde se cuestione cómo la tecnología afecta la equidad económica; este método de educación debe contar con una metodología transversal con el fin es asegurar que el futuro egresado no sea un testigo más del cambio sino que haga parte de la construcción de una nueva confianza pública.

La sostenibilidad de este sistema descansa sobre una perspectiva contable y ética la cual garantiza la transparencia y la fe pública, pero las prácticas contables modernas presentan un reto al liderar la transparencia fiscal voluntaria, tomando estándares internacionales como lo es el Global Reporting Initiative (GRI) 207 para divulgar estrategias tributarias, gobernanzas y pagos de impuestos por cada país, de una forma ética y transparente, ámbito donde Chile se posiciona como un referente regional (Faúndez-Ugalde 2024). En tiempos de crisis y alta vulnerabilidad, como por ejemplo los períodos de emergencia sanitaria, la seguridad en el manejo de datos personales y sensibles junto con el reporte ético de la información se vuelven obligatorios e innegociables.



El rol del Contador Público surge como el protector del sistema y de su integridad, garantizando que el uso de la tecnología y la innovación no arriesgue la privacidad del ciudadano ni profundice las desigualdades existentes o genere más brechas (Martínez-Ramírez et al., 2024; Peterman et al., 2023). Para el caso de la educación financiera, es posible crear nuevos abordajes estratégicos de valor ecosistémicos para poblaciones vulnerables como las mujeres rurales (Gutiérrez Castaño et al., 2026). Los estudios mencionan que la inclusión financiera digital en Latinoamérica para el periodo 2020 – 2026, deben estudiarse desde un enfoque holístico, donde no es suficiente solo un despliegue en la infraestructura, también se necesita un trabajo en equipo entre la alfabetización del usuario, la reducción de brechas demográficas y la participación de un marco ético y contable robusto; a través de esto será posible una transformación en la innovación tecnológica en un vehículo de desarrollo equitativo y una transparencia para la región, sin olvidar que esta inclusión financiera debe ser un proceso social continuo, sólo así la tecnología financiera dejará de ser una promesa de modernidad y pasará a convertirse en una realidad de bienestar, donde el ciudadano latinoamericano sea el verdadero protagonista de destino económico sin importar su ubicación rural y/o urbana.

2. METODOLOGÍA

Enfoque y diseño de la investigación:

Se definió a partir de una revisión sistemática de literatura (RSL), con un enfoque descriptivo-cualitativo, por tanto, el diseño documental fue tomado como evidencia para analizar el ecosistema financiero en Latinoamérica.

Delimitación en tiempo y espacio geográfico:

El rango de temporal de búsqueda fue pospandemia, esto es 2020-2026, a partir del cual se intentó analizar las perspectivas de vanguardia tecnológica. Mientras el contexto regional aterriza en América Latina, tomando en cuenta economías emergentes como Brasil, México, Chile, Colombia, Perú y Ecuador.

Categorías de análisis y cadena de búsqueda:

El estudio se configuró en cuatro categorías que se describen en la siguiente tabla, acompañada con una ecuación de búsqueda y objetivo pretendido dentro para el análisis y que aplicará al mayor motor de

búsqueda científica y académica abierta, como es Google académico/Scholar y demás bases de datos en plataformas de ciencia abierta.

Tabla 1

Estructura de la búsqueda académica

Categoría	Resultado esperado
<i>Transformación digital</i>	Identificar el desplazamiento de la banca tradicional por nuevos bancos y billeteras digitales en el ecosistema financiero en LATAM.
<i>Barreras de alfabetización y Comportamiento Financiero</i>	Analizar la influencia que tienen las habilidades digitales condicionan a los usuarios para adoptar las herramientas financieras.
<i>Brechas de Género y Ruralidad</i>	Examinar la exclusión en mujeres y zonas rurales pese al acceso a dispositivos.
<i>Perspectiva Contable y Ética</i>	Determinar la importancia de la profesión contable y el rol ético del contador frente a la transparencia y los datos.

Nota. Las variables definidas como elementos centrales para la discusión

Criterios de selección y fuente documental:

- ✓ Motor de búsqueda: Google académico/ plataformas bases de dato abiertas.
- ✓ Tipología documental rastreada: Artículos de investigación, tesis doctoral/maestría, organismos e instituciones internacionales. Producción académica. Los estudios tomaron en cuenta estudios econométricos con datos de panel, lo cual amplió la validez de los resultados presentados.
- ✓ Variables analizadas: Hallazgos relevantes, barreras o facilitadores tecnológicos y marco metodológico utilizado por los autores.

Instrumentos de recolección y análisis:

Se diseñó la Matriz de síntesis de literatura para la extracción de datos que fueron el soporte de filtro y análisis de datos; se aplicó la técnica de análisis de contenido, categorizando los resultados en facilitadores, referidos a políticas públicas y conectividad móvil; barreras definidas en la fragmentación respecto del marco regulatorio, baja interoperabilidad y poca confianza en la seguridad digital.

Lineamientos de exclusión:

La producción rastreada mediante cadena de búsqueda (ecuaciones diseñadas), realizó un filtro para exclusión de material si cumplían con uno o más condicionantes a saber:

Temporalidad fuera del rango previsto (2020-2026): descartando material publicado antes de 2020, dado que no consideran el impacto del Covid-19 en relación con el uso catalizador de billeteras digitales ni el crecimiento progresivo de los nuevos bancos que hoy dominan el mercado.

Filtro regional de pertinencia geográfica: Aunque el entorno regional para el estudio fue LATAM, se tomaron en cuenta estudios realizados fuera de la misma con el fin de fortalecer el análisis del contexto con base en experiencias aprendidas en esos territorios.

Filtro de contenido disciplinar: La revisión excluyó investigaciones puramente técnicas asociadas a las ingenierías de sistemas, computación y electrónica, analizando con prioridad la articulación de efectos financieras, el uso que le da el usuario y la trazabilidad contable. En síntesis las temáticas fueron: Fintech, Brecha Digital, Contaduría.

3. Resultados y Discusión

El análisis de cuatro categorías significativas que se emplearon en la investigación documental se muestra en la tabla. En este estudio, la literatura académica es predominante, ya que el 74% de las fuentes consultadas (38) son artículos científicos y el 26% restante se compone de informes y libros (14).

Respecto a la distribución por categorías, la mayor parte tienen 15 documentos, lo que demuestra un interés balanceado en estos asuntos de investigación. Por su parte, la participación de la categoría "Perspectiva Contable y Ética" es más baja, con 7 fuentes en total, lo que indica una posibilidad de profundizar en esta perspectiva.

En cuanto a la procedencia geográfica, los países que más aparecen en la literatura analizada son México, Brasil, Colombia y Chile. Argentina y Ecuador están incluidos en categorías específicas. Esto señala una concentración de investigaciones en el ámbito latinoamericano, lo que posibilita una mejor comprensión de las dinámicas regionales relacionadas con la transformación digital y la inclusión financiera.

Tabla 1*Distribución de fuentes por categoría y tipo de documento*

Categoría de Análisis	Artículos Científicos	Informes/ Libros	Total	Países Representativos
<i>Transformación Digital</i>	7	8	15	Brasil, México, Colombia
<i>Alfabetización y Comportamiento financiero</i>	12	3	15	Chile, México Colombia
<i>Brechas de Género y Ruralidad</i>	13	2	15	Colombia, Argentina, Ecuador
<i>Perspectiva Contable y Ética</i>	6	1	7	Chile, Brasil, México

Nota: La tabla describe la cantidad de documentos enfocados en este estudio con base en las categorías centrales de acuerdo con el propósito del análisis.

A partir de la revisión sistemática de literatura y el análisis de las fuentes de literatura seleccionadas para el estudio, se presenta la matriz de hallazgos clave, organizada en cuatro ejes transversales: transformación digital, alfabetización y comportamiento financiero, brechas de género y ruralidad y la convergencia entre perspectiva contable y ética.

Se observa un sistema que ha presentado un desarrollo estratégico en el cual la tecnología pasa de ser una herramienta de eficiencia y se convierte en un motor de inclusión financiera, como una oportunidad para ampliar el acceso a servicios de crédito y a soluciones de pago digital dirigida a diversos segmentos de la población.

Los resultados posibilitan identificar no solo los beneficios operacionales de digitalización, sino también las brechas que persisten en el comportamiento financiero y los nuevos desafíos en materia de gestión de riesgos y la protección de datos personales y la consolidación de un marco regulatorio amplio.

Tabla 2*Síntesis de hallazgos principales por eje temático*

Código*		
Referencia autor(es)	Eje Temático	Hallazgos Clave
ID1, ID2, ID3, ID4, ID5, ID6, ID7, ID8, ID9, ID10, ID11, ID12, ID13, ID14, ID15	<i>Transformación Digital</i>	Su principal impacto se evidencia en la transformación que se ha tenido en el uso de la banca virtual y las posibilidades de acceso sin posibles limitaciones, de manera ágil, lo cual contribuye con la optimización de costos para los usuarios y clientes.
ID16, ID18, ID19, ID20, ID21, ID22, ID23, ID24, ID25, ID26, ID27, ID28, ID29, ID30	<i>Alfabetización</i> <i>Comportamiento</i> <i>financiero</i>	y La digitalización ha fomentado el crecimiento y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, en términos de rentabilidad, optimización de costos y seguridad transaccional.
ID31, ID32, ID33, ID34, ID35, ID36, ID37, ID38, ID39, ID41, ID42, ID43, ID44, ID45	<i>Brechas de Género</i> <i>Ruralidad</i>	y El análisis de revisión demuestra que a pesar de que el nivel educativo no constituye una barrera significativa e insalvable para acceder a las finanzas digitales, sí se mantienen las disparidades de género, en tanto que las mujeres tienen un uso básico y de ahorro, los hombres tienden a tener un uso con mayor valor analítico y diversificado a la inversión. Por tanto, aunque el acceso es equitativo, su uso y gestión tiene un gran diferencial de comportamiento en cuanto a la profundidad y propósito financiero.
ID46, ID47 ID49, ID50, ID51, ID52	<i>Perspectiva Contable</i> <i>Ética</i>	y El desarrollo y avance permanente en la banca virtual, ha fortalecido los resultados de rentabilidad operativa, sin embargo, también han surgido nuevas formas de exposición al riesgo, fraude electrónico y suplantación de identidad. Desde la perspectiva de la ética y el control, la digitalización financiera, mejora los procesos y en un alto grado, garantiza la trazabilidad transaccional; aspectos que facilitan la fiscalización y el reconocimiento contable. Sin embargo, el sistema de monitoreo también plantea incertidumbre en el manejo y tratamiento de los datos personales al estar expuestos al registro y supervisión permanente.

Nota. La tabla describe avances, oportunidades, brechas como también riesgos asociados al acceso de la banca digital. *Los códigos ID, citan los autores que también se identifican de la misma manera en el listado de referencias.

La siguiente matriz presenta la categorización de hallazgos en tres dimensiones: tecnológica, sociocultural, institucional-ética y educativa, contrastando barreras estructurales que siguen limitando



la inclusión financiera, entre ellas las brechas de digitalidad, desigualdades de género desde la autonomía digital y en relación con facilitadores emergentes como los modelos Fintech y los nuevos marcos regulatorios que fortalecen la transparencia.

Tabla 3

Factores determinantes en la adopción de servicios financieros digitales

Código Referencia Autore(s)	Dimensión	Barreras Identificadas	Facilitadores detectados
ID1, ID2, ID3, ID4, ID5, ID12, ID15.	<i>Tecnológica</i>	Las brechas de alfabetización financiera, sumadas a las desigualdades en el uso de conectividad y del uso limitado de dispositivos móviles, son factores críticos para la adopción de herramientas digitales. Consideradas como barreras estructurales que afectan el acceso a billeteras digitales, con un impacto en las mediciones de inclusión financiera.	a) Buena infraestructura en la conectividad y telefonía móvil. b) La innovación en la autenticación y seguridad biométrica y las firmas digitales. c) Modelos de negocio Fintech y neo bancos reflejando una buena arquitectura en la nube. d) La interoperabilidad y políticas públicas activas mejorando la eficiencia económica y la confianza del usuario.
ID31, ID32, ID33, ID35, ID38, ID40, ID42, ID45.	<i>Socio Cultural</i>	Las mujeres presentan mayores barreras por su déficit y limitación de su autonomía frente a las decisiones de los hombres con mayores posibilidades de acceso al uso de dispositivos debido a su independencia económica frente a la de las mujeres.	a) El rol de la juventud como agentes de cambio actuando como puentes de conocimiento. b) Las preferencias sociales y cambio de hábitos pospandemia. c) El empoderamiento y resiliencia femenina dándoles mayor autonomía económica y visibilidad dentro de las comunidades. d) La importancia del modelo híbrido dado que brinda más confianza saber que existe un respaldo físico o humano.
ID46, ID47, ID50, ID52.	<i>Institucional / Ética</i>	Limitaciones a la hora de conocer sus clientes. Carga tributaria por el uso de servicios financieros. Riesgos por fraude electrónico	a) La adopción de estándares internacionales de transparencia como el GRI 207 (tax standard). b) Las políticas públicas activas y marcos regulatorios pro-

		desde dispositivos como los correos personales o institucionales.	digitalización. c) La ética en el manejo de datos y privacidad durante crisis. d) El rol ético y profesional del contador como un facilitador institucional del cambio. e) La educación financiera como responsabilidad institucional que fomenta la transición a una economía digital.
ID16, ID18, ID22, ID25, ID28, ID30, ID49	Educativa	Debilidad persistente en el manejo de nuevas plataformas de acceso a la banca digital. Déficit de educación financiera y del desarrollo de habilidades digitales. Costos en la adquisición de dispositivos móviles para poblaciones con vulnerabilidad económica y social.	a) La evolución curricular e integración de tecnologías emergentes como la inteligencia artificial, el blockchain y la gestión de riesgos digitales. b) La formación de puentes de conocimiento mediante las personas jóvenes y las nuevas generaciones. c) La implementación de plataformas digitales unificadas basadas en IA y sistemas de gestión de aprendizaje. d) El desarrollo de habilidades de alfabetización digital crítica diferenciando información, aplicando la seguridad de los datos y la ética detrás de las transacciones.

Nota. Esta tabla menciona las barreras y los facilitadores más relevantes de acuerdo con los autores. *Los códigos ID, citan los autores que también se identifican de la misma manera en el listado de referencias.

De acuerdo con el análisis documental, los hallazgos evidencian las oportunidades y necesidades de evolución respecto de la profesión contable frente a los nuevos retos que plantea la economía digital. Los autores plantean áreas de impacto que requieren una transición inmediata desde la operatividad técnica hacia una gestión estratégica soportada en la ética, responsabilidad y transparencia. Se contrastan las limitaciones que presenta el modelo contable actual en relación con las nuevas tendencias, la política fiscal en el marco internacional, así como las competencias digitales que garanticen la permanencia de los contadores en el ecosistema financiero actual, de acuerdo con la tabla 4.

Tabla 4*Desafíos para la disciplina contable y la educación superior*

Código* Referencia Autor(es)	Área de Impacto	Reto Actual	Propuesta de Evolución
ID46, ID47	<i>Práctica Contable</i>	La transformación de un modelo tradicional y básico de registro hacia una gestión ética y transparente de activos digitales y datos no financieros.	Gestión de activos digitales y transparencia fiscal bajo GRI 207
ID48, ID49 ID30	<i>Curriculo Académico</i>	Vencer la brecha entre enseñanza técnica tradicional con las competencias digitales y éticas que exige hoy en día en la nueva economía digital.	Utilización de herramientas como IA, Blockchain y la gestión de riesgos digitales.
ID50, ID52	<i>Rol del Contador</i>	La transformación operativa del contador pasando a un rol de garante ético de la información financiera no tradicional y los activos digitales, cumpliendo funciones como las de un analista auditor o asesor y dando un cumplimiento normativo.	Se necesita un análisis más estratégico, ético y facilitador para poder tener una mejor inclusión financiera.

Nota. Esta tabla menciona los posibles desafíos en la profesión contable y su posible propuesta de solución. *Los códigos ID, citan los autores que también se identifican de la misma manera en el listado de referencias.

4. CONCLUSIONES

El cambio y transformación del ecosistema latinoamericano en el periodo 2020 y parte del 2026, no se puede interpretar como un simple avance tecnológico sino como una reconfiguración de fuerzas que varían entre la apertura del capital y la profundización de los riesgos sistemáticos. Al comparar los datos es notorio que la incursión de las Fintech y los neobancos ha fracturado el monopolio de la banca tradicional, permitiendo que los sectores marginados desde hace mucho tiempo accedan a servicios de pago y crédito con una eficiencia sin precedentes.

Este comienzo puede ser falaz si se analiza desde una perspectiva crítica, revelando que la inclusión general ha generado una transferencia de vulnerabilidades hacia el usuario final, el cual, a menudo carece de las competencias de autogestión necesarias para navegar en un entorno de alta inestabilidad y amenazas cibernéticas.

El análisis de las brechas de género y ruralidad es quizás el ítem de mayor fricción en esta transición.

Lejos de ser un procesador social automático, la digitalización ha transformado las barreras físicas en

brechas cognitivas y de infraestructura. Aunque la juventud actúa como un catalizador del conocimiento dentro de los núcleos familiares, las mujeres y los habitantes rurales siguen enfrentando techos de cristal tecnológicos que dividen las desigualdades estructurales del mundo analógico; en este contexto es donde la dimensión técnica se cruza con la ética en donde no basta con desplegar interfaces móviles si no existe un seguimiento educativo el cual garantice una alfabetización financiera crítica.

Concluyendo, la sostenibilidad de este nuevo orden financiero recae en la disciplina contable y la fe pública; el rol del contador supera el registro transaccional para convertirse en un arquitecto de la transparencia, responsable de auditar activos digitales y asegurar que el uso de tecnologías como la inteligencia artificial y el Blockchain, se ajuste con los estándares éticos internacionales como el GRI 207. La verdadera inclusión financiera en la región sólo será posible mediante un modelo híbrido y humano que priorice la protección del ciudadano y la equidad social por encima de la mera rentabilidad algorítmica, cambiando la promesa de modernidad en una herramienta tangible de bienestar para toda la población.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abdulummin, B. A. (2025). Banking on equality: Closing the gender divide in Latin America's financial systems. 20(2), 67-77. doi.org/10.69587/ueb/2.2025.67. [ID35].
- Adel, N. (2024). El impacto de la alfabetización digital y la adopción de tecnología en la inclusión financiera en África, Asia y América Latina. Heliyon, 10 (24). [https://www.cell.com/heliyon/fulltext/S2405-8440\(24\)16982-4](https://www.cell.com/heliyon/fulltext/S2405-8440(24)16982-4) [ID16].
- Álvarez-Franco, PB, Castañeda, VC, Agudelo Zuluaga, DI y Díaz, JM (2025). Determinantes de la inclusión financiera digital en América Latina y el Caribe. Revista de Economía, Finanzas y Ciencias Administrativas, 1-18. DOI 10.1108/JEFAS-09-2024-0280. [ID31].
- Appendino, M., Beshpalova, O., Bhattacharya, M. R., Cleve, J. F., Geng, M. N., Komatsuzaki, M. T., ... & Yakhshilikov, M. Y. (2023). Crypto assets and cbdc's in Latin America and the Caribbean: Opportunities and risks. International Monetary Fund. <https://n9.cl/bch1s>. [ID13].
- Ávila, J. A. U. (2024). El impacto de la digitalización financiera en la inclusión económica de sectores vulnerables en América latina. Innovarium International Journal, 2(1), 1-14. <https://revinde.org/index.php/innovarium/article/view/17> [ID18].



- Azevedo, V., Flores, SAG, Vera-Cossio, DA, Vlaicu, R., & Moreno, AMZ (2025). Más allá del efectivo: La revolución de los pagos digitales en América Latina y el Caribe. <https://publications.iadb.org/en/beyond-cash-digital-payments-revolution-latin-america-and-caribbean> [ID1].
- Bejar, P., Ishi, K., Komatsuzaki, T., Shibata, I., Sin, J., & Tambunlertchai. Can Fintech Foster Competition in the Banking System in Latin America and the Caribbean?. Latin American Journal of Central Banking. <https://doi.org/10.1016/j.latecb.2022.100061>. [ID10].
- Bracho-Fuenmayor, P. L., Solorza, N. Y. E., & Ramírez, J. M. Q. (2025). Digital transformation and financial education in post-pandemic higher education: A systematic review. Management (Montevideo), 3, 232-232. [ID24].
- Bracho-Fuenmayor, PL, Solorza, NYE, & Ramírez, JMQ (2025). Transformación digital y educación financiera en la educación superior pospandémica: una revisión sistemática. Management (Montevideo), 3, 232-232. doi: 10.62486/agma2025232. [ID30].
- Irazábal Briceño, I., Serrano, J., & Santana, SKS d. (2024). *Caracterización de la brecha de inclusión digital afrobrasileña y evaluación de oportunidades de inversión* . <https://doi.org/10.18235/0013052>. [ID28].
- Chibueze, T. (2021). Advancing SME-focused strategies that integrate traditional and digital banking to ensure equitable access and sustainable financial development. Int J Sci Res Arch, 4(1), 445-68. doi.org/10.30574/ijrsra.2021.4.1.0211. [ID29].
- Dewey, M. (2024). Informalidad arraigada: cómo la falta de aplicación de la ley, las fintech y los pagos digitales están desafiando el desarrollo en América Latina. Sociología económica. Perspectivas y conversaciones, 25 (2), 34-39.
- Dewey, Matías (2024) : Entrenched informality: How non-enforcement, fintech, and digital payments are challenging development in Latin America, economic sociology. perspectives and conversations, ISSN 1871-3351, Max Planck Institute for the Study of Societies (MPIfG), Cologne, Vol. 25, Iss. 2, pp. 34-39. [ID11].



- Díez, M. C. F., Támola, A., Barros, K. A., Herrera, D., Coloma, M. G., & Andrade, G. (2023). The gig economy and financial inclusion of women in Latin America. doi.org/10.36690/27332039-2025-3-29-39. [ID42].
- Faúndez-Ugalde, A., Toledo-Zúñiga, P., Toso-Milos, A., & Saffie-Gatica, F. (2024). Advancing fiscal transparency in Latin American countries: new findings in reports on tax sustainability in Chile. Sustainability Accounting, Management and Policy Journal, 15(7), 63-84. DOI 10.1108/SAMPJ-03-2023-0152. [ID46].
- Fodouop Kouam, A. W. (2025). Steering the digital shift: the role of fintech in transforming banking in emerging markets. SN Business & Economics, 5(10), 135. DOI: <https://doi.org/10.21203/rs.3.rs-5636127/v1> [ID14].
- Fowowe, B. (2025). Financial inclusion, gender gaps and agricultural productivity in Mali. Review of Development Economics, 29(1), 3-42.DOI: 10.1111/rode.13034. [ID37].
- Gallegos, A., Zavala, LAR, Valencia-Arias, A., & Valencia, J. (2026). Tecnologías financieras para la inclusión de trabajadores informales: soluciones, barreras y oportunidades en el ecosistema FinTech. Capital Intangible, 22 (1), 37-55. DOI: <https://doi.org/10.3926/ic.3355>. [ID21].
- García, AHV (2021). Banca digital: innovación tecnológica en la inclusión financiera en Perú. Datos industriales, 24 (2), 110-120. DOI: <https://doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>. [ID7].
- García, J., & López, M. (2022). Fintech y banca tradicional: Disrupciones en América Latina. Rutledge. <https://books.google.com.co/books?id=GN62EAAAQBAJ>. [ID2].
- Gershenson, M. D., Lambert, F., Herrera, L., Ramos, G., & Torres, J. (2021). Fintech and financial inclusion in Latin America and the Caribbean. International Monetary Fund. <https://www.imf.org/-/media/files/publications/wp/2021/english/wpica2021221-print-pdf.pdf>. [ID8].
- Greben, S., & Mihus, I. (2025). BRIDGING THE GAP: THE TRANSFORMATIVE ROLE OF FINANCIAL INCLUSION IN BUILDING FINANCIAL CAPABILITY. Pedagogy and Education Management Review, (3 (21)), 29-39. [ID43].
- Gutiérrez Castaño, O. L., Gálvez Sabogal, J. F., & Vidal Rojas, S. A. (2026). Diseño integrado del Ecosistema de valor y Modelo sentipensante de educación financiera para la mujer rural: Caso



- Colombia – Bolivia. *Revista De La Universidad Del Zulia*, 17(48), 224-255. <https://doi.org/10.5281/zenodo.18207880> [ID48].
- Invest, BID (2022). Fintech en América Latina y el Caribe: Un ecosistema consolidado para la recuperación. <https://publications.iadb.org/en/fintech-latin-america-and-caribbean-consolidated-ecosystem-recovery>. [ID3].
- Jeník, I., Flaming, M., & Salman, A. (2020). Banca digital inclusiva: estudios de caso de mercados emergentes. Documento de trabajo del Grupo Consultivo para Ayudar a los Pobres. Washington, DC. https://arci.co.za/wp-content/uploads/2020/11/2020_10_Working_Paper_Inclusive_Digital_Banking.pdf. [ID15].
- Kazemikhasragh, A., & Buoni Pineda, M. V. (2022). Financial inclusion and education: An empirical study of financial inclusion in the face of the pandemic emergency due to Covid-19 in Latin America and the Caribbean. *Review of Development Economics*, 26(3), 1785-1797. DOI: 10.1111/rode.12884. [ID36].
- Khan, M. T., Zeeshan, Z., & Gupta, N. (2025). Digital infrastructure and gender gaps in labor force participation across developing economies. *Discover Sustainability*. doi.org/10.1007/s43621-025-02364-6. [ID41].
- Kumari, D., Giri, AK y Saruparia, C. (2025). El papel de la inclusión financiera digital basada en el género y el empoderamiento de las mujeres en la reducción de la pobreza: evidencia de países asiáticos. *Discover Sustainability*, 6 (1), 283. doi.org/10.1007/s43621-025-01095-y. [ID40].
- López-Sánchez, P., & Urquia-Grande, E. (2023). ¡Cuidado con la brecha en la inclusión financiera! Trabajo de campo de las instituciones de microcrédito en Perú: Mind the Gap in Financial Inclusion! Microcredit Institutions fieldwork in Peru. *Revista De Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 26(1), 27–45. <https://doi.org/10.6018/rcsar.432671> [ID49].
- Martínez-Ramírez, J., Saldivia-Siracusa, C., González-Pérez, L. V., Cuadra Zelaya, F. J. M., Gerber-Mora, R., Cabrera, O. F. G., ... & Santos-Silva, A. R. (2024). Barriers to early diagnosis and management of oral cancer in Latin America and the Caribbean. *Oral Diseases*, 30(7), 4174-4184. DOI: 10.1111/odi.14903. [ID51].



- Muteswa, RPT (2022). Transparencia, informes integrados y fundamentos éticos para consejos de administración (artículos recopilados): una perspectiva de Norteamérica, Europa, África, Oriente Medio, Sudamérica, Oceanía y Asia. DOI: <https://doi.org/10.5007/2175-8069.2023.e85361> [ID50].
- Nwanegbo, A. (2025). Credit Card Access and Income Inequality: The Mediating Roles of Financial Inclusion and Digital Payment Adoption in Developing Nations. *International Journal of Research and Innovation in Social Science (IJRISS)*, 9(11).doi.org/10.47772/IJRISS.2025.91100418. [ID45].
- Orazi, S., Martínez, LB y Vigier, HP (2023). Determinantes y evolución de la inclusión financiera en América Latina: Un análisis desde el lado de la demanda. DOI: 10.3934/QFE.2023010. [ID38].
- Paez, S. M. (2024). Bancos digitais: Estado de situação e perspectivas na América Latina. *Propuestas para el Desarrollo*, 8(VIII), 71-91. <https://www.propuestasparaeldesarrollo.com/index.php/ppd/article/view/172/192> . [ID4].
- Pérez-Campdesuñer, R., Sánchez-Rodríguez, A., Martínez-Vivar, R., Manciatí-Alarcón, RX, De Miguel-Guzmán, M., & García-Vidal, G. (2026). Determinantes socioculturales y conductuales de la adopción de FinTech y el acceso al crédito entre las PYMES ecuatorianas. *Revista de Gestión Financiera y de Riesgos* , 19 (1), 64. <https://doi.org/10.3390/jrfm19010064> [ID20].
- Peterman, A., Devries, K., Guedes, A., Chandan, J. S., Minhas, S., Lim, R. Q. H., ... & Bhatia, A. (2023). Ethical reporting of research on violence against women and children: a review of current practice and recommendations for future guidelines. *BMJ global health*, 8(5).doi:10.1136/bmjgh-2023-011882. [ID52].
- Puente-Cavazos, C. D., Cavazos-Arroyo, J., & Puente-Díaz, R. (2025). The impact of perceived financial security in neobanks on customer retention and the cost of switching to a traditional bank: the mediating role of trust in neobanks. *Revista Brasileira de Gestão de Negócios*, 27(1), e20240079. <https://doi.org/10.7819/rbgn.v27i01.4287> [ID9].
- Quiñónez, GDR, Moreno, FGE, Valverde, LAB y Quiñónez, LMC (2024). Contabilidad internacional en América Latina: una visión general de las Normas Internacionales de Información Financiera



- (NIIF). Sapienza: Revista Internacional de Estudios Interdisciplinarios, 5 (2), e24040-e24040. <https://doi.org/10.51798/sijis.v5i2.735> [ID47].
- Reeves-Huapaya, E. S., Quispe-Berrios, H., Saravia-Parra, L., Chambilla-Baylón, J. R., Rucoba-del Castillo, L. R., Vásquez-Dorado, J. E., ... & Jaime-Andia, M. (2025). Exploring inclusion and digital literacy in Latin America as a means for social change: a systematic literature review. *Social Sciences & Humanities Open*, 12, 102219. [ID25].
- Reynolds, T. W., Biscaye, P. E., Leigh Anderson, C., O'Brien-Carelli, C., & Keel, J. (2023). Exploring the gender gap in mobile money awareness and use: evidence from eight low and middle income countries. *Information Technology for Development*, 29(2-3), 228-255. DOI: 10.1080/02681102.2022.2073579. [ID32].
- Rotondi, V., Billari, F., Pesando, L., & Kashyap, R. (2020). Digital rural gender divide in Latin America and the Caribbean. <https://n9.cl/xkg5t> [ID33].
- Rousset, M., Torres, J. L., Lambert, F., Herrera, L., Ramos, G., & Gershenson, D. (2021). Fintech and financial inclusion in Latin America and the Caribbean. [ID26].
- Sánchez Borda, L. M., & Santos Rodríguez, A. M. Modelo de innovación fintech aplicado a la banca tradicional colombiana. <https://intellectum.unisabana.edu.co/entities/publication/bbf27340-536a-494b-8786-d5a3b088a95e>. [ID5].
- Sengupta, A. (2025). FinTech y adultos mayores: una síntesis global de facilitadores, barreras y tendencias de investigación para las finanzas digitales inclusivas. *Humanities and Social Sciences Communications*, 12 (1), 1792. <https://doi.org/10.1057/s41599-025-06077-z> [ID19].
- Silva, K. N. N., & Rasanjalee, P. H. N. (2025). Digital Inclusion in the Rural Banking Sector: Systematic Literature Review on Enhancing Financial Access for Farmers in the Developing Countries. *Sri Lankan Journal of Banking and Finance*, 8(1). DOI:<https://doi.org/10.4038/sljbv.v8i1.65> . [ID34].
- Silva, KNN y Rasanjalee, PHN (2025). Inclusión digital en el sector bancario rural: revisión sistemática de la literatura sobre la mejora del acceso financiero para los agricultores en los países en desarrollo. *Sri Lankan Journal of Banking and Finance* , 8 (1). DOI:<https://doi.org/10.4038/sljbv.v8i1.65>. [ID12].



- Singh, C. R., & Malik, A. (2025). Analysis of FinTech's Role in Financial Inclusion: Mediating Effects of Digital Literacy and Technology Adoption among Users. *Pacific Business Review International*, 18(5). [ID27].
- Tulcanaza-Prieto, A. B., Cortez-Ordoñez, A., Rivera, J., & Lee, C. W. (2025). Is digital literacy a moderator variable in the relationship between financial literacy, financial inclusion, and financial well-being in the Ecuadorian context? *Sustainability*, 17(6), 2476. <https://doi.org/10.3390/su17062476>. [ID22].
- Vásquez, M. A. P., Baldovino, F. H. P., Díaz, L., & Silva, A. N. (2023). Los Neobancos: Un nuevo modelo de negocio en el ecosistema financiero global en tiempos de COVID-19 y su impacto en la economía colombiana. *Económicas CUC*, 44(2), 97-126. DOI: <https://doi.org/10.17981/econcuc.44.2.2023.Econ.4>. [ID6].
- Vela Meléndez, L., Tobón, S., Llonto Caicedo, Y., & Reynosa Navarro, E. (2025). Los teléfonos móviles y su impacto en el desarrollo socioeconómico de las mujeres rurales del Perú. *Investigación F1000*, 14, 227. doi.org/10.12688/f1000research.152716.1. [ID39].
- Wu, A. (2026). Enabling Financial Access via Blockchain: The Potential for Decentralized Finance to Address Inclusion Challenges in Latin America. In: Hoven, IG., In, S.Y., Puschmann, T. (eds) *Sustainable Digital Finance. Financial Innovation and Technology*. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-032-02983-6_16. [ID23].
- Yang, Y., Granados Ibarra, S., Ghazanchyan, M., & Canavire-Bacarreza, G. (2025). Desarrollo digital y brechas de género en el empleo durante la pandemia de COVID-19: evidencia de América Latina y el Caribe. *Journal of Internet and Digital Economics*, 5 (1), 1-25. DOI 10.1108/JIDE-02-2024-0005. [ID44].

