

La importancia de las organizaciones Fintech

***La importancia de las organizaciones Fintech “tecnología financiera” para el sistema
financiero tradicional***

Ermes Alejandro Castellanos González

Posgrado Alta Gerencia

Universidad Militar Nueva Granada

Bogotá

Octubre del 2020

La importancia de las organizaciones Fintech

***La importancia de las organizaciones Fintech “tecnología financiera” para el sistema
financiero tradicional***

Ermes Alejandro Castellanos González

Profesora: Aida Patricia Calvo Villada

Posgrado Alta Gerencia

Universidad Militar Nueva Granada

Bogotá

Octubre del 2020

Resumen

Anteriormente la banca tradicional era el único protagonista del sector financiero ofreciendo productos o servicios independientemente de sus limitaciones o restricciones, la población colombiana tenía que ajustarse a dichos productos o servicios que ofrecían este tipo de entidades independientemente de la necesidad que se tuviera, transcurrieron varios años hasta la llegada de las organizaciones Fintech (Tecnología Financiera) con el objetivo de ofrecer servicios más fáciles y ágiles que banca tradicional, las Fintech en actualidad son el factor de la innovación para el sector financiero, entender que son, como funcionan y de qué manera operan, nos permitirán comprender de que forman han incursionado en el mercado del sector financiero, las Fintech han crecido en un 60% de manera importante en América latina y Colombia es uno de los países más importantes ubicándose en el top 40, como país tenemos el potencial suficiente para seguir creciendo de la mano con la tecnología.

Palabras claves: Fintech, Banca, Servicios, Innovación, Organizaciones

Abstract

Previously, traditional banking was the only protagonist of the financial sector offering products or services regardless of their limitations or restrictions, the Colombian population had to adjust to those products or services offered by this type of entities regardless of the need they had.

However, several years elapsed until the arrival of Fintech organizations (Financial Technology) with the aim of offering easier and more agile services than traditional banking, Fintech currently are the innovation factor for the financial sector, understanding that They are, how they work and in what way they operate, they will allow us to understand that they have entered the financial sector market, Fintech companies have grown by 60% significantly in Latin America and

La importancia de las organizaciones Fintech

Colombia is one of the most important countries Being in the top 40, as a country we have enough potential to continue growing hand in hand with technology.

Keywords: Fintech, Banking, Services, Innovation, Organizations

Introducción

Debido a la necesidad que todas las personas tienen de un servicio financiero ágil, seguro y fácil de comprender investigaremos sobre lo fundamental de la evolución tecnológica en las entidades financieras.

El sistema financiero tradicional corre el riesgo de desaparecer a menos de que se transforme y dé pasos hacia la innovación en la próxima década, señalaron especialistas congregados en un foro que se realizó en Miami (EE. UU.) y que abordó el impacto de la tecnología en la banca y los servicios financieros. “Si usted no elimina cualquier firma (escrita) en cualquier producto en los próximos 5 años usted no será una entidad financiera digital. Si no lo hace, va a estar en camino a salir del negocio”, afirmó el especialista en innovación Brett King durante su participación en el CL@B 2015, organizado por la Asociación Internacional de Banqueros de la Florida (Fiba). Autor del libro Banca 2.0 y una de las más reconocidas voces en innovación tecnológica en el sector bancario. (El Tiempo, 2015)

Mediante este ensayo hablaremos de las Fintech y la importancia que tienen en el desarrollo de nuevas herramientas financieras, analizaremos los motivos que conllevan a tomar las decisiones de transformación convencional a digital y las ventajas que se puedan adquirir de cara a un mercado cada vez más competitivo.

Justificación

El sistema financiero tradicional prefiere enfocarse en mantener métodos obsoletos que ya no están a la vanguardia de la tecnología, ejemplo de ello lo podemos ver a diario en las oficinas bancarias con las impresionantes filas que deben realizar sus clientes para efectuar cualquier trámite de valor, actualmente pagar un servicio, realizar una transferencia o solicitar un crédito es motivo de desplazamiento y pérdida de tiempo, este sistema financiero tradicional ha pensado lentamente en como suplir las necesidades de sus clientes, una de las tecnologías que han implementado durante todo este tiempo son los cajeros electrónicos, distribuidos a lo largo y ancho del país con el objetivo de ofrecer servicios financieros cerca de las poblaciones que necesitan realizar algún tipo de transacción.

El diario portafolio en su edición del 14 de marzo de 2016 menciona lo siguiente: Creemos que a Colombia le faltan cajeros dispensadores de dinero, el país tiene unos 48 millones de habitantes y cuenta con 14.000 cajeros, España tiene 60 millones de habitantes y dispone de 60.000 cajeros, el promedio ideal debe ser un cajero por cada 250 o 300 usuarios, también menciona que el costo depende del tipo de máquina, pero el valor está entre 9.000 dólares y 45.000 dólares dependiendo de la funcionalidad y de lo sofisticado, complementado la información indican que en Colombia hay 22 millones de personas bancarizadas, es decir, menos de la mitad de la población total y las visitas son más o menos 3,5 millones al mes.

Debido a las necesidades anteriormente mencionadas se incorporan al mercado del sistema financiero las Fintech, su principal objetivo es agilizar la experiencia de los clientes de cara al sistema financiero tradicional, analizar al cliente identificado sus necesidades y

La importancia de las organizaciones Fintech

requerimientos es el valor agregado para desarrollar aplicaciones que permitan ofrecer un mejor servicio en el menor tiempo posible, todos los desarrollos van orientados a reducir el uso del dinero en efectivo a través de pagos digitales de una manera segura, las Fintech aportarán al gobierno, la economía, los comerciantes y toda la población en general.

Este ensayo tiene como propósito principal, dar mi punto de vista sobre la necesidad que tiene el sistema financiero tradicional de transformarse a la nueva realidad llamada Fintech “Tecnología financiera”.

Objetivo General

Exponer la importancia que tienen las organizaciones Fintech ofreciendo mejores servicios financieros frente al sistema tradicional, con la finalidad de dar una perspectiva de alianza o competencia para este tipo de mercado

Breve Historia Fintech

Antes de resumir brevemente la historia de la Fintech, debemos reconocer que el avance de la tecnología digital y su aplicación en casi todos los campos han propiciado el surgimiento de numerosas empresas que ofrecen una amplia gama de productos y servicios a través de sus plataformas. (ICC,2019, P. 5).

El sector financiero ha sido uno de los beneficiados en la actualidad, recordemos que el sector financiero está compuesto por entidades financieras bancarias (Bancos) y no bancarias, la banca tradicional son sociedades que tiene como objetivo obtener un rendimiento económico ofreciendo diferentes productos o servicios financieros, sus inversiones son en las opciones que traigan más beneficios, la información del dinero y privada y secreta (Rodríguez ,2016,p. 30-31,citado en Garzón,2018) Las instituciones financieras no bancarias se concentran en transacciones financieras diferentes de las operaciones bancarias tradicionales e incluyen: microfinanzas, arrendamiento financiero y fondos de inversión de capital privado, (World Bank Group. (s. f.). este segundo sector es uno de los más adelantado en implantar tecnología para ofrecer sus servicios

El nacimiento de las empresas Fintech (financial technologies), término se ha utilizado para describir el conjunto de actividades y servicios que van desde gestión de finanzas personales y empresariales hasta educación financiera, pagos, créditos, fondos de inversión colectiva (FIC), crowdfunding o aplicaciones para instituciones financieras, entre otros, el surgimiento de las empresas Fintech se han conjugado factores no solo de nivel tecnológico, como se esperaría, sino también ha influido el contexto del sistema financiero tradicional y la economía internacional, así

La importancia de las organizaciones Fintech

como el frecuente uso de formas de organización en el ámbito de la economía colaborativa. Pero la base tecnológica es, sin duda, lo que hace posible el fenómeno Fintech. (ICC,2019, P. 5).

Como lo menciona. (ICC,2019, P. 5). La historia comienza en 1995 a tres años del lanzamiento de la World wide web (www), Wells Fargo empieza a utilizar internet para ofrecer servicios bancarios, en 1998 se funda la empresa Confinity que posteriormente se transformaría en paypal, con el propósito de proveer servicios de pago por internet con el uso de tarjetas bancarias, para el 1999 se funda la empresa china Alibaba Group Holding, en el año 2004 y 2005 se lanza Alipay, plataforma de pagos de Alibaba y aparece en Inglaterra el primer banco sin sucursales físicas, tres años más tarde 2009 Inicia operaciones la plataforma Kickstarter en Nueva York. Surge la criptomoneda bitcoin, la más famosa del mundo, en los años 2011 y 2014 se crea el servicio de transferencia Transferw y Se constituye Ant Financial Services Group, esta es la Fintech más grande del mundo y está integrada por seis áreas de negocio.

Para el año 2020 hay muchas expectativas del crecimiento Fintech a nivel mundial como lo menciona (Quirós, 2020) en la publicación de la web Colombia Fintech "El mercado de las finanzas y los servicios bancarios ha evolucionado de una forma profunda en el transcurso de unos pocos años, las instituciones más tradicionales no sólo aceptan, sino que buscan la presencia de plataformas más novedosas, la entrada de las Fintech es tan importante en los servicios bancarios que el 88 % de las empresas tradicionales temen ser desplazadas en los próximos cinco años. Además, se espera que el crecimiento del sector se mantenga a doble dígito porcentual anual al menos hasta 2021.

La importancia de las organizaciones Fintech

(Quirós, 2020) también menciona las tendencias para el futuro próximo: "Según Finances Online, China e India están a la cabeza en el uso de los servicios de estas empresas. Así que, en 2020, la región de Asia podría ser la más provechosa para la industria. Asimismo, se espera que tengan una rápida adopción de los sistemas de Inteligencia Artificial (IA). Esto, con el objetivo de hacer aún más eficientes sus operaciones de negocio"

Culminado este recorrido por la historia de las Fintech y con una perspectiva de los que nos espera, podríamos identificar como lo menciona (ICC,2019, P. 5) que, así como la industria Fintech ha evolucionado rápidamente hasta el punto de que hoy en día, está presente en casi todo lo que hacemos sin darnos cuenta. En cuanto a la economía mundial, el desarrollo del sector Fintech puede verse como la reacción ante los espacios que no han alcanzado a cubrir satisfactoriamente los intermediarios tradicionales. De este modo, se han ido perfilando los ecosistemas que conforman el sector Fintech, en particular las modalidades de financiamiento colectivo.

Organizaciones Fintech

La palabra Fintech es producto de la articulación del uso de dos conceptos, por lo que “fin” hace referencia a finanzas y “tech” a los procesos tecnológicos. En el marco de este trabajo, la tecnología estará representada por la digitalización, la cual es definida por la Real Academia Española como la acción y efecto de digitalizar, en donde digitalizar significa registrar datos en forma digital o codificar en números dígitos los datos y la información (RAE., 2014). Las tecnologías digitales hacen posible convertir cada vez más datos a formatos que dan origen a una serie de capacidades para la creación de nuevos modos de hacer las cosas en distintos sectores económicos, tales como el financiero (CONPES, 2019, citando en Restrepo, E, 2020).

La importancia de las organizaciones Fintech

El término de Fintech tiene como definición el uso aplicado de las tecnologías a los servicios financieros (Nakashima, T., 2018). Por el mismo camino Drasch, Schweizer y Urbach (2018) definen esta variable como compañías tecnológicas financieras que brindan soluciones e innovaciones tecnológicas al sector financiero, buscando ofertar nuevos productos y servicios que vayan de la mano con la evolución digital. Las FinTech incorporan un conjunto de productos y/o servicios tecnológicos que integran todo un nuevo portafolio financiero y modelo de negocio, el cual está apoyado en nuevas tecnologías que están transformando el mercado con mayor eficiencia y atendiendo más oportunamente las necesidades de los usuarios.

FinTech también es un término utilizado para describir a las empresas que buscan nuevas tecnologías digitales para mejorar y automatizar los servicios y procesos financieros. Esas empresas están diseñadas para amenazar, desafiar y eventualmente perturbar las instituciones tradicionales a través de un enfoque claro en segmentos de mercado desatendidos (Sirota, F., & Frattini, G. 2019, citando en Restrepo, E, 2020). Según el informe global de Price Water House Cooper de 2016, más del 20% de las empresas financieras están en riesgo por las FinTech, no por nada, en el 2018 las inversiones en tecnología financiera alcanzaron los US \$ 111.800 millones a, lo que representó un aumento de más del 120% en términos de valor con respecto a 2017 (Coopers, P. W. 2016, citando en Restrepo, E, 2020)

Las tecnologías aplicadas al sector financiero “Fintech” han sido en los últimos años el centro del debate sobre el futuro del desarrollo del sistema bancario y de su diversificación, modernización e incremento de eficiencia (Serrano, W., 2018, citando en Restrepo, E, 2020). Un claro ejemplo de la diversidad de productos que se pueden encontrar gracias a estas nuevas

La importancia de las organizaciones Fintech

plataformas digitales es la administración de activos, así como lo mencionan Haberly, MacDonald-Korth, Urban y Wójcik (2019, citando en Restrepo, E, 2020) en donde estas nuevas aplicaciones han permitido un cambio sustancial en el mercado, el cual se ha vuelto más competitivo y regulado. Otro ejemplo sobre el cambio revolucionario que las FinTech han generado en el sistema, lo señalan Karsen, Utama y Juwitasaray (2019, citando en Restrepo, E, 2020) donde muestran cómo el sistema de pagos virtual se ha logrado gracias a la innovación de tecnologías financieras enfocadas en ofrecer facilidades a las necesidades comunes de las personas.

Como también lo menciona (García, 2017, P.19) las entidades Fintech, normalmente startups con un fuerte componente tecnológico, se han convertido en los últimos años en la mayor competencia de las entidades financieras tradicionales (entidades de crédito, aseguradoras y empresas de servicios de inversión), cuyo negocio implica unos mayores costes fijos y, por tanto, carecen de los estándares de eficiencia de las primeras. Aunque el sector Fintech se encuentra todavía en una fase de desarrollo incipiente, los importantes incrementos en la inversión que han experimentado este tipo de empresas han despertado el interés de los distintos organismos reguladores, nacionales e internacionales. Todos ellos, conscientes del potencial de las innovaciones tecnológicas y su aplicación al ámbito de la prestación de servicios financieros, han comenzado a estudiar los riesgos inherentes y a formular propuestas de regulación. La aplicación de innovaciones tecnológicas es un aspecto que no se reduce a un ámbito específico de los servicios financieros. Por el contrario, sus tres mercados —el mercado bancario, el mercado de valores y el mercado del seguro— se han visto ya afectados por estas tecnologías. De hecho, ya es habitual el término «fintegration», que hace referencia a la estrategia de compras e inversiones en startups protagonizada por entidades financieras tradicionales con la finalidad de acelerar su

La importancia de las organizaciones Fintech

transformación digital y ocupar una posición de ventaja competitiva respecto al resto de entidades. En el mercado bancario, el Fintech ha impulsado el nacimiento de la llamada «banca móvil» y las monedas digitales, el desarrollo del mercado de divisas o la digitalización de los servicios de pago. De hecho, el desarrollo de internet y su impacto en la vida cotidiana de sus usuarios han potenciado el uso de aplicaciones de la banca y, en este sentido, las Fintech se encuentran en el epicentro de la crisis bancaria. En el mercado de valores, el notable auge del consumo colaborativo ha terminado por cristalizar la regulación parcial del crowdfunding mediante la inclusión en la Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial (LFFE) de la figura de las plataformas de financiación participativa (PFP). Por último, el mercado asegurador se ha visto saturado en los últimos años de comparadores online de precios de seguros que obligan a replantear los deberes de información a los tomadores de seguros y a los asegurados por parte de las aseguradoras y los mediadores². En general, una demanda común de los distintos operadores del sector Fintech es la creación de regulatory sandboxes (Marcos de Innovación Regulatoria). Estos «espacios puerto seguro»

Servicios Fintech

Las empresas Fintech en su actualidad ofrecen una variadas de servicios tecnológicos que en la antigüedad los bancos tradicionales o entidades financieras no bancarias como cooperativas no ofrecían debido a la falta de implementación tecnología, las nuevas tecnologías de la información y las telecomunicaciones (TIC) al sistema financiero. Dado su limitado grado de concreción, a esta delimitación positiva se podría unir otra de tipo negativo: qué no consideramos Fintech. Pues bien, aquellas innovaciones «incrementales» que introducen las TIC en la forma tradicional de hacer los negocios, como la banca móvil y online (BIS, 2018), pero que no suponen

La importancia de las organizaciones Fintech

una disrupción en los modelos de negocio, no se considerarán «Fintech» a efectos de este análisis. Igualmente se impone realizar una aclaración sobre el uso del término, pues Fintech abarca en realidad sendas alternativas de desarrollo para los actores privados. En concreto, aparte de Fintech en un sentido amplio se habla de Fintech en un sentido restringido y su imagen especular, TechFin, sin olvidar su aplicación a la regulación y supervisión financiera o RegTech, (Rodríguez, Hinojo, 2019, P, 28).

En efecto, Fintech en sentido amplio comprende dos estrategias alternativas seguidas por las empresas que aplican disruptivamente las nuevas TIC al negocio financiero para atender necesidades no satisfechas o mejorar la forma en que se satisfacen actualmente algunas necesidades. Por un lado, aparece lo que suele denominarse Fintech en sentido estricto, referido tanto a empresas financieras ya instaladas como a los entrantes que sean empresas de reciente creación nacidas para operar directamente en el sector financiero. Por otro lado, se tiene lo que se conoce como TechFin para referirse a aquellas empresas ya existentes que provienen de fuera del sector financiero, habitualmente del propio sector tecnológico que desarrolla las TIC, como las denominadas BigTech (Google, Amazon, Facebook, Apple...), y que extienden su negocio al sector financiero. Es decir, aprovechan su acceso y experiencia en la explotación de datos de sus clientes, a menudo en otros ámbitos, para aplicarlo al negocio financiero. En este análisis se usará el término Fintech en su definición amplia (Rodríguez, Hinojo, 2019, P, 28).

Asimismo, los nuevos desarrollos tecnológicos también pueden aplicarse, en el ámbito financiero, a cuestiones regulatorias. Es lo que se conoce como RegTech o «el uso de tecnología, particularmente tecnología de la información [...] en el contexto de la supervisión regulatoria, informes y cumplimiento» (Arner, Barberis y Buckley, 2017). En este sentido, la aplicación

La importancia de las organizaciones Fintech

de las TIC a la regulación puede ser llevada a cabo tanto por las empresas financieras reguladas, que persiguen menores costes de cumplimiento de una mayor regulación, como por ejemplo reguladores y supervisores que persiguen una aplicación y supervisión más eficiente de esta regulación financiera compleja. (Rodríguez, Hinojo, 2019, P, 28)

Las empresas Fintech basan su operación en modelos de negocio que utilizan la tecnología digital para proveer servicios dirigidos a atender necesidades específicas, lo cual genera oportunidades de negocio para personas que buscan invertir sus recursos en negocios no tradicionales (cámara de comercio, ICC ,2019, p. 7)

La llegada de las Fintech aceleró el proceso de transformación de los bancos al modelo digital y de sus oficinas tradicionales, las cuales están volcadas hoy al asesoramiento personal y no a las operaciones. A esto se une la irrupción de un nuevo estándar de servicio en el que el epicentro ha sido ocupado por el cliente y no por la operación.

Los modelos de negocio que se han desarrollado, hasta el momento, bajo el esquema Fintech son:

Financiamiento colectivo o “crowdfunding”. Agrupa a las plataformas que permiten realizar préstamos e incluye el financiamiento en el que el prestamista adquiere participación en el capital.

- ✓ Reward bases Crowdfunding/ de recompensas: se deja dinero para un
- ✓ proyecto a cambio de una recompensa, por ejemplo, una entrada o un ejemplar de un libro firmado.
- ✓ Equity-based crowdfunding/ de capital: se invierte en participaciones de una empresa que necesita financiarse.

La importancia de las organizaciones Fintech

- ✓ Crowdlending/ crowdfunding de préstamos: se trata de dejar dinero en un grupo para financiar proyectos empresariales o particulares.
- ✓ Donation based crowdfunding/ de donaciones: donación de dinero a proyectos sociales de forma conjunta.

“Entre 2010 e inicios de 2017, las empresas que participan en el sector Fintech a nivel global pasaron de 3.000 a más de 8.800, lo que lleva a que el valor del sector Fintech a nivel mundial se estime en US\$870 millones (Endeavor, 2017). En cuanto a su distribución geográfica, el 49,2 % de empresas Fintech del mundo se encuentra en el continente americano, el 30,4 % en Europa y el 20,4 % en Asia Pacífico.”

(cámara de comercio, ICC ,2019, p. 7)

Sistema Tradicional financiero & Fintech

La mitad de la población mundial vive con 2 \$USD al día, debido a que el desarrollo económico de los países no ha venido acompañado de una necesaria reducción de la desigualdad y la pobreza. Para que exista un crecimiento económico inclusivo, se necesitan reducciones en la tasa de desempleo y mejoras en el acceso a los servicios financieros, con el fin de que los más desfavorecidos puedan gestionar sus ingresos, acumular activos y realizar inversiones productivas (ONU., 2018, citando en Restrepo, E, 2020). Cuando la tecnología conoce los procesos de inclusión financiera, las poblaciones desprotegidas y los actores del mercado financiero se ven beneficiados (Ozil Ip. K. 2018, citando en Restrepo, E, 2020). Algunos autores estiman que las Fintech podrían dar a 1.600 millones de personas acceso a una cuenta financiera por primera vez, el 45% de los cuales vendría de los dos quintiles más pobres de la distribución del ingreso en el mundo (Manyika, J., Lund, S., Singer, M., White, O., & Berry, C. 2016,

La importancia de las organizaciones Fintech

citando en Restrepo, E, 2020). Además, las Fintech ofrecen beneficios significativos para las instituciones financieras, ya que los pagos sin efectivo podrían ahorrarles alrededor de USD\$400.000 millones anuales en costos directos, lo que indudablemente contribuirá tanto a la solidez del mercado financiero como a un mayor acceso hacia el mismo. Como ejemplo de ello, se estima que la digitalización proveerá al sector bancario USD\$4.2 trillones en depósitos nuevos (Manyika, J., Lund, S., Singer, M., White, O., & Berry, C. 2016, citando en Restrepo, E, 2020).). Los beneficiados no solo serán los usuarios y las entidades financieras, sino que también se estima que gobiernos en economías emergentes podrían ahorrar colectivamente al menos USD\$110.000 millones anuales a medida que los pagos digitales reducen las fugas en el gasto público. En temas de ingresos fiscales los gobiernos podrían ganar aproximadamente 19 USD\$40.000 millones anuales al asegurar los tributos por medios digitales (Manyika, J., Lund, S., Singer, M., White, O., & Berry, C. 2016, citando en Restrepo, E, 2020).

Sin embargo, los bancos también quieren incursionar de cualquier manera en el sector Fintech debido a que si no aceleran sus procesos de transformación quedaran relegados de este mercado que en la actualidad es altamente rentable, una de las apuestas que están realizando los bancos son los denominados Neobancos según Rodríguez, Hinojo, (2019) Los «neobancos» (neobanks o challenger banks) se pueden definir como entidades financieras con una interfaz netamente digital (aplicación móvil y página web) que prestan servicios propios del canal bancario (cuentas corrientes, depósitos y productos de ahorro, tarjetas de crédito y servicios de pago, descubiertos, asesoramiento financiero y préstamos, etcétera), aunque de una manera muy diferente a la tradicional (BIS, 2018) Los neobancos son entidades nacidas en el ecosistema digital, por lo que explotan su interoperabilidad con otras aplicaciones móviles y con redes sociales, mejorando la conveniencia y la experiencia para el usuario, Los Neobancos destacan por el uso de tecnologías relacionadas con el big data, como los servicios en la nube

La importancia de las organizaciones Fintech

(cloud computing) o el manejo de algoritmos, lo cual conlleva dos implicaciones por el lado de la oferta. En primer lugar, una estructura de costes más liviana en comparación con las infraestructuras heredadas y oficinas físicas de los operadores tradicionales, lo que implica que no necesitan un gran tamaño para ser rentables, pudiendo centrarse en nichos concretos (como los consumidores o las empresas pequeñas y medianas) o segmentos de mayor rentabilidad (como los pagos, los descubiertos o las operaciones en divisas) en comparación con el modelo de «ventanilla única» de los grandes bancos. En segundo lugar, una tecnología menos idiosincrática que puede utilizarse en otros ámbitos distintos al financiero, lo que puede dar entrada en la actividad bancaria a empresas de otros sectores tecnológicos (en el conocido como fenómeno TechFin) como las grandes plataformas digitales (BigTech). La explotación de datos y algoritmos también tiene una implicación por el lado de la demanda, como es la mayor capacidad de personalización de las condiciones del servicio, incluyendo el precio.

Laura Tovar Consultora Experta en Fintech menciona que finalmente llegaron a Colombia los Neobancos. Nuevos jugadores nacionales como Lulo Bank y próximamente jugadores internacionales como Revolut y Nubank se suman a la lista de Neobancos que hasta ahora encabezaban Daviplata y Nequi, quienes entraron en la lista desde que estos se transformaran de billeteras digitales a Neobancos con la incorporación de productos financieros a su portafolio - créditos y otros servicios-. Los Neobancos son Fintech que ofrecen servicios bancarios únicamente por canales digitales. Carecen de sucursales físicas y están orientados a satisfacer, a la medida, las necesidades de los clientes. Ofrecen como premisas principales de valor, experiencias de usuario más placenteras y amigables que las de los bancos tradicionales, cero costos por los servicios, agilidad en los trámites, entre otras, todas las cuales pueden ser ofrecidas gracias a las bondades de la tecnología, a la analítica de datos y a la mala reputación que tienen las entidades financieras.

La importancia de las organizaciones Fintech

Por su parte, WeBank, el Neobanco privado más grande de China perteneciente a la familia de Por su parte, WeChat, ha vinculado a más de 100 millones de usuarios entre 2014 y finales de 2019 con la particularidad de que todos estos nuevos usuarios son personas que anteriormente se encontraban no bancarizadas, convirtiéndose en el principal motor de inclusión financiera de ese país, el cual todavía tiene un índice de no-bancarización alto.

En los Estados Unidos Chime, uno de los Neobancos más grandes de ese país, cuenta ya con más de 6.5 millones de clientes los cuales han sido obtenidos en menos de dos años³. Colombia es un país muy atractivo para los Neobancos, debido a que sigue siendo un país con niveles de bancarización muy bajos, con una penetración muy alta de teléfonos inteligentes, una tasa de adopción de nuevas tecnologías y de servicios financieros ofrecidos por canales digitales que se ubica por encima de la media del mundo, un mercado concentrado con pocos jugadores, entidades financieras con mala reputación y una economía aún basada en el uso del dinero en efectivo todo lo cual hace que, a primera vista, el país cuente con varios elementos que favorecen el rápido desarrollo del mercado y el crecimiento de este tipo de negocios.

El sistema financiero tradicional “Banco” y el revolucionario llamado “Fintech” deben trabajar como equipo y no versen como competencia, es importante entender que el futuro de este mercado es la tecnología y las entidades financieras bancarias y no bancarias deberán utilizarlas en cualquier momento del tiempo, el fundador de Refinancia & Referencia Kenneth Mendiwelson miembro de junta Endeavor Colombia y Colombia Fintech menciona que será importante que se trabaje de la mano con la banca. Mi experiencia con Referencia y Refinancia me ha llevado a creer que los bancos son aliados en este proceso. Estos manejan un nivel de confianza frente a los ahorradores que les permite ser el destino natural de captación de depósitos. Así logran manejar unos costos de fondeo mucho más bajos que los que pueden tener las Fintech. Cuando estas dos fuerzas se unen (la Banca y las Fintech) el beneficiado es el

La importancia de las organizaciones Fintech

consumidor financiero, puesto que se logran servicios convenientes a mejor precio. Desde que comenzó la revolución de las Fintech en el mundo, se hizo evidente el interés por la banca de apoyarse con aliados en su proceso de digitalización. En muchos casos los bancos compraron propuestas novedosas, y en otros los mismos bancos emprendieron sus propios esfuerzos. En la medida en que se van consolidando ofertas de valor sólidas, los bancos van entendiendo cómo trabajar en conjunto con las Fintech para apoyar su adopción y escalamiento.

Fintech en Colombia

El mundo sigue evolucionando de la mano con la tecnología y Colombia no puede ser la excepción, Fintech Colombia en los últimos año ha tenido un comportamiento de crecimiento satisfactorio y están cifras las menciona el libro Empresas Fintech en Colombia sus retos y logros por Javier Raventós, en el libro mencionan las cifras que actualmente tenemos en nuestro país, En primer lugar, es menester señalar que el ecosistema Fintech de América Latina y el Caribe está en una etapa de gran desarrollo,. con importantes avances en materia regulatoria y la colaboración entre los diferentes actores del ecosistema En los últimos años la región se ha convertido en un atractivo tanto para inversores como para entidades financieras, conllevando a un crecimiento por encima del 60% en toda la región. Por su parte, el ecosistema Fintech colombiano es uno de los más importantes en el mundo, posicionado en el top 40 de países de América con ecosistemas para el desarrollo de las empresas Fintech. Por otra parte, dentro de la región, se encuentra como el tercer hub más importante, debido a que se han identificado con de 200 nuevas empresas con 50 nuevas Startup consolidadas en el último año; obteniendo un crecimiento del 26 % en el último año. (Raventós,2020, p,12)

Las Fintech del país, han demostrado el trabajo continuo por un desarrollo en todo el sector, consolidando su posición como el tercer hub más grande de Fintech en América Latina,

La importancia de las organizaciones Fintech

detrás de México, con 441 startups, y Brasil, con 377 startups. De igual forma, el ecosistema colombiano lleva un gran desarrollo a comparación de demás países latinoamericanos como Argentina (133 startups), Chile (112 startups), Perú (57 startups) y Ecuador (34 startups). En cuanto a una visión por ciudades, Bogotá es una de las más importantes en América latina. En la actualidad, el 67% de las empresas tienen sede en la capital del país, seguido por Medellín con un 18%, centralizando en estas dos ciudades el crecimiento y la innovación Fintech de Colombia según el último reporte de Finnovista. (Raventós,2020, p,12)

Por otra parte, es menester identificar que el ecosistema colombiano Fintech se ha convertido en el vehículo para alcanzar la inclusión financiera, debido a que ha aportado gran valor en el empoderamiento de las mujeres a través de la creación de soluciones con perspectiva de género; Colombia encabeza la lista de países con una mayor proporción de empresas Fintech en las que existe al menos una mujer en el equipo fundador, que suponen el 50% de este tipo de empresas en el país, uno de los factores por los cuales se ha dado un incremento exponencial en los negocios Fintech está en el uso de tecnologías emergentes. Así, el ecosistema Fintech no solo se ha enfocado en la factibilidad de crear o implementar ciertos modelos en Colombia ya existentes, sino que se está fomentando nuevos modelos basados en innovaciones tales como los "Robo-Advisors" mediante la implementación de nuevas tecnologías emergentes. (Raventós,2020, p,12)

Otro factor destacado por la última edición del Fintech Radar de Finnovista hace referencia a la financiación de startups en Colombia. El 61% de los emprendimientos del sector ha recibido financiamiento externo, un indicador que muestra el nivel de confianza de los inversores en el mercado Fintech colombiano, y que se ha mantenido a lo largo de los últimos años. Comparando el dato de 2019, cuando el 58% de startups indicó que habían recibido

La importancia de las organizaciones Fintech

financiación externa, vemos un crecimiento de tres puntos porcentuales en este 2020. (Raventós, 2020, p,12)

Conclusiones

En la actualidad las organizaciones financieras bancarias y no bancarias deben tomar la decisión de evolucionar al mismo ritmo que lo hace la tecnología, ya quedaron atrás los años donde tener un proceso eficaz pero sumamente manual era la mejor manera de tener satisfecho a los clientes, el desplazamiento, las largas filas y el riesgo de tener que dirigirse a una entidad para realizar cualquier tipo de transacción era el único medio.

Es el momento que los grandes empresarios a cargo de este tipo de organizaciones vean en las Fintech un modelo a seguir como aliados y no como competencia, tener como referencia a las Fintech es el camino que los puede llevar a cumplir los objetivos que se traza la compañía, comprender que la tecnología es el camino al futuro es el primer paso que se debe dar, en Colombia contamos con el potencial para realizar dicha transformación, es el momento oportuno de invertir en el recurso tecnológico que va de la mano con el recurso humano, las empresa que se propongan cambiar al modelo Fintech están en la necesidad de integrar a su estructura organizacional un robusto equipo de desarrollo como son los ingenieros de sistemas que están en la capacidad de implementar diferentes tipos de aplicaciones que ayuden a solucionar de una manera practica las necesidades del consumidor, inyectar tecnología a todos los procesos internos de la compañía reduciría notablemente los tiempos de respuesta.

Fintech no es simplemente desarrollar una APP, actualmente la organizaciones se creen Fintech porque ponen a la disposición del cliente una página web o por que se apoyan con un marketing digital en plataformas como WhatsApp, Facebook e Instagram, el futuro nuestro mercado son los nativos digitales, este es el nicho de mercado financiero del futuro, personas que nacen con el chip de la tecnología y es nuestro deber como organización rediseñar nuestros procesos y servicios para cumplir las expectativas de este tipo de clientes y la única manera de realizarlo es con la Tecnología financiera "Fintech"

Referencias Bibliografía

Cámara de comercio, ICC ,2019, p. 5). Un breve recorrido por la historia del Fintech.

<https://bibliotecadigital.ccb.org.co/handle/11520/22726>

Chiviri, (en prensa) 'Colombia aún tiene déficit de cajeros automáticos'

<https://www.portafolio.co/negocios/empresas/colombia-faltan-cajeros-automaticos-492515>

El Tiempo. (2015) 'Banca desaparecería si no se transforma

<http://search.ebscohost.com.ezproxy.umng.edu.co/login.aspx?direct=true&db=edsvlx&AN=edsvlx.581973046&lang=es&site=eds-live>

Garzón Lozada, Edgar Andrés. (2018) El futuro de la bancarización y la banca tradicional de cara a las Fintech, Universidad Militar Nueva Granada, 2018.

<http://search.ebscohost.com.ezproxy.umng.edu.co/login.aspx?direct=true&db=ir00621a&AN=umng.10654.17776&lang=es&site=eds-live>. Acceso em: 12 out. 2020.

García, Puente, (2017) (Fintech: the future of financial services), Revista Española de Capital Riesgo

Quirós, (2020), Colombia Fintech, Fintech: ¿Qué tendencias se ven a nivel global para el 2020?, Colombia Fintech

<https://www.colombiafintech.co/novedades/fintech-que-tendencias-se-ven-a-nivel-global-para-el-2020>

Restrepo, E, (2020) El rol de las Fintech en la Inclusión Financiera Una aproximación a los servicios bancarios y el mercado crediticio colombiano [Tesis de pregrado, Colegio de Estudios Superiores de Administración]

<https://www.colombiafintech.co/publicaciones/el-rol-de-las-fintech-en-la-inclusion-financiera-una-aproximacion-a-los-servicios-bancarios-y-el-mercado-crediticio-colombiano>

Rodríguez, Hinojo, (2019) boletín económico de ice 3109

La importancia de las organizaciones Fintech

Raventós, portafolio, (2020), empresas Fintech en Colombia sus retos y logros

<https://www.colombiafintech.co/publicaciones/empresas-fintech-en-colombia-sus-retos-y-logros>

World Bank Group. (s. f.) Instituciones financieras no bancarias.

<https://firstforsustainability.org/es/opportunities/case-for-environmental-business-opportunities/non-banking-financial-institutions/>