

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS DE AQUINO

IMPLEMENTACIÓN DE LAS FINTECH EN COLOMBIA



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
PRIMER CLAUSTRO UNIVERSITARIO DE COLOMBIA
PROYECTO DE GRADO
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS

ALEJANDRO TORRES

2022

INDICE

1	RESUMEN.....	4
2	INTRODUCCION.....	5
3	ANTECEDENTES.....	7
3.1	WORLD WIDE WEB Y WELLS FARGO	7
3.2	PAYPAL.....	8
3.3	CRIPTOMONEDAS	9
4	OBJETIVO DE LAS FINTECH	10
5	FINTECH EN COLOMBIA	11
6	TIPOS DE FINTECH.....	13
6.1	NEOBANCOS.....	13
6.1.1	NEBANCOS EN COLOMBIA (NEQUI).....	14
6.2	STARTUPS.....	15
6.3	UNICORNIOS	16
6.4	GAFA	16
7	IMPORTANCIA DE LAS FINTECH EN COLOMBIA	17
7.1	TRANSFORMACIÓN DIGITAL DE LAS EMPRESAS	18
8	PRODUCTOS FINTECH MÁS UTILIZADOS EN COLOMBIA	19
8.1	PASARELAS DE PAGO	21
8.2	CRÉDITOS DIGITALES	22
8.3	CROWDFUNDING	23
9	REGULACIÓN Y CONTROL EN COLOMBIA.....	23
9.1	SANDBOX	25
10	CONCLUSIONES.....	27
11	BIBLIOGRAFIA.....	29

FINTECH EN COLOMBIA

1. **Delimitación del tema:** Implementación de la tecnología en el sector financiero en el país.
2. **Pregunta problema:** Cómo ha impactado la implementación de las tecnologías Fintech en Colombia.

3. **Hipótesis:**

El uso de plataformas digitales **ha tenido impactos positivos (enfocarnos positivos y más adelante hablar sobre las recomendaciones como seguridad - escribir un apartado)** en los consumidores de productos financieros y para las empresas que los ofrecen, reduciendo costos de transacción, tiempos de espera, haciendo más eficientes y eficaces los procesos que implica la adquisición de un producto.

4. **Objetivos:**

- 4.1 **Objetivo general:**

Indagar cuál ha sido el impacto de la implementación de las Fintech en Colombia para el sector financiero.

- 4.2 **Objetivos específicos:**

1. Explicar la definición, tipos, uso y demás información relevante para dar un contexto general sobre Fintech.

2. Mostrar en Colombia los resultados alcanzados de la implementación de los tipos más usados de Fintech.

3. Identificar posibles usos futuros de las Fintech en Colombia.

1 RESUMEN

En este documento nos planteamos resolver la hipótesis sobre qué impactos ha tenido la implementación de las Fintech en Colombia. Haciendo un breve repaso sobre qué son las Fintech, sus antecedentes, su llegada e implementación en Colombia. Además de ello, a partir de evidencia estadística y empírica proponemos un esquema en el que identifiquemos qué impactos principalmente positivos ha tenido el uso de las tecnologías en el sector financiero tradicional.

Así mismo, como la aparición de startups que trabajan bajo este modelo de negocio innovador que se ha vuelto tendencia alrededor del mundo y qué ha demostrado representar una mejora revolucionaria para el sistema financiero global.

Para el caso colombiano específicamente se identifican las pasarelas de pago y los créditos digitales como los productos Fintech más populares y qué más se usan hoy día, dada la facilidad que supone para el usuario, disminuyendo tiempos de espera, filas presenciales, asistencia a oficinas físicas del banco, costos de transacción y los trámites engorrosos que implica el acceso a canales tradicionales como las sucursales bancarias.

Además de ello, identificamos algunas de las empresas que mejor desempeño han tenido en el territorio nacional, bajo qué modelo de negocio operan puesto no solo existen facilitadores de crédito y pasarelas de pago, también podemos encontrarnos con empresas Fintech de inversión, gestión patrimonial, crowdfunding, neo bancos, instituciones que operan con cripto activos, entre muchas otras categorías.

Para finalizar ofrecemos conclusiones respecto a la hipótesis planteada inicialmente respondiendo a la pregunta de qué impactos ha tenido para Colombia el uso de estas tecnologías y ofrecemos comentarios y recomendaciones concluyentes respecto al Fintech en Colombia, qué depara para el país respecto a este modelo de negocio y una breve comparación del desempeño nacional respecto a otros países, pues cabe aclarar que las startups que operan bajo este modelo de negocio se han convertido en una tendencia creciente a nivel a global y qué han obligado a modernizar e innovar al sector de la banca tradicional puesto que todo apunta a que en el futuro la mayor parte de los trámites y el acceso a productos se hará a través de canales digitales, intuitivos y en los cuales la interacción humana cada vez sea menor.

Es por ello, que Colombia ha emprendido recientemente el rumbo y a nivel latinoamericano se ha posicionado como uno de los países líderes en la creación de empresas e implementación de procesos bajo este modelo de negocio, para que, en el corto, mediano y largo plazo, el sector financiero sea competitivo, eficaz, eficiente y en el agregado óptimo para los consumidores bajo un esquema sustentable y seguro.

2 INTRODUCCION

Colombia, al igual que la mayoría de países en el mundo se ha unido a la revolución tecnológica en lo que respecta a los servicios financieros, cada vez son más populares los pagos en línea, las transacciones al instante, el uso de códigos QR, entre un sinnúmero de posibilidades que se han abierto gracias a lo que hoy se denomina como Fintech, sin embargo, pese al éxito y la importancia que ha ganado el uso de las mismas, tras su éxito se encuentra un proyecto conciso, planeado y que tuvo que cruzar un riguroso camino para garantizar que los servicios prestados fuesen de calidad, seguros para el consumidor financiero y que además que fuese asequible para la sociedad en general. Por lo tanto, es menester saber cómo se implementaron las Fintech en Colombia.

Se propone revisar el concepto Fintech desde lo general a lo particular, puesto que Colombia si bien fue uno de los pioneros en Latinoamérica, no fue el primer país a nivel global en hacer uso de dichas aplicaciones sino que baso su implementación en modelos de negocio ya probados en otros países, por lo tanto, se debe partir de la esencia del concepto, desde aquel primer lugar dónde surgió y se popularizó su uso, los retos que implicó para la sociedad, la curva de aprendizaje que tuvieron que asumir los consumidores, los riesgos y las posibilidades que surgieron con la implementación, un repaso histórico detallado del surgimiento del término y sus aplicaciones, para posteriormente ir a lo particular, al caso colombiano, en qué momento se planteó adoptar el Fintech con todo lo que esto involucra, pasarelas de pagos, el uso de criptomonedas, e-cards, plataformas bancarias modernas, etc. Además, qué dificultades se encontraron antes, durante y posterior a su implementación y adaptación en Colombia. Como se mencionó anteriormente la popularidad de la que hoy goza el uso de la tecnología por las empresas del sector financiera es innegable por lo que también se quiere dar un panorama general de cómo se vive esta revolución hoy día, cuáles son los aplicativos o modelos de negocio más populares, mostrar con

cifras la utilización de dichos medios, cuáles son los más usados y cómo poco a poco se fue mermando el uso de canales bancarios tradicionales para dar paso a los canales digitales. Finalmente, qué conclusiones se pueden obtener en el recorrido que ha tenido el país en términos de Fintech desde su implementación hasta la actualidad, qué se espera de estas tecnologías en materia de uso principalmente, pero también que retos podría enfrentar el país en lo que respecta a su regulación, cómo se puede proteger al consumidor financiero y cómo promover, educar e informar a la población respecto al uso del Fintech para evitar que se usen para fines ilícitos.

Durante el desarrollo de este documento, nos planteamos resolver la hipótesis sobre qué impactos ha tenido la implementación de las Fintech en Colombia. Haciendo un breve repaso sobre qué son las Fintech, sus antecedentes, su llegada e implementación en Colombia. Además de ello, a partir de evidencia estadística y empírica proponemos un esquema en el que identifiquemos qué impactos principalmente positivos ha tenido el uso de las tecnologías en el sector financiero tradicional.

Así mismo, como la aparición de startups que trabajan bajo este modelo de negocio innovador que se ha vuelto tendencia alrededor del mundo y qué ha demostrado representar una mejora revolucionaria para el sistema financiero global.

Para el caso colombiano específicamente se identifican las pasarelas de pago y los créditos digitales como los productos Fintech más populares y qué más se usan hoy día, dada la facilidad que supone para el usuario, disminuyendo tiempos de espera, filas presenciales, asistencia a oficinas físicas del banco, costos de transacción y los trámites engorrosos que implica el acceso a canales tradicionales como las sucursales bancarias.

Además de ello, identificamos algunas de las empresas que mejor desempeño han tenido en el territorio nacional, bajo qué modelo de negocio operan puesto no solo existen facilitadores de crédito y pasarelas de pago, también podemos encontrarnos con empresas Fintech de inversión, gestión patrimonial, crowdfunding, neo bancos, instituciones que operan con cripto activos, entre muchas otras categorías. Es por ello, que Colombia ha emprendido recientemente el rumbo y a nivel latinoamericano se ha posicionado como uno de los países líderes en la creación de empresas e implementación de procesos bajo este modelo de negocio, para que en el corto, mediano y largo plazo, el sector financiero sea competitivo, eficaz, eficiente y en el agregado óptimo para los consumidores bajo un esquema sustentable y seguro.

3 ANTECEDENTES

El mercado es naturalmente un espacio competitivo, que exige a sus participantes desarrollar estrategias de mercado que permitan a las empresas desenvolverse en un ambiente cada vez más competitivo, impulsando a todos los sectores de la economía global a ofrecer herramientas cada vez más sofisticadas, sencillas de usar y que generen valor tanto para el cliente como para el empresario. Uno de los sectores más que con el pasar de los años ha ganado mayor relevancia es el sector financiero dada la amplia variedad de productos que ofrece y la influencia que tiene para los consumidores del sector retail y corporativos. En retrospectiva, el rol que desempeñan los bancos en la vida cotidiana es innegable y se ha convertido en algo tan natural que a veces no es fácil darse cuenta de ello, desde conocer el saldo en cuentas de ahorro hasta ofrecer créditos destinados a apalancar todo tipo de proyectos, ya sean educativos, de vivienda, facilitar canales de pago e inclusive realizar una transacción para pagar productos o servicios. Sin embargo, la banca no siempre ha sido como la conocemos hoy en día, desde que se consolidó hasta la actualidad ha experimentado múltiples transformaciones y en los años más recientes su desarrollo ha sido notorio.

3.1 WORLD WIDE WEB Y WELLS FARGO

Según los antecedentes históricos desde su aparición hasta la actualidad el año 1995 fue en el que se marcó un antes y un después en lo que respecta al sector financiero, para los 90's el hito que marco la popularización de internet con el lanzamiento de "World Wide Web" o por sus siglas hoy comúnmente usadas en cualquier dirección web "WWW", marcaría una transformación global en todos los ámbitos de la vida del ser humano transformando desde la forma en la que nos comunicamos hasta nuestros valores culturales, cómo se desarrolla la vida, entre muchas otras cosas. En lo que se refiere a la banca, les permitiría por primera vez ofrecer sus servicios a través de una plataforma en la internet, siendo Wells Fargo el quinto banco norteamericano de mayor tamaño el que se abanderaría como el pionero en lo que hoy se conoce como Fintech. (Camara de comercio de Bogotá, 2017)

Anteriormente, la relación consumidor banco se limitaba únicamente a un canal de comunicación bilateral en el que el cliente preguntaba y el asesor bancario en sucursal o a través de un call center daba respuesta a sus solicitudes e inquietudes. Así mismo, el mecanismo tradicional para promocionar productos y servicios consistía en insistentes llamadas a potenciales

clientes donde se les ofrecía variedad de servicios acorde al perfil, esta relación implicaba esfuerzos y costes considerables para ambas partes. Según el artículo de Finacle se estima que a través de estos medios el coste de dichas llamadas era de USD4.50 más lo que implicaba el papeleo y el coste de desplazarse a la sucursal física para obtener el producto, es entonces, cuando dada la popularización exponencial que estaba viviendo la internet, Wells Fargo se da cuenta de la oportunidad de mercado que se estaba abriendo a través de este canal. Para empezar, se dieron cuenta que a través de la proliferación de mensajes de texto y correos electrónicos de forma masiva, podrían dar mucho más alcance a potenciales clientes y que implicaba un coste de adquisición de clientes de USD0.50 y además de ello podrían ofrecer servicios de notificaciones automatizadas cada vez que había un registro de transacción en las cuentas bancarias de los clientes, permitiéndoles tener mucha mayor visibilidad de qué estaba ocurriendo con su dinero casi que en tiempo real, lo cual para la época representaba un cambio innovador y que los clientes del banco recibieron con especial gratitud. Dicho evento no fue sino el precedente para que se abriera paso a muchos más clientes ofreciendo sus productos a personas naturales y corporativas alrededor del mundo a través de World Wide Web, la plataforma que le permitió a la internet popularizarse a nivel global. (FINACLE)

3.2 PAYPAL

En el año 1998 en Estados Unidos surge una compañía en San José, California bajo el nombre de Confinity su propósito era proponer una opción diferente a los pagos realizados con tarjeta de crédito. Para este año, el uso de dinero electrónico se estaba popularizando cada vez más ya no era necesario realizar el grueso de las transacciones directamente en efectivo, por lo que se abrió un nicho de mercado para que nuevos competidores entraran al mercado. Confinity abre sus operaciones en 1998 considerándose como un sistema de pagos electrónicos, ofrecía a cualquier usuario con correo electrónico la posibilidad de abrir una cuenta en su plataforma, desde donde podría recibir y enviar dinero desde su computadora sin necesidad de tener el dinero físico, si no, moviéndolo de una cuenta de PayPal a otra, de forma inmediata, sin los altos costes que implicaba hacer uso de la banca tradicional para la época. (Avaliani, 2019). Desde su lanzamiento fue ganando inmensa popularidad y aceptación debido a lo innovador que resultaba poder realizar operaciones bancarias sin necesidad de acudir a una sucursal física, asumiendo costos de transacciones tales como los tiempos de espera, el papeleo, los comprobantes por llenar entre otros.

La cantidad de usuarios de PayPal creció abruptamente cuando las empresas se dieron cuenta de que no solo la banca podría tener su sede en línea, sino que también podrían empezar a ofrecer productos y servicios desde allí para que los clientes los recibieran en la comodidad de sus casas, haciendo uso de sistemas de pago electrónicos tales como el pionero PayPal. Es por ello, que al ser la alternativa más popular y fiable de la época su uso de masifico y múltiples plataformas en línea, aceptaban como medio de pago PayPal.

3.3 CRIPTOMONEDAS

En la actualidad uno de los tópicos más controvertidos y que causa debates importantes es el de las criptomonedas. Una criptomoneda en resumidas cuentas representa dinero digital, que no se puede palpar, está basado en la criptografía y sus operaciones están basadas en los bloques de cadena o blockchain. La criptomoneda más popular nace en el año 2009 con el nombre de Bitcoin y cuyo creador es hoy en día desconocido, pero en el texto que ofreció acerca de su creación se hace llamar Satoshi Nakamoto. Para entender un poco mejor lo que son las criptomonedas hay que entender la red sobre la que operan es decir el blockchain. El Blockchain es un algoritmo que se encarga de registrar las transacciones realizadas por los individuos dentro de la red haciendo uso de las criptomonedas en circulación, estos registros se agrupan en bloques y luego se encadenan en un algoritmo único y protegido que garantizan la seguridad y la fiabilidad de las transacciones realizadas allí. (Milutinovic, 2018) En un mundo cambiante, en el cuál el desarrollo y la evolución tecnológica se ha incrementado aún más en el último siglo, no es una idea incoherente el hecho de usar monedas digitales, hay que recordar que en su momento se paso de usar dinero físico a cheques, de los cheques a los sistemas electrónicos tales como PayPal o Alipay y parece ser que el siguiente peldaño en el desarrollo del dinero le pertenece a las criptomonedas. Como se ha mencionado anteriormente Bitcoin, fue la criptomoneda pionera y la idea sobre la cuál se han basado múltiples proyectos dentro de los productos criptográficos y el dinero digital, en sus inicios cuando la criptomoneda recién se estaba dando a conocer, recién era minada por jóvenes chinos principalmente y algunos estadounidenses, que creían que este sería un invento innovador y que tendría un gran futuro, provocando un cambio disruptivo en lo que hoy se conoce como dinero, quizá el reto más grande para la época era la limitada cantidad de personas que poseían una billetera digital o wallet desde la cuál administrar sus criptomonedas y así mismo las pocas

personas con las que se podría hacer intercambios de criptomonedas, difícilmente, alguien estaba dispuesto a cambiar el dinero tradicional por criptomonedas. No fue sino hasta el año posterior a su creación, es decir, en 2010 el año en el que se realizaría la primera transacción en la cuál se pudo adquirir un producto tangible a cambio de criptodivisas, este fue el popular caso de Laszlo Hanyecz, un residente de Florida que se encontraba con sus dos hijos en su hogar en las horas de la noche, Laszlo, no tenía la posibilidad de adquirir un par de pizzas para la cena familiar y fue entonces cuando decidió ofrecerle a la pizzería local un pago con Bitcoin, para su sorpresa, el negocio con el que se comunico era administrado por un ferviente seguidor de las criptomonedas y conocía sobre el Bitcoin por lo que acepto 10.000 Bitcoins a cambio de un par de pizzas. Sin saberlo, Laszlo estaba realizando un hito en la historia de las criptomonedas y esa fue la primera transacción en la que ambas partes estuvieron dispuestas a usar una criptomoneda como medio de intercambio, tal como el dinero tradicional. (de la Fuente, 2019)

4 OBJETIVO DE LAS FINTECH

Como se ha mencionado anteriormente el término FINTECH es relativamente, se cree que fue usado por primera vez en 1990 por el banco norteamericano Citigroup, para hacer referencia al uso de las tecnologías para poner al alcance del público productos financieros.

La realidad global es que el acceso a los productos financieros especialmente al crédito son una herramienta primordial para generar cadenas de valor, activos e inversiones mucho más rentables. Por lo tanto, un país que busque el bienestar económico para su población no debe ahorrar esfuerzos en incrementar el alcance que tiene el sistema financiero al público en general y en especial de las empresas.

En muchas ocasiones el empresario suele enfrentarse con distintas barreras de entrada, tales como trámites engorrosos, largos tiempos de espera, sobrecargos por trámites, entre muchos otros, impidiendo aprovechar al máximo las oportunidades que se le presentan debido a la falta de liquidez. Esta realidad es vivida por muchas pequeñas y medianas empresas en Colombia o como se les ha denominado PYMES.

Para 2017 se estimó que la gran mayoría de empresas en Colombia está contenida en este segmento de la industria, es decir, la gran mayoría de empresas colombianas son pymes, que con el acceso propicio a las herramientas adecuadas podrían desenvolverse con mucho mayor competencia y competitividad en el mercado nacional e internacional.

Cabe resaltar que así mismo siendo estas las que más abundan en la industria, son las empresas que más empleo generan a los colombianos. Según una investigación realizada por Confecámaras, las empresas con mayor potencial de crecimiento en el país están ubicadas en este segmento de micro, medianas y pequeñas empresas con una participación del 73% mientras que para el caso de las grandes empresas representan el 27% restante.

Por otro lado, en lo que respecta a la creación de empleos afirman que las pymes ofrecen cerca del 67% del empleo y 28% del PIB (Castro & Britto, 2019). Recalcando así el potencial que tiene Colombia como país en vías de desarrollo para poder llegar a ser una economía desarrollada. A pesar de ello, son muy pocas las empresas que cuentan con acceso al apalancamiento necesario para poder llevar a cabo los distintos objetivos o mejoras que se plantee la empresa.

Por otro lado, si llevamos este ejemplo, para la población general apartada de grandes ciudades o de la posibilidad de adquirir un crédito fácilmente. A partir de esta necesidad es evidente el gran nicho de mercado que existe, para las empresas del sector financiero y para el público en general.

No solo con el acceso al crédito sino para la utilización de las múltiples herramientas que el sector financiero ofrece y que para ese entonces solo eran ofrecidas físicamente en las oficinas tradicionales, tales como canales de pago, espacios para realizar transacciones nacionales e internacionales, productos de inversión a corto, mediano y largo plazo, entre otras. Siendo así el Fintech nace con el propósito de reducir distancias, incrementar posibilidades, eliminar las barreras de entrada y las fronteras que involuntariamente creó la banca tradicional. Permitiendo así un bienestar colectivo y una infinidad de posibilidades para los consumidores en general.

5 FINTECH EN COLOMBIA

El sector financiero global ha sufrido múltiples transformaciones a través del tiempo con el propósito de evolucionar. Ofreciendo a sus clientes una amplia gama de posibilidades

financieras que incluyen nuevos productos, más asequibles y que incurran en menos costos de transacción. Recientemente en Colombia se ha popularizado el término FINTECH que hace referencia a la implementación de tecnología en el sector financiero, siguiendo así, la tendencia global de la digitalización de gran variedad de negocios y que con ello amplía enormemente la cantidad de posibilidades y el alcance de los productos financieros

Fintech tiene como propósito reducir barreras de entrada, reducir costes de transacción y tiempos de espera para la adquisición de productos financieros para muchos usuarios. Para ello se propone el uso de diferentes herramientas tecnológicas de la información y las comunicaciones (TIC). (Castaño, 2019)

Sin embargo, la llegada de este nuevo modelo de negocio supone un cambio disruptivo para la banca tradicional que implica la mejora de procesos, la implementación de plataformas y la digitalización de muchos de sus servicios que tradicionalmente se tramitan presencialmente en oficinas físicas.

Desde el año 2008 empezó la creación de startups que basan su modelo de negocios en el sector financiero mediante el uso de tecnología, creciendo exponencialmente hasta el día de hoy y compitiendo con la banca tradicional. Como ha ocurrido históricamente en la industria frente a cambios abruptos traídos por nuevas empresas, se obliga a bancos y entidades financieras que ya estaban posicionadas a evolucionar para poder competir con los nuevos actores en el mercado, es así como el uso de la tecnología no es de uso exclusivo de nuevas entidades, sino que también se ha popularizado e implementado en gran parte del sector.

Refiriéndonos, al caso colombiano para 2018 fue el tercer país con mayor cantidad de startups de América Latina con un total de 124 emprendimientos, siendo superado únicamente por México en segundo lugar con 334 startups y por Brasil que fue el puntero de la industria con 377 empresas Fintech. (Bancomext, 2018)

La evolución y el gran cambio que esto supone no solo implica beneficios para la industria sino también se deben satisfacer distintos parámetros como por ejemplo la regulación de dichas entidades y suavizar la curva de aprendizaje que supone para el consumidor todo con el propósito de lograr una integración satisfactoria.

Para empezar, es menester dar prioridad a la inherente necesidad de personal capacitado para llevar a cabo la labor de la implementación de innovaciones tecnológicas que se puedan poner a servicio tanto de las entidades como de los clientes, además de ellos su respectiva regulación teniendo siempre en cuenta que el sector financiero está estrechamente relacionado con el agregado macroeconómico de cualquier país y del mundo.

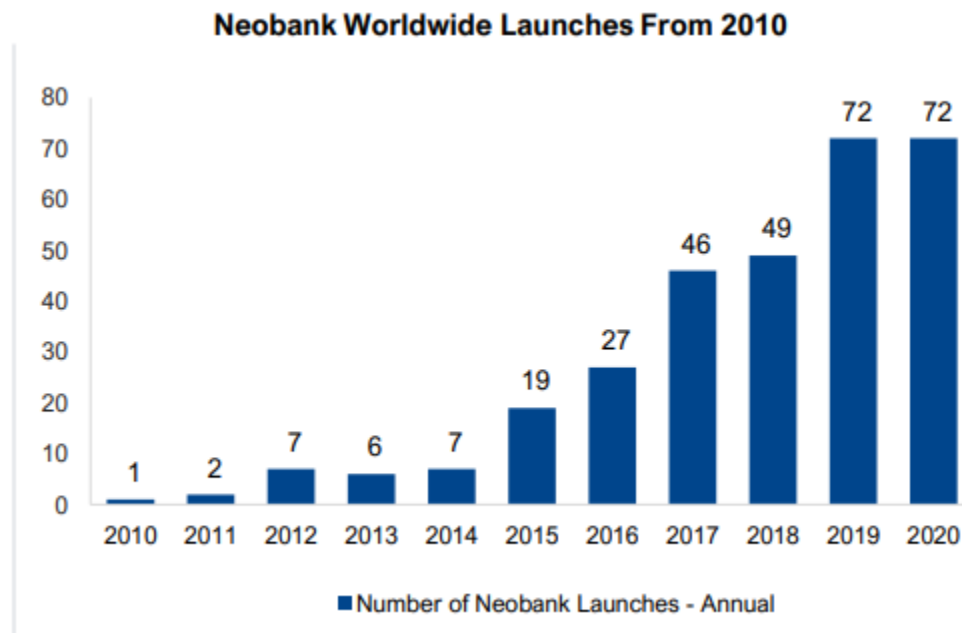
Por lo tanto, es necesario plantear una serie de reglas a seguir amparadas por estudios previos y por la ley, para que la prestación de estos servicios se dé de una forma segura para las partes involucradas. En Colombia particularmente se denominaron SandBox a los ambientes controlados en los cuales las entidades podían probar sus productos Fintech antes de ser lanzados al mercado.

6 TIPOS DE FINTECH

6.1 NEOBANCOS

Los neobancos son consideradas entidades financieras con funciones similares a las de un banco pero que, a diferencia de la banca tradicional, no posee espacios físicos tales como sucursales u oficinas. (FINACLE) Este modelo de negocio empieza a desenvolverse a partir de 2005, cuando el primer banco británico abre su página web y afirma no poseer ninguna sucursal u oficina física y que realizará toda operación a través de internet. (Marín, Villegas, & Villegas, 2019) A partir de la creación del primer Neobanco, su popularidad ha ido creciendo exponencialmente a partir del año 2010 debido a la proliferación masiva de internet alrededor del mundo y los bajos costes que suponen para los inversores al no tener que contemplar gastos en activos fijos tan altos como los que asume la banca tradicional, estos dos factores les permiten grandes ventajas y abre nuevas posibilidades tanto para los clientes como para los inversores. En primer lugar, al ser un espacio virtual únicamente se necesita conexión a internet para realizar una solicitud de productos desde cualquier parte del mundo y con respuesta inmediata, brindando un mayor alcance para el negocio y para el cliente supone un ahorro de tiempo dada la inmediatez con la que se obtienen los productos ofrecidos por los neobancos. Según estadísticas recientes a

partir del año 2010 la tasa de apertura de neobancos alrededor del mundo ha ido creciendo considerablemente.



Fuente: Statista, Aranca Analysis

Como se observa, la tendencia a la apertura de neobancos ha ido creciendo considerablemente, lo que supone posibles escenarios en los que muchos expertos sugieren que en un futuro la posibilidad de que el cambio disruptivo que supone provoque una transición de la banca tradicional hacia este modelo de negocio en su totalidad.

Colombia, no es la excepción y varias empresas que se han fundado bajo el concepto de Neobanco han tenido gran acogida por la población en general, dos ejemplos claros son las plataformas Nequi y Daviplata.

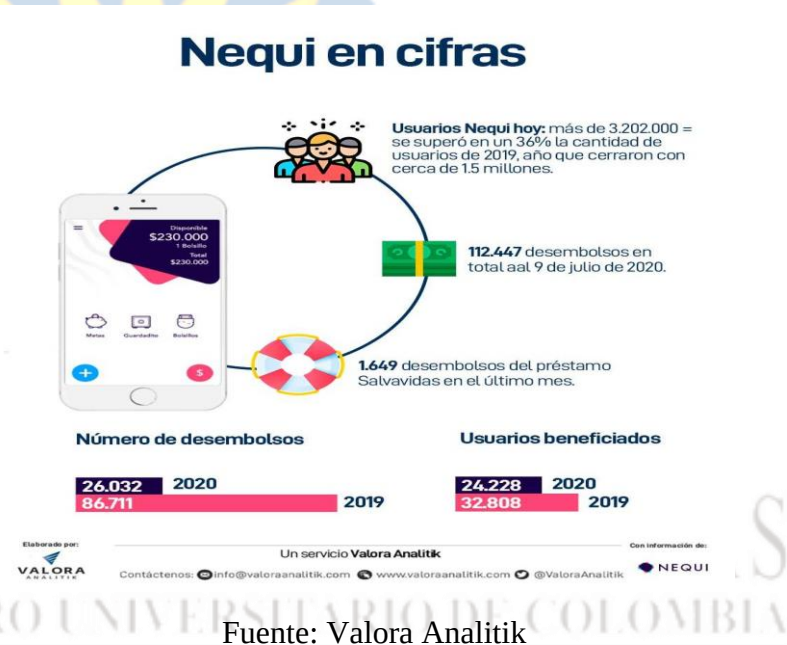
6.1.1 NEBANCOS EN COLOMBIA (NEQUI)

En el año 2016 Bancolombia, el banco más popular de Colombia decide realizar un proyecto de inversión, en una nueva plataforma que tenía el objetivo de cumplir los requerimientos de los consumidores (principalmente jóvenes) tales como manejabilidad, alcance, disponibilidad e inmediatez. Dadas las tendencias globales en el sistema financiero internacional nace esta brecha

entre los bancos y los neobancos que abren una oportunidad de negocio y fue Nequi la plataforma pionera que surgió para ocupar ese vacío. Nequi es un banco 100% digital promotor del desarrollo tecnológico y las finanzas y ha sido galardonado con varios reconocimientos como el premio Celet entre otras. (Castillo) Nequi se define a si misma de la siguiente manera:

“Nequi es una plataforma financiera 100% digital, que busca que tengas una mejor relación con tu plata para que logres lo que quieres con ella. Tu Nequi es un depósito de bajo monto sin cuota de manejo o comisiones. La aplicación de Nequi, el primer neobanco de Colombia, la encuentras en Play Store, App Store y App Gallery. Con ella puedes enviar, pedir, organizar y ahorrar tu plata, de una forma fácil, rápida y segura.”
(Nequi - Bancolombia, 2021)

En la actualidad Nequi es el Neobanco número uno en Colombia y sus cifras demuestran el incremento en su popularidad. Para el año 2020 según entrevistas con el CEO de Nequi Andrés Vásquez se registro un incremento de 1.800.000 usuarios en 2019 a 3.800.00 en 2020. (Valora Analitik, 2020)



6.2 STARTUPS

Una empresa Startup o empresa emergente, dentro del mundo de Fintech se conoce como una empresa que ha iniciado operaciones en el año reciente y que tiene potencial de seguir en el mercado por los próximos 5 años. Además de ello su principal característica es que ofrecen una idea innovadora en el mercado local prometiendo un modelo de negocio y de empresa que es fácilmente escalable a nivel regional y global. (Chaparro, 2019).

Para Colombia, este es el caso de Rappi, empresa que para su lanzamiento ofrecía una idea de negocio nueva para el país puesto que ninguna otra empresa local se había atrevido a lanzar una plataforma que conectara compradores con vendedores y no solo eso sino que ofreciera la posibilidad de entrega inmediata, inicialmente en lo que respecta al negocio de los restaurantes y los domicilios y posteriormente ofrecería la posibilidad de ordenar desde su plataforma inclusive la posibilidad de mercar en línea y recibir las compras el mismo día.

6.3 UNICORNIOS

Las empresas unicornios son aquellas empresas que tienen menos de un año de haber surgido, cuyo modelo de negocio está basado en Fintech y que tienen una valoración de más de mil millones de dólares. Para el caso colombiano no se han reportado ninguna empresa unicornio, pero también se caracterizan principalmente porque su valoración no se basa en los ingresos que la misma empresa recibe sino más bien en la especulación de los inversionistas sobre lo que podría llegar a ser el proyecto, puesto que se ha visto que las empresas Fintech en los últimos 10 años han sido capaces de generar ganancias importantes en poco tiempo, dentro de las empresas unicornio a nivel global se puede observar que la mayoría de ellas tuvieron su origen en Estados Unidos, Reino Unido y China. (Marín, Villegas, & Villegas, 2019)

6.4 GAFA

El acrónimo GAFA hace referencia a Google, Amazon, Facebook y Apple. Empresas tecnológicas de gran tamaño que se han unido a la nueva tendencia de las fintech y ha incursionado en el mundo de las finanzas a través de sus plataformas sin necesariamente transformarse en una empresa prestadora de servicios financieros. Por ejemplo, Google desarrollo sus servicios como pasarela de pago con Google Pay o Google Wallet, donde se le permite al usuario hacer seguimiento a sus medios de pago más frecuentados dentro de su navegador Google Chrome o en su buscador Google, permitiendo que tanto para las empresas mucho más fácil el recaudo y para el consumidor más segura la transacción actuando en el papel de garantes. Así mismo Amazon, ofrece servicios de prestamos para que los clientes adquieran productos en su pagina web de e commerce, permitiendo dos cosas primero que las personas con

poco poder adquisitivo puedan adquirir un crédito inmediato para consumir el producto de su preferencia y segundo que los vendedores puedan vender aun más productos. Así mismo se pueden encontrar ejemplos como Apple pay o Alipay de las empresas Apple Inc. y Alibaba Group. (Marín, Villegas, & Villegas, 2019)

7 IMPORTANCIA DE LAS FINTECH EN COLOMBIA

Desde el uso del término Fintech que tomó fuerza en el año 2014, y la identificación de los posibles nichos que abarca esta tecnificación para el sector financiero, entre los que ya se han mencionado como pasarelas de pago, créditos digitales, crowdfunding, Insurtech, Trading y demás, pueden llegar a haber otros sectores a los cuales pueda sumergirse este término.

Es por ello, que hoy en día es de gran importancia estas compañías para los agentes económicos porque permiten agilizar trámites que antes demandaban mas tiempo, por ejemplo: los pagos de impuestos, créditos, tarjetas de crédito, solicitud de préstamos, inversiones, comprar un seguro etc. (EL AUQUE DE LAS BILLETERAS MOVILES, 2020)

Todo lo anterior, implicaba ir hasta una oficina y disponer de tiempo o llamar para saber en qué trámite iba, pero hoy en día se puede realizar por medio de páginas web y aplicaciones por medio de un computador, Tablet o un celular.

La implementación de las Fintech en Colombia ha tenido un gran impacto desde la economía hasta las personas, según Raynaud-Prado & Montañez Jaimes, uno de los objetivos es llegar a toda la población del país por medio de estos servicios con el fin de generar mas inclusión financiera a todas las regiones (2021).

Como se informaba con anterioridad, esto ha ayudado a que las personas tengan acceso financiero fácil, los llamados gota a gota han perdido credibilidad por lo que las personas han decidido adquirir prestamos por estos medios con tasas de interes razonables y sin riesgar su integridad física, debido a que sino cumplían con los pagos acudían a la agresión de la persona. Los seguros son mas faciles de adquirir, en las plataformas por ejemplo de WebSura pueden asegurar en línea computadores, relojes, celulares, mascotas, y demás intereses asegurables sin necesidad de contratar un intermediario de seguros.

Estas empresas que también son llamadas start ups son empresas que de alguna forma han sido innovadoras porque han usado la tecnología para poder abarcar el mercado y brindar oportunidades a gente que no tenían acceso. (Castaño, 2019)

Sin embargo, estas start ups han puesto un reto importante a empresas que pertenecen al sector, por ejemplo, los intermediarios de seguros están teniendo que implementar web service y migrar a plataformas digitales donde los clientes finales puedan cotizar y solicitar la emisión de los seguros de acuerdo con la necesidad con el fin de estar al mismo nivel de las Insurtech.

7.1 TRANSFORMACIÓN DIGITAL DE LAS EMPRESAS

La transformación digital según Slotnisky “se trata de un procesos por el cual la humanidad aprovecha las soluciones digitales para hacer lo mismo que hacíamos antes, pero de una forma más eficiente gracias al aprovechamiento de los datos, analizados correctamente, devienen en conocimiento.”(2016). Por lo anterior, las empresas están usando la tecnología para incorporarla al interior en las diferentes áreas con el fin de que los procesos se optimicen y así mismo puedan competir en el mercado, viéndose reflejado en la satisfacción del cliente.

Las empresas que están en el mercado al sector el cual pertenezcan las Fintech han tenido que migrar a este tipo de uso de la tecnología, incluyendo las redes sociales, medios por los cuales se posibilitan las ventas y reconocimiento.

Las redes sociales se han convertido en un elemento y oportunidad importante para todo tipo de empresas, pero, también han tenido que migrar al uso de la tecnología y no solo para labores específicas, sino que darle un aprovechamiento general, es decir, mirar de qué forma pueden incorporarla en cada área con el fin de estar automatizar los procesos, esto también compromete terceros como lo pueden llegar a ser los proveedores entre otros.

Hoy en día, en Colombia se está impulsando el emprendimiento, pero también las carreras universitarias con enfoque tecnológico por medio de MinTic, con el fin de impulsar el uso de la tecnología para así mismo promover el emprendimiento y también el empleo.

Existe un indicador de Madurez Digital de acuerdo con lo informado por Cuenca, Matilla, & Compte el cual consiste en medir el liderazgo con visión digital, es decir, la capacidad de

gestionar la transformación digital y la capacidad digital, intensidad de iniciativas tecnológicas en las cuales invierte la empresa, en conclusión mide lo que la empresa ya ha logrado y como va adaptándose a la transformación digital (2020).

8 PRODUCTOS FINTECH MÁS UTILIZADOS EN COLOMBIA

Dentro de las diferentes categorías de Fintech que hacen parte de la industria, en Colombia las Fintech más usadas de acuerdo con Tuberquia (2019) son “las pasarelas de pago, créditos digitales y el crowdfunding” (p.10). Las pasarelas de pago funcionan como intermediario estableciendo mecanismos entre los clientes y vendedores al momento de realizar un pago según Vidal (2022).

En Colombia las pasarelas de pago han tomado gran fuerza dada la inclusión financiera que se ha ido logrando a través del tiempo, de acuerdo con un reporte del Banco de la República para el año 2007 el indicador de Bancarización en la población adulta era del 55% y para el año 2012 aumentó al 67%.

Bancarización en Colombia 2007-2012

Año	Población Adulta	Personas con al menos un Producto Financiero	Indicador de Bancarización
2007	28.100.679	15.514.127	55%
2008	28.665.007	15.921.080	56%
2009	29.243.976	16.762.956	57%
2010	29.834.750	18.558.773	62%
2011	30.423.847	19.744.908	65%
2012	31.006.092	20.827.472	67%

Fuente: CIFIN y DANE. Cálculos Asobancaria

Sin embargo, según el diario de la República el año 2019 finalizó con 83.3% y que para el primer semestre del 2020 incrementó al 87%. Sin autor (2020).

En ColombiaFintech (2021) destacan las pasarelas más usadas y las empresas con las que tienen convenios, las cuales son:

1. PlacetoPay, las cuales tienen como clientes a Cine Colombia, Aviatur, Éxito, Mercado Libre, Sura y Winsports
2. Epayco, Coordinadora, Eventbee, Globoschool y Palmarosa.
3. Payvalida, tienen clientes a quienes adquieran boletas para los espectaculo de Silvestre Dangond, Rutamiga y Virtualmotos.
4. Paypal tiene cliente como Ebay, Airbnb, Uber, Skype, Disney store y Aeropostale.
5. Payu tienen clientes como Avianca, Sony, Amway, Oster y Grupo.

Lo anterior, son ejemplos de clientes que tienen como plataforma las Fintech ya mencionadas para que el cliente final realice compras por internet.

Ahora, los créditos digitales hoy en día se han convertido en una buena alternativa para solicitar desembolsos por medio de plataformas o páginas de internet, alguno de los ejemplos son Nequi y Daviplata. Los créditos digitales han ayudado a que las personas acudan menos a los gota gota en los barrios de la ciudad, dado que es común que estos cobren intereses altos entre un 20 a 30% mensual según artículo de Colombia Fintech (2021) perjudicando a la persona. En Colombia algunas de las empresas que dan este tipo de créditos Addi, R5, Semplic, Zinobe, Rappypay.

La tercera fintech más usada en Colombia es el crowdfunding, el cual consiste en financiar proyectos de otras personas por medio de plataformas, sin embargo, hay diferentes tipos de crowdfunding según Río como:

“crowd-funding de recompensa, que implica compartir una idea con personas que estén interesadas en desarrollar un proyecto, para luego devolver las recompensas en forma de producto. El crowd-funding de inversión, sin embargo, apunta a inversiones más grandes. Éste fue el caso de Glo-vo, en España, quienes para iniciar requerían de un capital inicial de aproximadamente 300,000 euros. Las personas que aportaron multiplicaron diez veces su inversión. Por otro lado, el crowdfunding inmobiliario tiene como finalidad financiar proyectos del sector inmobiliario, por lo que genera grandes ingresos de dinero. Finalmente, el crowdfunding de préstamo es utilizado por las empresas que buscan

diversificar sus fuentes de financiamiento, a través de entidades que ofrecen una tasa inferior a la que ofrecen los bancos.”(2019).

Algunas de las empresas en Colombia que ofrecen este servicio son: LaVaquinha.com, YoApoyo, SkyFunders, Help y LittleBigMoney. De acuerdo con la página oficial de FintechColombia estas plataformas están destinadas para colaborar de acuerdo a las necesidades de los usuarios como son artistas, proyectos de emprendimientos, consultorías empresariales a emprendedores, y, también, reunir dinero entre amigos para una reunión, celebración asado etc.

A lo largo de este documento se ha hablado de qué es el Fintech y se ha revisado brevemente los antecedentes en Colombia y en el mundo, así mismo como sus objetivos. Lo que concierne en este subtema se refiere a la categoría de productos que se ofrecen bajo este modelo de negocio, ya que la innovación que supone implica que las empresas financieras tienen mayor alcance en el mercado y así mismo puede ofrecer muchos más productos de todos los tipos crediticios, de inversión, seguros, crypto activos, pasarelas de pago, entre otras. En Colombia, los productos más usados son las pasarelas de pago y los créditos digitales debido a la facilidad que supone adquirirlos y la popularidad que han alcanzado actualmente.

8.1 PASARELAS DE PAGO

En 1998 Las pasarelas de pago son alternativas a los canales tradicionales no solo de los bancos, sino de cualquier empresa que procese pagos. Tradicionalmente, este tipo de trámites se realizan en oficinas físicas mediante el uso del dinero en efectivo para la cancelación de cualquier obligación económica o adquisición de bienes o servicios, lo que tiene distintos costes y desventajas.

Para empezar el esfuerzo que implica la asistencia a la oficina para realizar el pago, el uso de las instalaciones y los tiempos de espera. Es por ello, que las pasarelas de pago ofrecen una variante que desaparece estas desventajas, haciendo uso de ellas se puede realizar el pago de cualquier producto o servicio mediante el uso de pagos a través de canales digitales, en los que no existen tiempos de espera, no es necesario desplazarse y se usan medios de pago electrónicos.

Actualmente en Colombia se ha popularizado el uso de aplicaciones bancarias, desde las cuales podemos realizar transferencias, pagos interbancarios, consultas de saldos, entre muchas otras funciones y que con el pasar del tiempo ha suplido la necesidad de dinero en efectivo, dado que es más conveniente tanto para el banco como para el usuario. Es entonces, donde las pasarelas de pago encuentran la oportunidad de negocio, si por un lado el usuario promedio ya está haciendo uso de dinero digital es posible crear canales de pago digitales, que permitan transferir dinero entre una persona y una entidad para el pago de bienes, servicios, productos, deudas o cualquier movimiento que implique un pago desde la comodidad de cualquier aparato electrónico que tenga acceso a internet. (Castaño, 2019)

Con capacidad de procesamiento inmediato y sin tener contacto con un tercero como vendría siendo el asesor o cajero de la sucursal de la entidad en la cual queremos realizar el pago. Esta modalidad se popularizó aún más con la aparición de la pandemia del coronavirus que impedía el acceso a oficinas, el contacto con personas y la transferencia física de efectivo dado el riesgo de contagio y hoy en día gran parte de las empresas poseen pasarelas de pagos para recibir pagos.

8.2 CRÉDITOS DIGITALES

Los créditos siempre han sido de importancia puesto que la posibilidad de tener acceso a ellos nos permite alcanzar metas que de otra forma no podríamos, ya sea por la poca capacidad de pagos o la poca cultura respecto al ahorro. Así mismo, para las empresas y los conglomerados productivos el acceso a los créditos les permite obtener apalancamiento para que sus inversiones de cualquier tipo sean mucho más rentables.

En el sistema financiero tradicional, la adquisición de dichos créditos en lo que respecta a las personas naturales, implica un trámite engorroso que se llevaba a cabo en una oficina física en la cual se deben presentar documentos que validen las distintas variables que tiene en cuenta el analista para aprobar o rechazar el crédito tales como la identidad, los ingresos, el puntaje crediticio, entre otras. (Marín, Villegas, & Villegas, 2019).

Es un proceso que además supone un largo periodo de espera para obtener la resolución independientemente de si la decisión final sea aprobar o rechazar la solicitud, es por ello, que los

créditos digitales en virtud de los objetivos que plantean las empresas Fintech proponen la solicitud de créditos digitales, mediante plataformas y formularios digitales que pueden ser llenados mediante el uso de cualquier aparato electrónico.

8.3 CROWDFUNDING

El Crowdfunding es una de las nuevas modalidades de financiamiento que hoy en día se le ofrece al público en general y que puede beneficiar tanto a inversores minoristas como a pequeñas, medianas y grandes empresas. A lo largo del tiempo el crowdfunding ha recibido múltiples definiciones. Pero podría delimitarse como una alternativa al esquema tradicional, en ella se le permite a un grupo de inversores realizar una conexión con un emprendedor o grupo de emprendedores que necesitan de dicho capital para echar a andar sus proyectos. (Raynaud-Prado & Montañez Jaimes, 2021) Básicamente consiste en reunir una cantidad de recursos estipulada para financiar un proyecto, hay distintos tipos de proyectos que se pueden financiar ya sean proyectos empresariales, emprendimientos, bienes raíces, criptoactivos, etc. Bajo esta modalidad se le permite por un lado a los inversionistas pequeños entrar en el mercado y recibir ganancias de proyectos que de forma individual no podrían invertir, y a los dueños del proyecto conseguir financiación de forma rápida, sencilla y con un interés menor del que conseguirían en el mercado. En Colombia las plataformas de crowdfunding más populares son A2censo, Inverti y Agrapp. Cada una de ellas destinadas a distintos proyectos de inversión y están dispuestas a recibir proyectos que requieran de financiación y que cumplan con la normativa vigente para el crowdfunding en Colombia. (Villada & Felipe, 2017)

9 REGULACIÓN Y CONTROL EN COLOMBIA

Con la aparición de las Fintech a nivel global y su inminente popularización en la industria, es innegable la necesidad de establecer un conjunto de reglas y normas acordes para garantizar que su éxito no solo sea beneficioso para la sociedad en general, sino que se realice de una forma segura, que garantice que tanto como las empresas como los consumidores minimicen riesgos, como lo pueden ser y se garanticen los siguientes pilares claves, según el banco interamericano de desarrollo. (Chaparro, 2019)

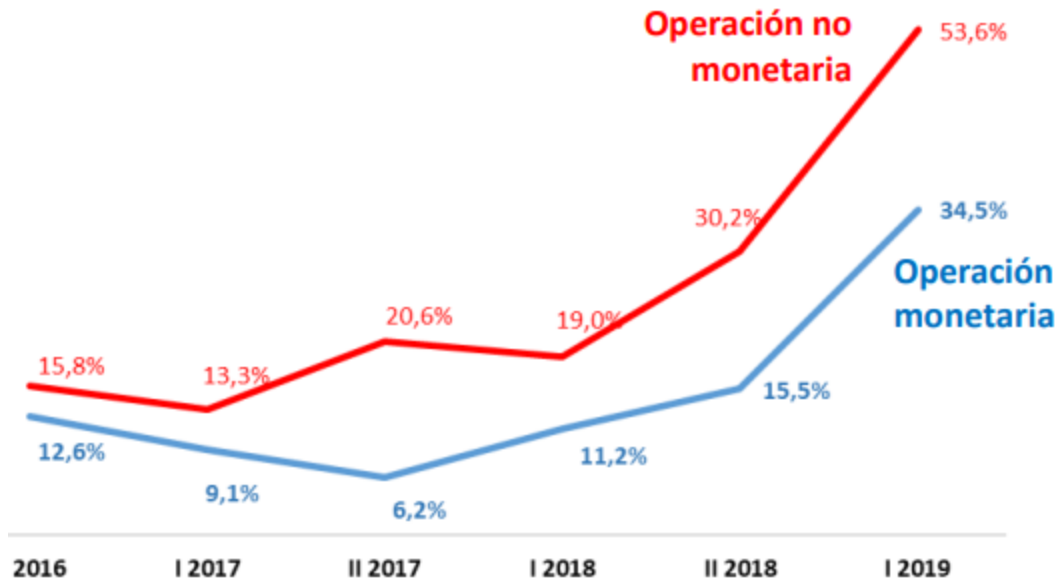
- a) Protección del usuario.

- b) Información clara y suficiente para el usuario.
- c) Prevención de operaciones ilícitas.
- d) Administración de riesgos.
- e) Seguridad Cibernética.
- f) Espacios de prueba. (Sandbox).

De acuerdo con sus investigaciones recientes, el banco interamericano del desarrollo afirma que el país pionero en lo que respecta a regulación de Fintech es Reino Unido, con las hoy populares SANDBOX por su traducción al español “Arenero”, que básicamente hace analogía a un espacio de prueba en el que las empresas pueden desarrollar productos Fintech con el apoyo del gobierno local, permitiéndoles realizar lanzamientos de productos, prueba de plataformas, etcétera, en un ambiente seguro garantizando por un lado la seguridad del consumidor y por el otro permitirle a la entidad que va a lanzar su producto realizar los ajustes pertinentes previo al lanzamiento y finalmente la creación de dicho conjunto de normas que deben existir y seguirse para que operen estas herramientas de forma segura, dentro del marco de la ley.

Colombia no se ha quedado atrás en temas de regulación de Fintech, por lo que los empresarios decidieron crear la asociación colombiana de Fintech y a su vez la superintendencia financiera, replicó el concepto de Sandbox para permitir el desarrollo del sector financiero y la banca en el país y hoy día hay varios ejemplos de éxito a nivel nacional que evidencian el éxito de este proyecto. Según datos oficiales de la Superintendencia Financiera, desde el año 2016 se acrecentó el uso de canales digitales para realizar operaciones y aunque las operaciones monetarias directas han incrementado su participación no lo han hecho al mismo ritmo. (Castaño, 2019)

Evolución de la participación del uso de canales digitales*



Fuente: Superintendencia Financiera (2019)

En el gráfico la curva roja representa el crecimiento del uso de canales digitales (Telefonía móvil, internet, débito automático, ACH y audio respuestas) desde el año 2016 hasta el año 2019 y la línea azul el uso de canales monetarios tradicionales (sucursales físicas, cajas y oficinas bancarias). En conclusión, conforme mayor es la popularidad y uso de los canales digitales para realizar operación mayor es la necesidad de una regulación exigente que permita el aprovechamiento de estos canales de forma responsable con el consumidor. (Castaño, 2019)

9.1 SANDBOX

Para el caso de Colombia la entidad que se encarga de regular, monitorear y sancionar en caso de ser necesario a las entidades financieras es la Superintendencia Financiera. Por lo tanto, para garantizar que el uso de nuevas tecnologías, nuevos modelos de negocio, aprovechamiento de nuevos nichos de mercado e implementación de nuevos procesos se efectuará correctamente en concordancia con la ley colombiana, permitiendo el desarrollo, la innovación y el bien común mediante el aprovechamiento de estas tecnologías, se propuso a crear espacios controlados donde

los nuevos participantes del mercado, además de los que ya estaban instaurados que desearan probar sus productos FINTECH sin tener que lanzarlos directamente al mercado poniendo en riesgo la salud del sistema financiero.

Dicho espacio se denominó “El Hub” o “Hub de innovación” un espacio en el cual se pone al alcance de la entidad distintas herramientas que permiten cuantificar y calificar posibles pérdidas, eficiencia, eficacia, alcance, entre muchos otros parámetros que son de interés tanto para la StartUp como para el consumidor final. Una de las herramientas más importantes es SandBox cuyo propósito es facilitar la comunicación entre la superintendencia financiera y los interesados en lanzar productos FINTECH al mercado.

Lo anterior, mediante este canal de comunicación se garantizan múltiples beneficios multilaterales, tanto para el ente regulador, el consumidor financiero y la entidad. Por un lado, siendo que el desarrollo de la innovación se realiza en un ambiente monitoreado y con acompañamiento se garantiza que el proyecto cumple con la reglamentación y otorga las garantías requeridas de acuerdo con las leyes de protección al consumidor financiero. (Superintendencia Financiera, 2017)

La implementación temprana de estos espacios ha permitido que Colombia desarrolle cierto nivel de potencial en la industria Fintech que posiciona al país como uno de los más avanzados en el uso de la tecnología para las finanzas. Hoy en día es común el uso de pasarelas de pago, seguras, eficientes e inmediatas, que abaratan costos de transacción, tiempos de espera.

Obtener créditos en línea de desembolso inmediato en cuestión de minutos, sin necesidad de filas, reporte de documentos, esperas que en la banca tradicional son el día a día. Para resumirlo en pocas palabras el desarrollo de tecnologías con estas posibilidades significan una revolución no solo para el país o para el mercado sino para la vida del ser humano, permitiéndole tener una gama de oportunidades mucho más amplia que en épocas pasadas.

Es por ello, que las entidades reguladoras y de competencia en el país están interesadas en apoyar y acompañar el desarrollo de empresas que se rijan bajo el modelo de negocio FINTECH. Inclusive, han existido eventos coyunturales como la reciente pandemia provocada por el virus COVID- 19 que obligó a las empresas a reinventarse para subsistir y la banca no fue la excepción.

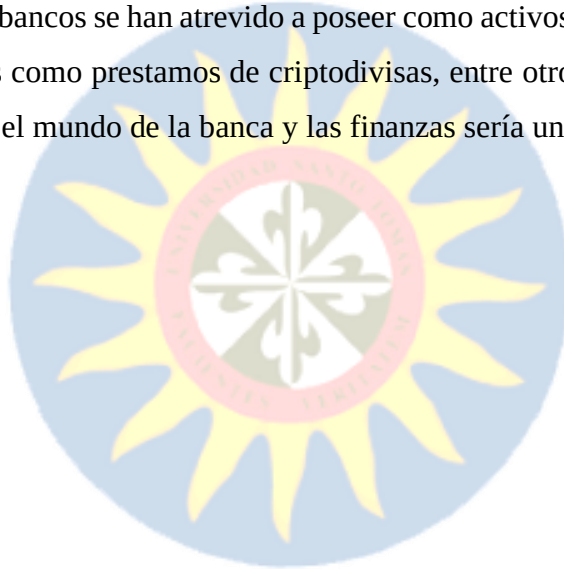
Desde el 2019 hasta el 2021 se ha observado la tendencia al cierre de sucursales físicas, el desplazamiento de los trabajadores de sus oficinas al trabajo en casa y el crecimiento exponencial del uso de las plataformas digitales dispuestas por los bancos para usar los canales y las soluciones predispuestas.

10 CONCLUSIONES

En conclusión, la tecnología ha venido influyendo en nuestro estilo de vida de múltiples formas desde como nos relacionamos hasta como vemos las cosas, hasta la percepción de cómo será el futuro próximo. Tanto ha sido su alcance que ha llegado a transformar en múltiples ocasiones y cada vez más a menudo a las empresas alrededor del mundo, cómo fabrican sus productos, cómo los ofrecen, cómo reciben sus pagos, etcétera. En lo que respecta al entorno corporativo, toda aquella empresa que desee prevalecer en el mercado debe adaptarse rápidamente a las nuevas exigencias, tendencias y retos que implica en materia de tecnología mantenerse en el mercado, hace algunas décadas parecía innovador el hecho de poder observar el estado de nuestra cuenta bancaria a través de mensajes de texto, pero hoy en día se considera algo obsoleto y eso demuestra los grandes avances en poco tiempo que se están logrando gracias a la competencia en los mercados y los rápidos avances tecnológicos. Las Fintech como se conocen hoy en día han permitido al sector bancario desenvolverse de mejor manera en el entorno moderno, permite ofrecer facilidades tanto a las personas naturales como a las empresas, facilitando nuevos servicios e inconscientemente abriendo nuevos nichos de mercado que cada vez son mejor aprovechados por las nuevas generaciones de emprendedores no solo en Colombia sino en el mundo. Evidentemente, resistirse a los cambios venideros en materia de desarrollo tecnológico no implican más que un inminente fracaso, la economía global le apuesta cada vez más a lo digital. Lo electrónico y automatizado, tal como los cajeros automáticos y otros inventos que fueron innovadores para su época hoy empiezan a verse obsoletos, reemplazados por pasarelas de pago digitales, códigos QR y otros servicios vigentes que apuntan a que el futuro de la banca estará en la internet y el mundo digital. Colombia es uno de los países de Latinoamérica que mayor ha sabido adaptarse a esta situación y su población es cada vez más abierta a las posibilidades tecnológicas que empresas pioneras están ofreciendo en el país, incursionando con nuevos productos y servicios que permiten tener mucho mayor alcance en términos geográficos, ya que al ser digital se suprime esta limitación y segundo con menores restricciones. En Colombia, una de las razones por las que

aun existen créditos informales tales como el conocido préstamo gota a gota, es por que las instituciones financieras tienen restricciones ya sean geográficas, burocráticas o de requisitos por las cuales las personas no tienen acceso a la banca tradicional, es quizá por ello que este cambio que vive el país en materia de finanzas es cambio necesario, que se venía gestando que viene para acompañar proyectos que suponen avance y desarrollo.

Para los años venideros muy probablemente el sistema financiero global esté cada vez más digitalizado incluso con el tan polémico tema de las criptomonedas, que aunque es duramente criticado por la banca tradicional cada vez es más aceptado e inclusive las empresas privadas, incluyendo los mismos bancos se han atrevido a poseer como activos de inversión y han empezado a ofrecer servicios tales como préstamos de criptodivisas, entre otros. Es por ello que resistirse a la revolución digital en el mundo de la banca y las finanzas sería un desacierto en la actualidad.



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
PRIMER CLAUSTRO UNIVERSITARIO DE COLOMBIA

11 BIBLIOGRAFIA

- ARANCA. (2022). *Neobanks - The Future of Banking*. ARANCA.
- autor, S. (21 de Junio de 2021). *colombiafintech.co*. Obtenido de <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/5-fintech-plataformas-de-pago>
- Avaliani, A. (2019). *Successful E-Business System*. Munich: International University.
- Bancomext. (2018). *Fintech en el mundo*. Ciudad de México.
- Camara de comercio de Bogotá. (2017). *Un breve recorrido por la historia del FINTECH*. Obtenido de <https://bibliotecadigital.ccb.org.co/bitstream/handle/11520/22726/1%2520Un%2520breve%2520recorrido%2520por%2520la%2520historia%2520del%2520Fintech.pdf?sequence=1>
- Castaño, J. (2019). *Transformación digital y los retos regulatorios*. Cartagena de Indias: SFC.
- Castillo, D. (s.f.). *Concepción organizacional de Nequi y el modelo de negocio de banca digital en el contexto*. Universidad EIA.
- Castro, B., & Britto, C. A. (2019). Los modelos de negocio fintech y su aplicación a la generación de valor de las pymes del sector de la construcción del municipio de Pereira. Pereira: Universidad Eafit.
- Chaparro, A. (2019). *Fintech, una Apuesta de la Tecnología para la Inclusión Financiera en el Mundo*. Repositorio Uniminuto.
- Colombia Fintech. (2020). *RESUMEN FINTECH 2020*. Bogotá.
- Colombia Fintech. (13 de diciembre de 2021). Obtenido de <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/gota-a-gota-vs-credito-digital>
- Cuenca, F., Matilla, K., & Compte, P. (2020). Transformación digital de los departamentos de relaciones públicas y comunicación de una muestra de empresas españolas. *Revista de comunicación*, 79.
- de la Fuente, G. (2019). *Bitcoin y la crisis Financiera*. Valladolid: Universidad de Valladolid.
- (2020). *EL AUGE DE LAS BILLETERAS MOVILES*. Bogotá: Colombia Fintech.
- FINACLE. (s.f.). Internet Baking The Next Wave. *Finacle Connect*.
- Goldstein, I., & Jiang, W. (2019). *To FinTech and Beyond*.
- Gonzalez, L. (2018). *Repositorio Universidad Eafit*. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13510/Lina_Gonzalez_2018.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Marín, S., Villegas, M., & Villegas, S. (2019). *Repositorio virtual Uniminuto*. Obtenido de https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/11139/1/TE.GF_MarinMarinSaraCristina-VillegasMontoyaM%C3%B3nicaMarcela-Villegas%20MontoyaSaraCarolina_2019.pdf
- Milutinovic, M. (2018). *Cryptocurrency*. Moscow: University of Nis.

Raynaud-Prado, N. C., & Montañez Jaimes, I. F. (julio de 2021). *Infometrica*. Obtenido de <http://www.infometrica.org/index.php/ssh/article/view/167/196>

Río, Y. C. (15 de septiembre de 2019). *RevistasUlima*. Obtenido de <https://revistas.ulima.edu.pe/index.php/Advocatus/article/view/5116/4929>

s.a. (1 de junio de 2020). *Larepublica.co*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/especiales/buenas-ideas-ami/la-bancarizacion-se-acelero-ante-la-pandemia-y-ya-se-supero-lo-hecho-el-ano-pasado-3012079>

s.a. (21 de junio de 2021). <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/5-fintech-plataformas-de-pago>. Obtenido de <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/5-fintech-plataformas-de-pago>

Slotnisky, D. J. (2016). *Transformación digital: Como las empresas y los profesionales deben adaptarse a esta revolución*. Buenos Aires: Digital House.

Superintendencia Financiera. (2017). *Manual de Funcionamiento*. Bogotá.

Tuberquia, S. A. (2019). *Fintech: ¿Freno de mano o turbo para la banca colombiana?* Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13567/Santiago_AtehortuaTuberquia_2019.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Valora Analitik. (06 de 08 de 2020). *Valora*. Obtenido de <https://www.valoraanalitik.com/2020/08/06/nequi-logr-un-crecimiento-de-111-en-nuevos-usuarios-durante-la-pandemia/>

Vidal, P. I. (2022). *Identidad digital en pasarelas de pago*.

Villada, J., & Felipe, G. (2017). *Crowdfunding y su implementación en Colombia*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.

Vives, X. (2017). *The Impact of Fintech on Banking*.