

GUÍA DIGITAL FINTECH

PARA UN
EMPRESARIO
FINTECH

Tus sueños son nuestra empresa

La Cámara de Comercio de Bogotá (CCB) a través de la Vicepresidencia de Fortalecimiento Empresarial (VFE), ofrece servicios que promueven el emprendimiento, la formalización, el fortalecimiento y la innovación de las empresas de Bogotá y la Región.

Para acceder a estos servicios el empresario o emprendedor realiza un autodiagnóstico empresarial con el objetivo de identificar sus necesidades empresariales; a partir de la información recogida se construye una ruta de servicios acorde a las necesidades identificadas y dirigida al fortalecimiento y mejora continua de las empresas, buscando alcanzar una mayor competitividad en el mercado.

El portafolio que ofrece la CCB está enfocado a que el empresario alcance la optimización de la gestión empresarial, aprendiendo cómo diseñar, implementar y ajustar su estrategia para hacerla diferente y exitosa en el mercado.





Sumado al portafolio de servicios, la CCB realiza un acompañamiento a los empresarios a través del cual se establecen actividades, un cronograma a trabajar y el seguimiento del cumplimiento de los compromisos adquiridos por cada empresario. Todo esto se trabaja dentro de un enfoque sectorial que permita dar respuesta a las necesidades identificadas en cada uno de los sectores económicos.

El portafolio especializado incluye cuatro tipos de servicios, de información, formación, asesoría y contacto para los tres eslabones de la cadena agroindustrial de la región: producción, transformación y mercados.

ENTRE LOS SERVICIOS QUE PRESTA SE ENCUENTRAN:

◇ Servicios de información:

Corresponde a documentos de carácter empresarial y técnicos, disponibles para la consulta de cualquier persona; pueden ser de carácter virtual o físicos.

◇ Servicios de formación y aprendizaje:

Son aquellos servicios necesarios para transmitir un conocimiento específico y aplicable para mejorar el desempeño de los clientes.

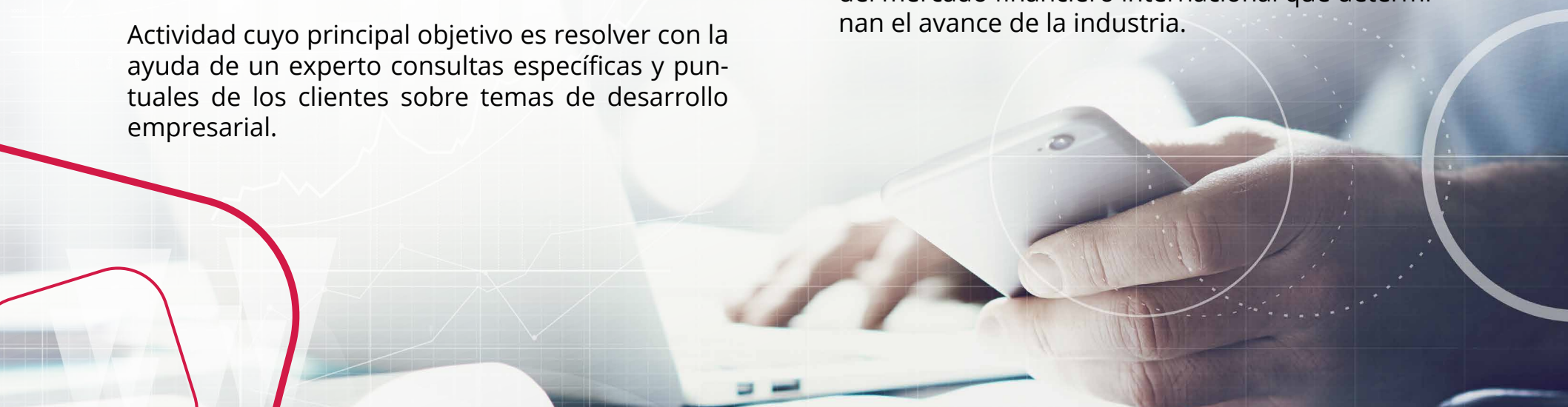
◇ Servicios de asesoría:

Actividad cuyo principal objetivo es resolver con la ayuda de un experto consultas específicas y puntuales de los clientes sobre temas de desarrollo empresarial.

◇ Servicios de contacto:

Son aquellos servicios orientados a brindar espacios de relación y/o cooperación empresarial entre actores económicos, y/o clientes, según el caso, para que interactúen, conozcan, identifiquen, comparen, generen contactos, realicen negocios, consigan financiación, teniendo en cuenta sus intereses y necesidades puntuales.

En este sentido, la Dirección de Fortalecimiento Sectorial con el objetivo de brindar información actualizada a los empresarios del sector, presenta este documento que busca apoyar el entendimiento del negocio financiero a partir del conocimiento de los nuevos modelos de negocio y las tendencias del mercado financiero internacional que determinan el avance de la industria.



CONTENIDO

1 Introducción

2 Campos de acción de las fintech

3 Las revoluciones en el sector lideradas por las fintech

4 Principales tecnologías detrás de las fintech

5 Lo que traerá el futuro

6 *Tips para crear su fintech (conclusiones)*

7 Anexo: Cifras clave del sector fintech colombiano

8 Bibliografía



INTRODUCCIÓN

El sector financiero no se ha quedado por fuera de los cambios que los avances tecnológicos de los últimos años han producido en el mundo. El siglo XXI se ha llamado “la era digital”, precisamente por el impacto que la tecnología ha tenido en esta época.

En el sector de servicios financieros estos cambios han dado lugar al fenómeno de las *fintech*, que prometen cambiarlo para siempre. Partiendo de su base etimológica, la palabra *fintech* proviene de la contracción de las palabras inglesas “*finance*” y “*technology*”, y designa todas aquellas actividades que utilizan las nuevas tecnologías para la mejor prestación de servicios financieros.

Las empresas que se engloban bajo este nombre han nacido como consecuencia de los cambios socioculturales que está experimentando la población debido al uso de la tecnología en todas las actividades cotidianas. Esto ha ocasionado también cambios en la mentalidad de los usuarios, en sus hábitos de consumo y expectativas de servicios.

Es así como las *fintech* nacieron para responder a las necesidades financieras de los usuarios de esta era digital. Al compararlas con las entidades tradicionales, las *fintech* pueden brindar servicios muy focalizados en el cliente y a menor costo. Esta es su gran oportunidad de negocio.

EL NUEVO CONSUMIDOR FINANCIERO



33%

creen que no necesitarán un banco.

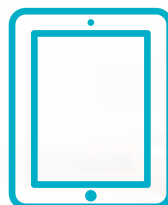
Cerca de la mitad

cuentan con tecnologías emergentes para reestructurar la forma en que funcionan los bancos.



73%

estaría más emocionado con una oferta de servicios financieros de Google, Amazon, Apple, PayPal, o Square que de sus bancos nacionales.



71%

preferiría ir al dentista que escuchar lo que están diciendo los bancos.

Creen que la innovación vendrá de fuera de la industria.



CAMPOS DE ACCIÓN DE LAS *FINTECH*

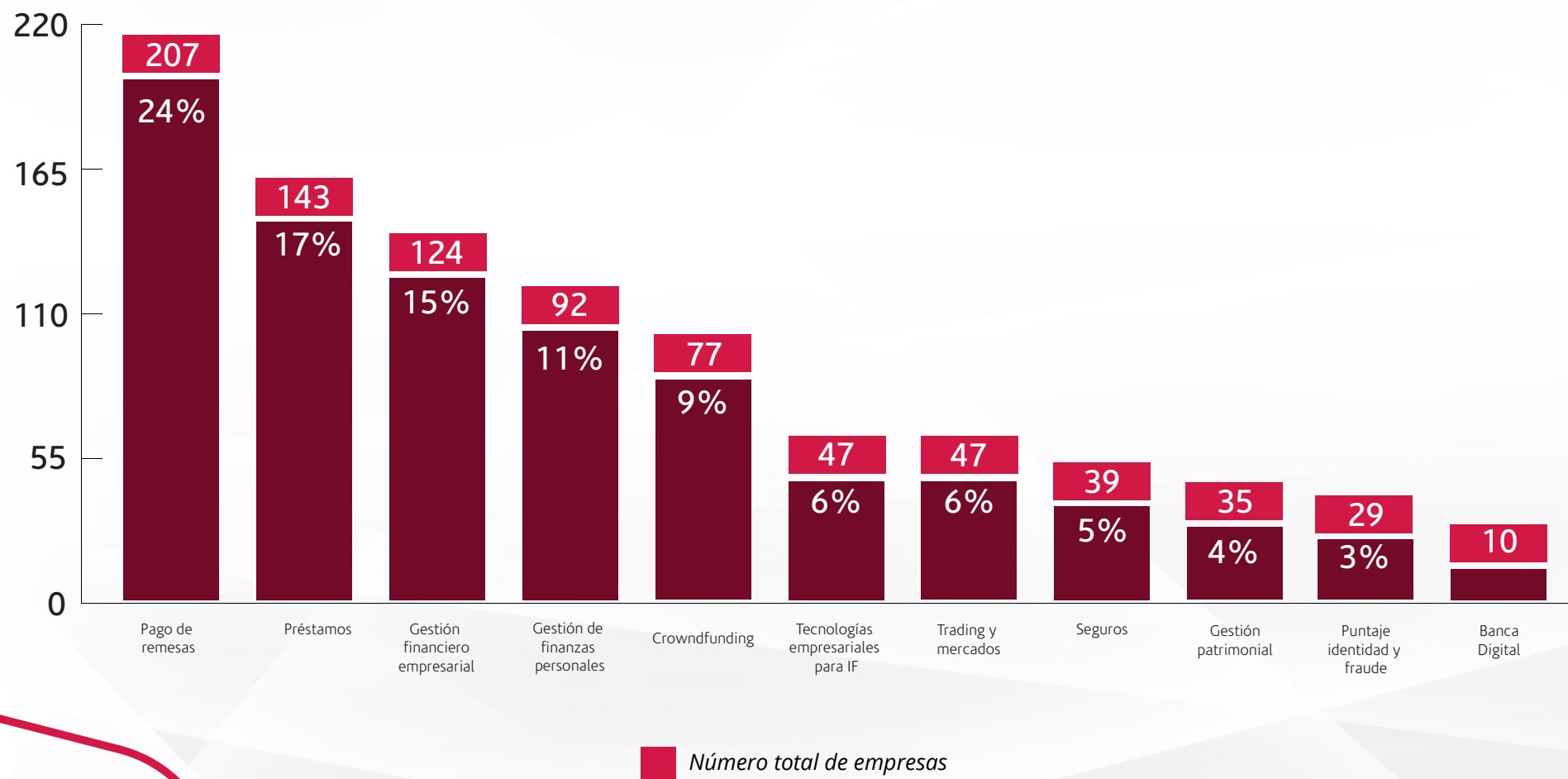
Con el usuario como centro del negocio y el uso de la tecnología para brindar mejores servicios financieros, las *fintech* tienen oportunidades de acción en diferentes segmentos del sector de servicios financieros.

Algunos de los principales campos de acción donde más se han destacado las empresas *fintech* son los sistemas de seguridad y privacidad financiera, los pagos y remesas, la asesoría y actividad online, banca móvil, préstamos y financiación colectiva (crowdfunding), criptomonedas.

Hay otros segmentos como carteras digitales y seguros relacionados con la banca, que aún no son tan populares entre los emprendedores *fintech*, por lo que son un campo de oportunidades para los que quieran incursionar en el sector.

A continuación, se explican cada uno de los 11 segmentos de negocio de las *fintech* y su desarrollo en Latinoamérica y Colombia hasta el momento.

ACTIVIDAD FINTECH POR SEGMENTOS EN LATAM



Fuente: Presentación "Colombia en el mapa fintech en América Latina" de Finnovista, Disponible en la web.

◆ **SEGMENTO DE PAGOS Y REMESAS:**

Es el segmento de acción más amplio de las *fintech* hasta el momento, representado el 24% del total de *fintech* creadas en Latinoamérica y el 30% de las *fintech* colombianas en la actualidad. Comprende los servicios de pagos electrónicos y transferencias de dinero a nivel local e internacional.

◆ **PRÉSTAMOS:**

Fintech que ofrecen diferentes productos y servicios de crédito a personas y empresas. En Latinoamérica corresponden al 17% del total de las *fintech* y en Colombia al 18%, y están principalmente enfocadas en los préstamos a usuarios individuales.

◆ **ASESORAMIENTO Y GESTIÓN PATRIMONIAL:**

Este segmento incluye 4 tipos de startups financieras: las redes de inversión, las que prestan servicios de asesoramiento en inversiones, las que gestionan patrimonios y, por último, las plataformas de negociación de activos e inversiones. En Latinoamérica, el 4% de las *fintech* de la región se dedican a estas actividades y en Colombia corresponden al 2% de todas las *fintech* existentes; por lo que se considera a este segmento como emergente en la región, al representar menos del 6% de la actividad total del sector.

◆ **GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES:**

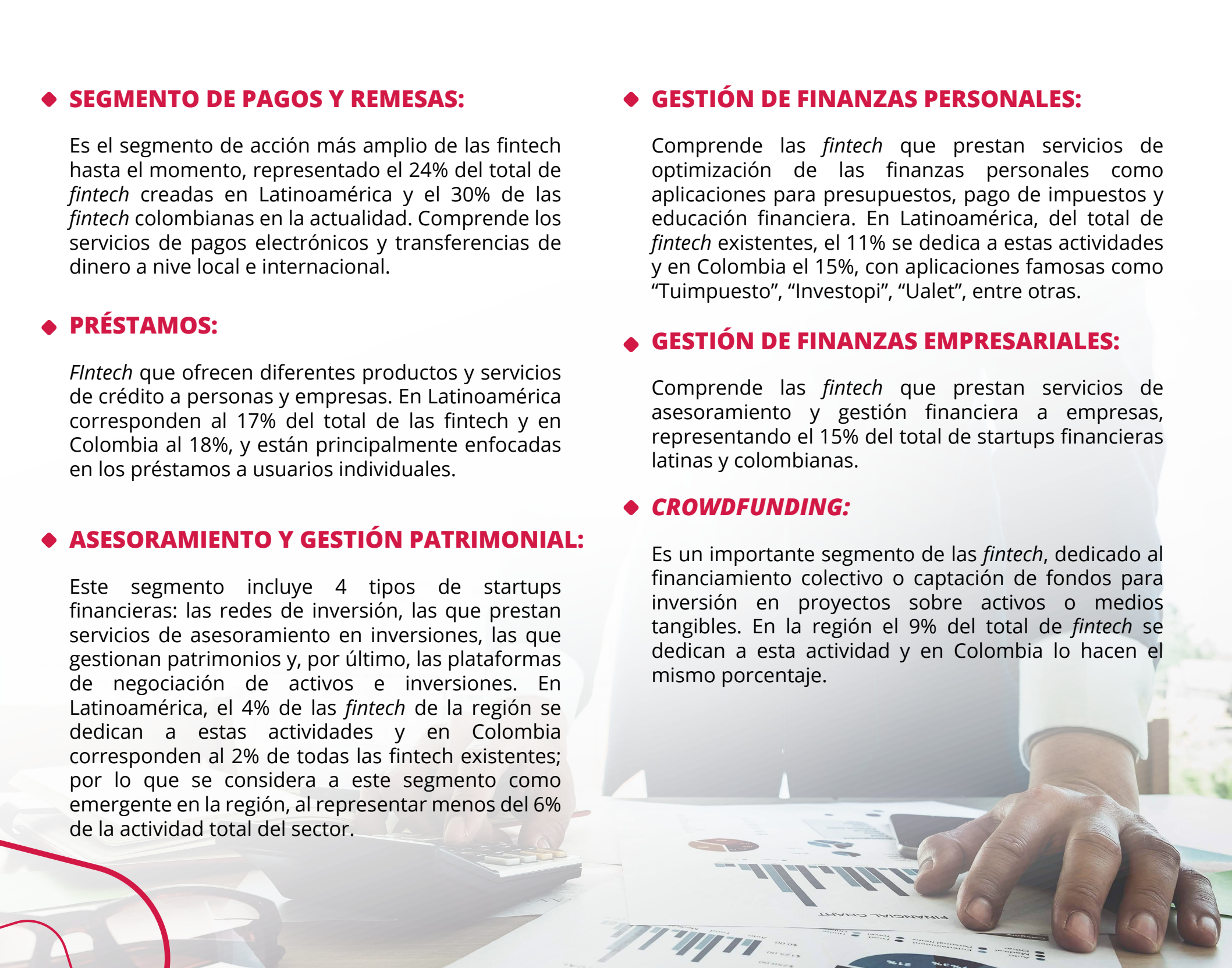
Comprende las *fintech* que prestan servicios de optimización de las finanzas personales como aplicaciones para presupuestos, pago de impuestos y educación financiera. En Latinoamérica, del total de *fintech* existentes, el 11% se dedica a estas actividades y en Colombia el 15%, con aplicaciones famosas como "Tuimpuesto", "Investopi", "Ualet", entre otras.

◆ **GESTIÓN DE FINANZAS EMPRESARIALES:**

Comprende las *fintech* que prestan servicios de asesoramiento y gestión financiera a empresas, representando el 15% del total de startups financieras latinas y colombianas.

◆ **CROWDFUNDING:**

Es un importante segmento de las *fintech*, dedicado al financiamiento colectivo o captación de fondos para inversión en proyectos sobre activos o medios tangibles. En la región el 9% del total de *fintech* se dedican a esta actividad y en Colombia lo hacen el mismo porcentaje.



◆ SEGUROS:

Segmento que agrupa a las compañías que aplican la tecnología en el sector asegurador para ofrecer productos y servicios mejorados e innovadores. En Latinoamérica corresponde al 5% de las *fintech*, al igual que en Colombia, por lo que se le considera un sector aún en desarrollo.

◆ PUNTAJE, IDENTIDAD Y FRAUDE

Reúne a empresas dedicadas a mejorar las tecnologías para el cálculo de puntajes financieros, identificación de los usuarios y seguridad de los sistemas de servicios. En Latinoamérica solo el 3% de las *fintech* se dedican a este segmento, mientras en Colombia lo hacen el 6%.

◆ TRADING Y MERCADOS:

Son empresas que prestan servicios de seguimiento y análisis de mercados financieros y representan en Latinoamérica el 6% de las *fintech* y en Colombia el 3%, siendo un mercado que está aún por explorar.

◆ TECNOLOGÍAS EMPRESARIALES PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS:

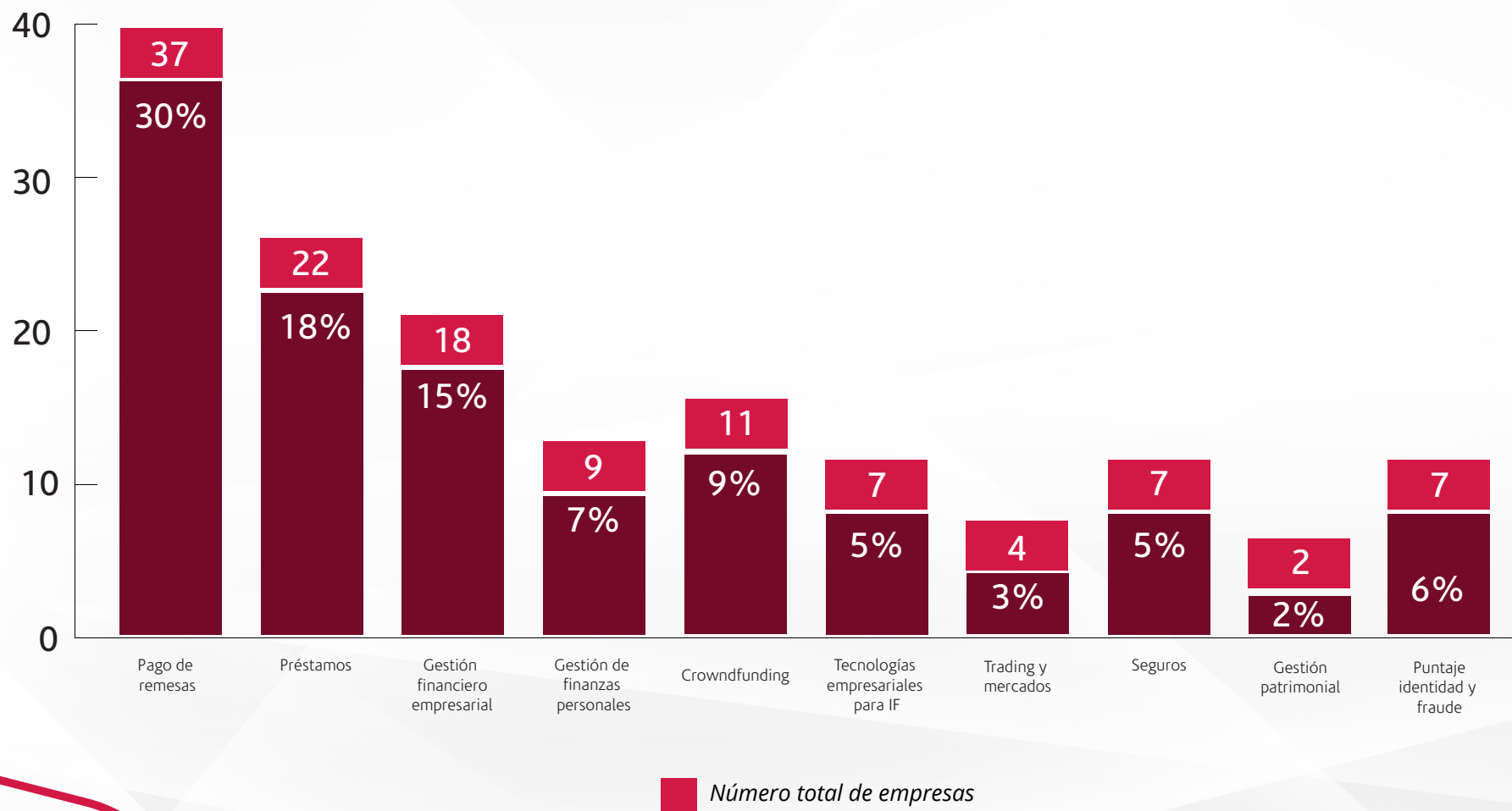
Comprende las empresas que desarrollan tecnologías para mejorar el funcionamiento de las grandes instituciones financieras. Es un segmento emergente en la región y Colombia, representando el 6% de todas las *fintech* en América Latina.

◆ BANCA DIGITAL:

Agrupa a las *fintech* dedicadas a la creación de productos y servicios para el desarrollo de la banca digital y los neobanks: bancos totalmente digitales sin sucursales físicas. Este segmento representa en la actualidad el 2% del total de las *fintech* del continente.



ACTIVIDAD FINTECH POR SEGMENTOS EN COLOMBIA



Fuente: Presentación "Colombia en el mapa fintech en América Latina" de Finnovista.

REVOLUCIONES DEL SECTOR LIDERADAS POR LAS *FINTECH*

Las empresas fintech han liderado importantes cambios en el sector financiero que han modificado sus productos, servicios y lógicas de acción. Estos son los principales:

◆ **CRIPTOACTIVOS:**

Como el bitcoin, ethererium y otras monedas que solo existen en el mundo digital y no cuentan con el respaldo de ningún emisor central y, por lo tanto, revolucionaron el concepto del dinero y la banca.

Para saber todo sobre los criptoactivos lo invitamos a leer el paper "Entendiendo los criptoactivos".



◆ **CRÉDITO DIGITAL:**

Ha ocasionado que todo el proceso de solicitud, aprobación y desembolso de un crédito se pueda hacer por medios digitales y utilizando lógicas digitales, como la medición de la reputación crediticia de una persona a través de un programa informático sin la intervención humana.

◆ **ROBOT ADVISORS:**

Robots que pueden asesorar y gestionar inversiones, de forma independiente, y están transformando el mercado bursátil en todo el mundo.

◆ **NEOBANCOS:**

Soluciones bancarias 100% digitales, como Nequi de Bancolombia, que no necesitan sedes físicas para operar. Este fenómeno de las fintech plantea la pregunta sobre si los bancos físicos serán necesarios en el futuro.

◆ **OPEN BANKING:**

Los bancos se convierten en centros de servicios financieros con la integración de servicios de terceros y buscan posicionarse como la única herramienta que un usuario necesita para realizar todas sus transacciones financieras.



◆ BILLETERAS DIGITALES:

Soluciones de pago y transacciones de dinero mediante el uso de dispositivos digitales como el celular, que hacen realidad el futuro de un mundo sin efectivo.

Para conocer más sobre el fenómeno cashless lo invitamos a leer el paper "Cashless, un mundo sin efectivo".

◆ CROWDFUNDING:

Alternativas de financiación colectiva donde muchas personas (del inglés multitud) aportan a una necesidad de fondos de manera colaborativa y ha cambiado la perspectiva sobre la financiación de proyectos.

PRINCIPALES TECNOLOGÍAS DETRÁS DE LAS *FINTECH*

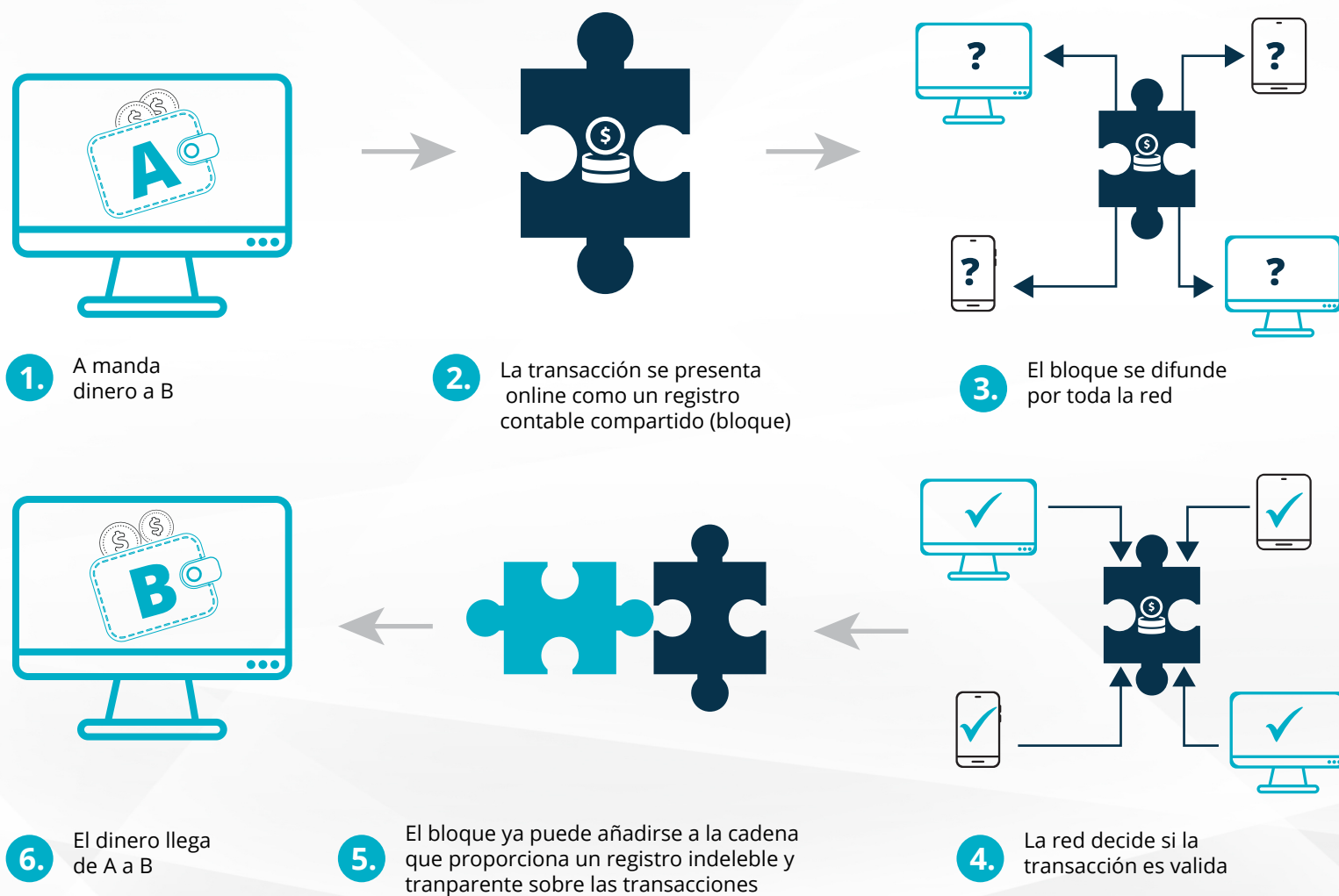
Las revoluciones que han creado las fintech en el sector financiero no habrían sido posibles sin los avances tecnológicos detrás de ellas. Aquí le contamos las más importantes.

◆ BLOCKCHAIN

O “cadena de bloques” es la tecnología sobre la cual funcionan las criptomonedas. Se dice de ella que es tan prometedora como el internet mismo y consiste en bloques de información que están “encadenados” entre sí; es decir, compartidos entre fuentes diferentes, donde la información allí introducida nunca puede ser borrada o modificada sin que esto quede registrado.

Blockchain es una plataforma de información compartida en la que no se necesitan de los antiguos intermediarios, como bancos e instituciones financieras, para poder llevar a cabo las operaciones financieras y por esto es tan revolucionaria.

COMO FUNCIONA EL SISTEMA DE PAGO "BLOCKCHAIN"





◆ MACHINE LEARNING:

Es la tecnología de robot-advisors o “robots que asesoran inversiones” y es un desarrollo de la inteligencia artificial, que se fundamenta en enseñar a los ordenadores cómo aprender a resolver una tarea de forma automática sin la intervención humana, mediante el procesamiento de una gran cantidad de información.

Esto implica que las computadoras pueden resolver tareas de forma totalmente autónoma. De allí que esta tecnología se conozca también como “aprendizaje automático”, que en la actualidad se ve en robot-advisors, pero en el futuro se podrá aplicar a muchas más actividades del sector financiero.

◆ API *(Siglas en inglés de Interfaz de Programación de Aplicaciones):*

Es la tecnología que ha permitido el fenómeno del open banking y es una interfaz o zona de contacto de un conjunto de bibliotecas o paquetes de software capacitados para que otro software o programa pueda “verlos” y ejecutarlos.

Esta tecnología permite que diferentes programas, dispositivos y aplicaciones trabajen en conjunto, compartan información y sea posible realizar, de forma totalmente digital, acciones como pagos o compras que requieren más de dos softwares para realizarse.

Para ampliar la información lo invitamos a leer el ebook “El mundo conectado por las APIs”.



LO QUE TRAERÁ EL FUTURO

Esta creciente intersección entre las finanzas y la tecnología plantea las siguientes tendencias que prometen transformar al sector financiero:

◆ ADIÓS A LOS BANCOS "TRADICIONALES":

Un informe de la revista Forbes sobre banca digital afirma que el 40% de los ciudadanos estadounidenses no ha visitado un banco o una institución crediticia en los últimos 6 meses. Asimismo, dicho informe muestra que, debido al auge de los servicios de banca móvil y online, entre 1995 y 2017 el número de bancos físicos se redujo prácticamente a la mitad, por lo que se predice que en un futuro no muy lejano las sucursales bancarias podrían dejar de existir y todas las operaciones financieras dependerían de la tecnología.

◆ SISTEMAS MÁS SEGUROS:

En los últimos 2 años, se ha producido una oleada de ataques criminales alrededor del mundo que han afectado a algunas instituciones financieras. Esta es la razón por la que mejorar la seguridad de los servicios financieros digitales es una tendencia obligada a futuro.

◆ **MAYOR USO DE LA TECNOLOGÍA BLOCKCHAIN:**

Aunque la tecnología blockchain ya ha cambiado el sector, ya que es el desarrollo que permitió el surgimiento de las monedas digitales; la comunidad tecnológica está encontrando distintos usos para la misma. Lo que hace que esta tecnología sea tan prometedora es que permite realizar intercambios seguros de prácticamente cualquier cosa, desde dinero hasta ideas y derechos de autor; eliminando al intermediario que anteriormente resultaba necesario para gestionar la transacción y ahora todo el proceso se realiza de forma digital.

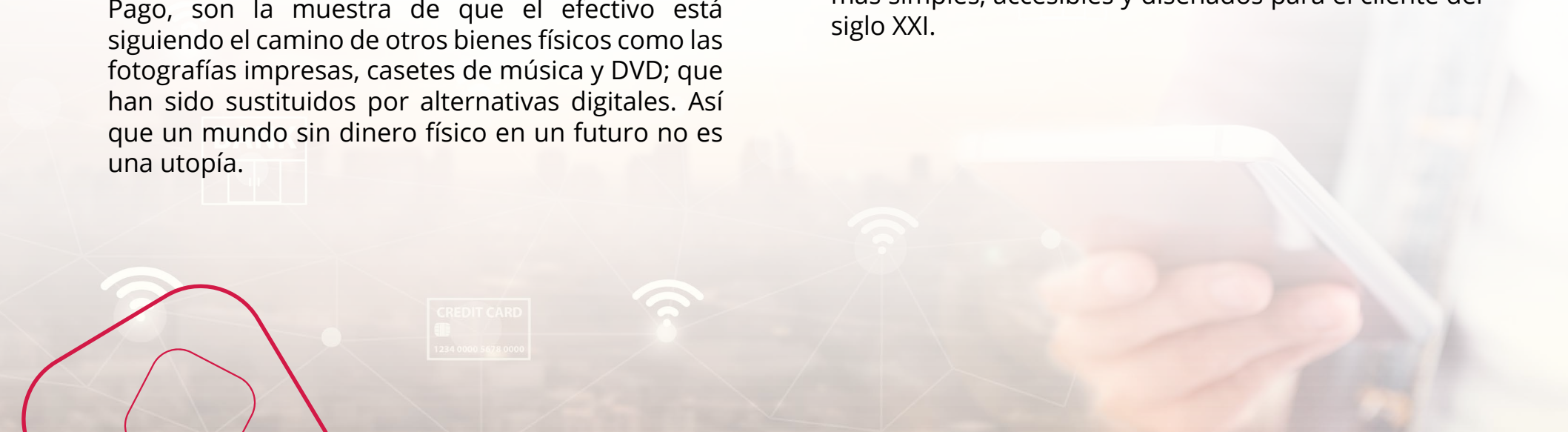
◆ **UN MUNDO SIN DINERO O CASHLESS:**

Aplicaciones como PayPal, Nequi o las Billeteras Móviles y plataformas de pago móvil como Apple Pago, son la muestra de que el efectivo está siguiendo el camino de otros bienes físicos como las fotografías impresas, casetes de música y DVD; que han sido sustituidos por alternativas digitales. Así que un mundo sin dinero físico en un futuro no es una utopía.

Por ejemplo, en los países del norte de Europa: Dinamarca, Finlandia, Noruega, pero, sobre todo, Suecia se ha reemplazado el papel moneda casi en su totalidad. Un gran porcentaje de los bancos mantienen muy poco efectivo en sus depósitos y muchos han suprimido los cajeros automáticos y con el desarrollo de la tecnología se espera que esta tendencia se expanda por el resto del mundo.

◆ **LA INNOVACIÓN COMO EL BIEN MÁS PRECIADO:**

El corazón de las fintech es la innovación de la mano de la tecnología para crear soluciones financieras más cómodas y económicas para los usuarios. Por esto, la innovación se convierte en el valor agregado de esta industria que se mantendrá vigente en el mercado, en la medida que cree productos y servicios financieros más simples, accesibles y diseñados para el cliente del siglo XXI.





TIPS PARA CREAR SU *FINTECH* (CONCLUSIONES)

El sector *fintech* es una industria en crecimiento en el país y la región, que ofrece oportunidades a los emprendedores con ideas digitales para mejorar los productos y servicios del sector financiero. Si está interesado en incursionar en este mercado, tenga en cuenta los siguientes consejos:

◆ **CENTRARSE EN EL USUARIO:**

Una de las grandes diferencias entre las *fintech* y la banca tradicional es que son más cercanas a la gente; mientras que las clásicas instituciones financieras suelen tener una percepción de entidades frías y alejadas de las personas. Por esto, una startup del sector financiero debe mantenerse humana, enfocando su razón de ser en facilitar la vida de las personas a la hora de realizar operaciones financieras. Herramientas como “design thinking” son útiles para esto, por lo que lo invitamos a leer el ebook de esta serie:

“Design thinking, la forma de pensar para innovar”.



◆ CONOCIMIENTO DE LA REGULACIÓN:

Es importante también estar siempre al tanto de las regulaciones financieras, porque estas determinan el campo de acción de las *fintech*. En Colombia, la regulación es estricta debido a los antecedentes del país en lavado de activos y narcotráfico. Pero en la actualidad diversas autoridades financieras como la Superintendencia Financiera y el Banco de la República están trabajando conjuntamente para desarrollar nuevos marcos regulatorios acordes con la evolución que ha experimentado el mercado de productos y servicios financieros.

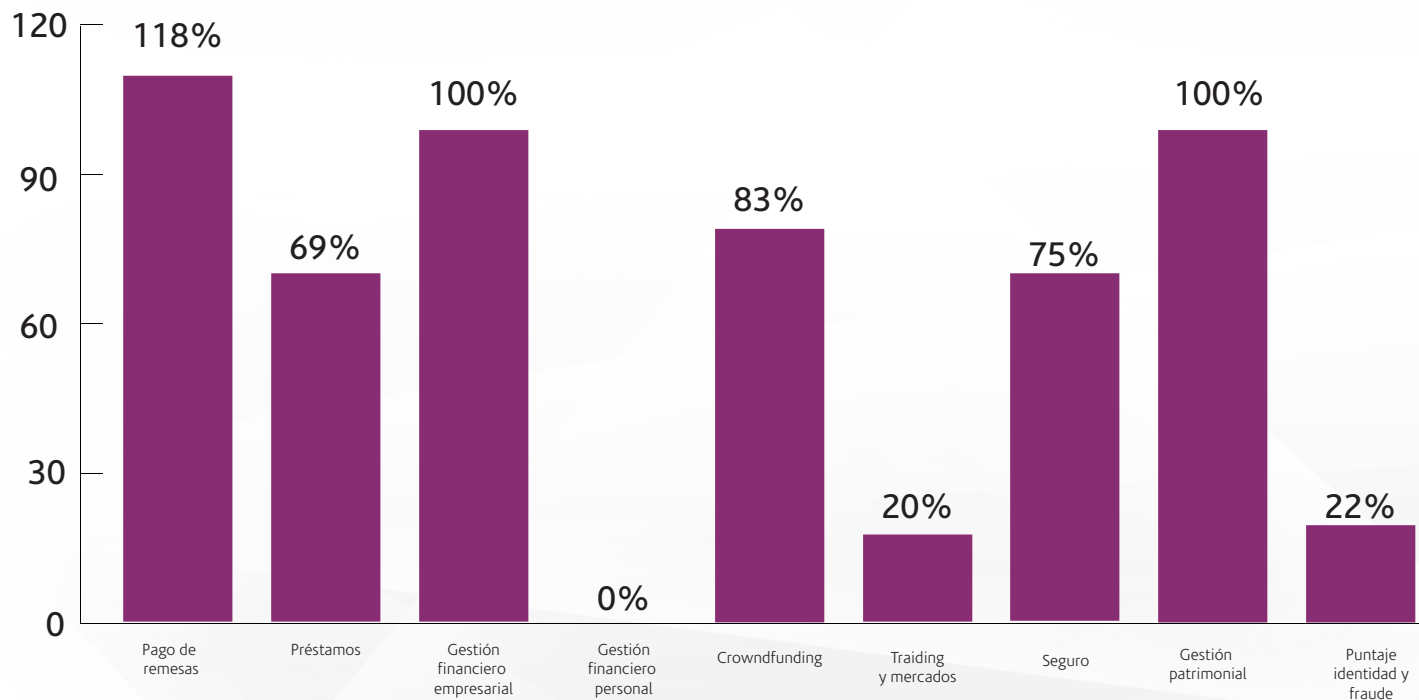
◆ CAMBIO DE MENTALIDAD:

Entrar en el mundo de las *fintech* exige, por sobre cualquier cosa, un cambio de pensamiento a la hora de hacer negocios, pues en el mundo digital la cooperación, y no la competencia, es la clave para el éxito y el usuario es el centro de las actividades. Ser *fintech* es ser digital.

Anexo

CIFRAS CLAVE DEL SECTOR FINANCIERO COLOMBIANO

PAGOS, EFM, PRÉSTAMOS, CROWNDFUNDING Y SEGUROS, SE CONSOLIDAN COMO LOS SEGMENTOS CON MAYOR CRECIMIENTO



3

Segmentos duplican su tamaño en un año:
Pagos, EFM, WM

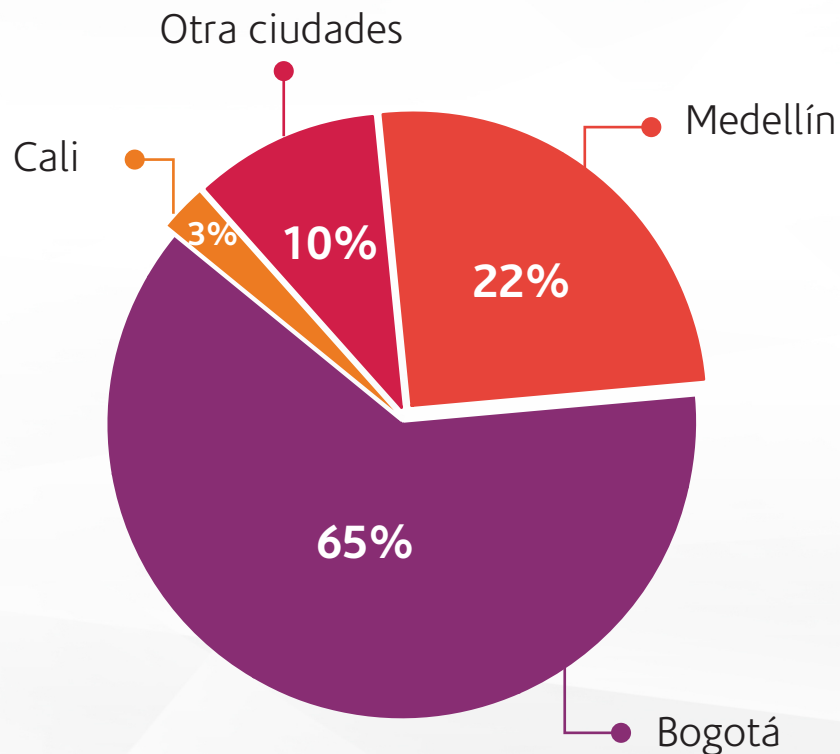
0%

Crecimiento de gestión de
Finanza Personales

*Crecimiento número startup
por segmento en Colombia*

Fuente: Presentación "Colombia en el mapa fintech en América Latina" de Finnovista, Disponible en la web.

BOGOTÁ Y MEDELLÍN CONCENTRAN EL SECTOR *FINTECH* EN COLOMBIA



87%

Vienen de Bogotá o Medellín

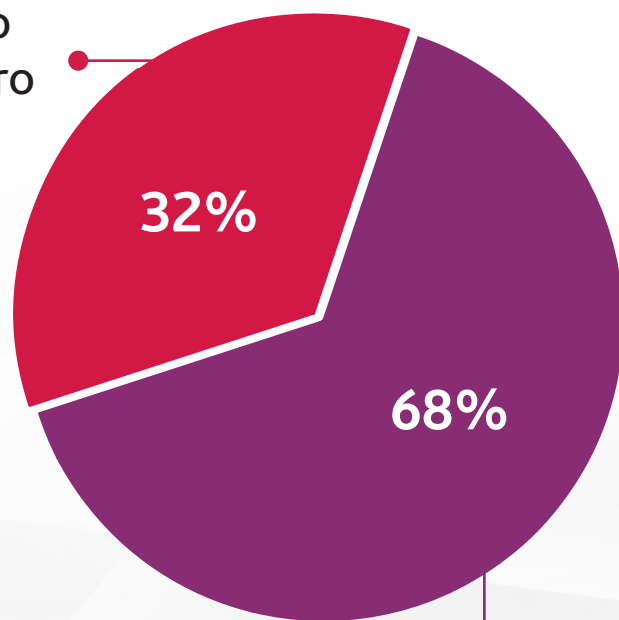
65%

Vienen de una sola ciudad.
Misma tendencia otros países
líderes en LATAM

Origen startup *Fintech* en Colombia

EL 32% DE LAS *FINTECH* EN COLOMBIA SE ESTÁN EXPANDIENDO A OTROS PAÍSES

Expandido
al extranjero



Solo Colombia

32%

Extendiéndose fuera de Colombia

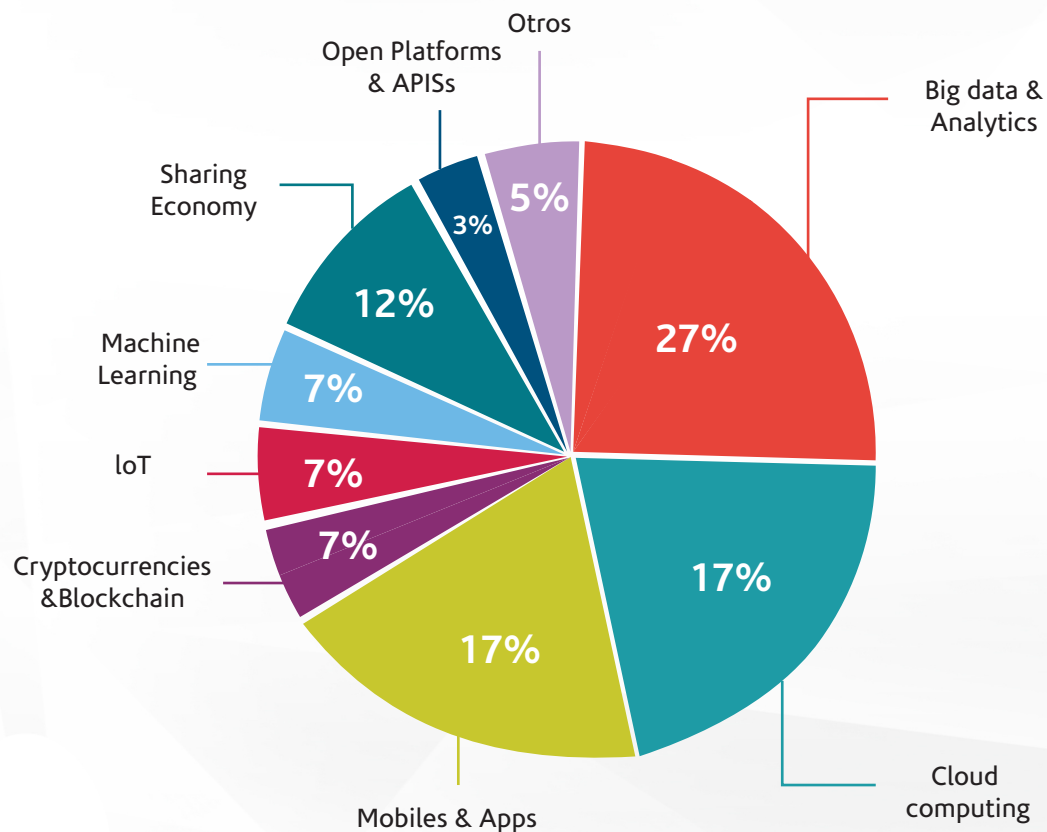
vs. México

10%

Expandiéndose fuera de México

Internacionalización *Fintech* en Colombia

TECNOLOGÍAS CLAVE QUE SUSTENTAN LAS OFERTAS DE LAS *FINTECH* EN COLOMBIA



El uso de las Open Platforms & APIs por las fintech colombianas es todavía marginal.

La industria financiera tradicional debería acelerar la apertura de sus plataformas a la innovación radical de la fintech.

Tecnología de las *Fintech* en Colombia

BIBLIOGRAFÍA

BBVA Open4u Project. Ebook: "Blockchain, el impulso definitivo para la reinvención digital de la banca", 2018. Disponible en la web.

Presentación "Colombia en el mapa fintech en América Latina" de Finnovista, 2018. Disponible en la web.

A hand is pointing at a digital network graphic. The graphic consists of a series of white dots connected by thin white lines, forming a complex web. A semi-transparent blue rectangular box with a white border is overlaid on the network, containing the word "FINTECH" in large, white, bold, sans-serif capital letters. The background is a blurred image of a person in a blue suit, suggesting a professional or business context.

FINTECH