

Implementación de las Fintech en Colombia

Fintech implementation in Colombia

Nathalie Claire Raynaud-Prado**
Ivan francesco Montañez Jaimes***

Resumen

La industria bancaria ha cambiado drásticamente por la creciente demanda y por la necesidad de crear nuevos productos y servicios frente a usuarios exigentes solicitando productos en línea que hagan más fácil su vida, la llegada de las *Fintech* a Colombia es el resultado del abaratamiento de las tecnologías las cuales ha permitido desarrollar nuevas *Fintech* las cuales han sido creadas para cerrar todas esas brechas que dejan los bancos en materia de dar un servicio más óptimo, de igual manera se las *Fintech* y la banca tradicional vienen trabajando conjuntamente. Grandes plataformas como bancos digitales o financieras llegan en un momento óptimo para Colombia, una oportunidad de darle esa ayuda a emprendedores que buscan obtener dinero que los bancos no pueden ofrecer por antiguos procesos burocráticos y es aquí donde las *Fintech* van a marcar la diferencia ofreciendo productos apropiados para pymes que están en momento de buscar capital para poder crecer. En este artículo se propone ver la implementación de las *Fintech* y como su modelo de negocio impacta a un país como Colombia donde deben entrar a competir con bancos tradicionales, y esperando ser reguladas correctamente sin afectar el entorno que ya se tiene

Palabras Clave: *Fintech*, Start Up, Banco Digital, Innovación, Tecnología

Abstract

The banking industry has changed drastically due to the growing demand and the need to create new products and services in front of demanding users requesting online products that make their lives easier, the arrival of Fintech companies in Colombia is the result of cheaper technologies which has allowed the development of new Fintech which have been created to close all those gaps left by banks in terms of providing a more optimal service, in the same way that Fintech and traditional banking have been working together. Large platforms such as digital or financial banks arrive at an optimal time for Colombia, an opportunity to give that help to entrepreneurs who seek to obtain money that banks cannot offer due to old bureaucratic

** Magister en Gerencia de Empresas de la Universidad Francisco de Paula Santander (Cúcuta, Colombia), Especialista en Finanzas y Negocios Internacionales de la Universidad de La Sabana (Bogotá, Colombia), Economista de la Universidad Sergio Arboleda (Bogotá, Colombia). Docente investigadora del Programa Comercio Internacional e integrante del grupo de investigación GILOCNI en la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Francisco de Paula Santander (Cúcuta, Colombia). Correo electrónico: nathalieclairerp@ufps.edu.co

*** Profesional de Comercio Internacional Universidad Francisco de Paula Santander, erikcmauricioar@ufps.edu.co

processes and this is where Fintech companies are going to make a difference by offering products. appropriate for SMEs that are looking for capital to grow. In this article it is proposed to see the implementation of Fintech and how their business model impacts a country like Colombia where they must enter to compete with traditional banks and hoping to be regulated correctly without affecting the environment that already exists.

Key words: *Fintech*, Start Up, Digital Bank, Innovation, Technology

Introducción

Las compañías que prestan servicios financieros por medio de tecnologías innovadoras enfocadas al buen servicio al cliente. En Colombia se está pasando por un gran momento en el sector bancario y financiero, ante una infinidad de opciones en materia de *Fintech*, el gran reto de todo país que es querer bancarizar a toda su población lo cual se puede lograr a través de estas nuevas tecnologías.

Estas nuevas Start-ups han llegado para quedarse, el punto clave de estas empresas es ver las fisuras que tiene el sistema bancario tradicional y enfocarlo a dar un mejor servicio al cliente. Según (Wendenburg, 2017), los innovadores ahora raramente son los bancos, sino más bien pequeñas empresas de *Fintech*. La mayor parte de estas están dirigidas por antiguos empleados de la banca tradicional o mentes innovadoras en el sector.

La implementación de estas start-ups en Colombia van de la mano con los bancos, pues estos siguen siendo su principal aliado, pues en estos se sostienen las economías y son las plataformas tradicionales en las cuales operan las *Fintech*. La colaboración de las entidades tradicionales y las *Fintech* permitirá acceder a un futuro donde el crecimiento esté ligado a trabajar conjuntamente y no contra ellos, así mismo la innovación en tecnología promoverá que la industria financiera siga por el camino de la innovación.

El servicio al cliente va a ser uno de los principales objetivos de estas *Fintech* ya que es uno de los temas donde las entidades tradicionales fallan mucho, no solo el servicio al cliente sino poder prestar la facilidad de adquirir productos financieros en tan solo minutos y por medio de plataformas digitales. Viendo la cantidad de *Fintech* en Colombia se espera que en un futuro todos podamos hacer uso de ellas para mejorar nuestras finanzas y aprovechar todas las innovaciones tecnológicas para acceder a mejores servicios.

Esquema de resolución

1. Problema de investigación

¿Cómo se han implementado las *Fintech* en Colombia?

2. Metodología

Para la realización del siguiente artículo fue necesario identificar las principales razones del por qué se quieren implementar las *Fintech*, para ello se basó en una búsqueda de literatura, artículos de revistas, tesis, y libros usando plataformas como *Google academics*, repositorios de universidades y la biblioteca de la universidad francisco de paula Santander que nos permitió tener acceso a bases de datos, donde se pudo evidenciar la evolución que han tenido las *Fintech* a nivel mundial y como se ha podido implementar en distintos países, como estas deben ser reguladas sin generar arbitrariedades y consultar sus principales productos y servicios que están innovando en materia financiera, de acuerdo con las 23 referencias seleccionadas se procede a realizar un desglose de los distintos temas a tratar para poder explicar de una manera clara y concisa ¿Qué son las *Fintech*?, ¿Quién las regula? Y ¿Qué nos ofrecen?, todo esto aplicado a un país como Colombia.

3. Plan de redacción

3.1 *Fintech* Colombia

Para realizar una mirada retrospectiva de la implementación del *Fintech* en Colombia es importante retomar los conceptos para el adecuado entendimiento. *Fintech*, mundo donde están los gobiernos, aceleradoras, emprendedores y bancos. Se han identificado como las principales compañías que conforman un ecosistema donde conviven entre ellas, que es donde también pertenecen estas. Los startups *Fintech* son compañías dedicadas a ofrecer servicios financieros a través de sus plataformas ofreciendo productos innovadores que son desarrollados con tecnología.

Los desarrolladores tecnológicos, son las compañías que soportan las *start ups*, estas compañías las cuales son recientes e innovadoras son *Cloud Computing*, *big data* y *social media*. El estado busca legislar todo lo relacionado a las *Fintech* en cada país. Clientes financieros, todos los que usan las tecnologías (Herrera Martínez, Mendoza, Arias Meza & Hernández Contreras, 2019). Por último, las instituciones financieras tradicionales, éstas se conforman por los bancos tradicionales, las empresas de seguros, la bolsa y los fondos de capital.

Estos están trabajando en un entorno enfocados a la innovación, la meta final siempre es estimular el crecimiento económico y crear una competencia transparente entre estas entidades, uno de los principales objetivos es mejorar el servicio al cliente, el servicio al cliente se está convirtiendo en la piedra angular para estas nuevas compañías. Esto contribuye gran parte de las empresas pertenecen a emprendimientos que desarrollan ideas innovadoras en materia financiera, las cuales proporcionan servicios mucho más eficientes que los bancos tradicionales, ahora los usuarios ya no dependen de una sola entidad para definir sus términos

financieros, estos están empezando a decantarse por nuevas *Fintech* las cuales les proporcionan productos más novedosos y de fácil acceso.

Para muchos poder realizar sus respectivas obligaciones bancarias a través de un celular era cuestionable, más que todo por temas de ciber seguridad de innovación financiera, ahora con la creación de nuevas apps se tiene la facilidad de hacer todo esto a través de un *click*, de igual forma la facilidad que nos dan los smartphones nos abre un mundo de posibilidades de acceder a pagos virtuales, monederos etc.. con estos recursos y la inteligencia artificial que nos está llevando en una carrera tecnológica a toda marcha podemos decir que en pocos años Colombia va a estar bancariza.

En Colombia pese a estar abierta a todo tipo de tecnologías e innovaciones en el sector financiero aun es evidente que gran parte de la población prefiere recurrir a los establecimientos tradicionales para hacer sus diligencias, esto da a un problema de culturizar a la población para el uso de tecnologías, esto puede llevar años, pero la población que aún se resiste a esto por lo general son adultos mayores y personas que dudan de la seguridad de estas entidades.

La habilidad de separar los servicios financieros es en parte su mayor logro de crecimiento, en estos casos, los usuarios no dependen de los bancos tradicionales para satisfacer sus demandas financieras, esto lleva a los usuarios a elegir estas *Fintech*, donde tienen una gran variedad, estas *Fintech* les ofrecen una variedad de productos que los usuarios se sienten más a gustos. Aquellos quienes desarrollan las tecnologías, La principal meta es propiciar un ambiente apto para que estos nuevos startups puedan lanzar al mercado sus servicios financieros, los cuales son innovadores para un país como Colombia que está empezando a abrirse en este mundo. Un claro ejemplo de esto es el *big data*, el manejo de esto permite tener una gran cantidad de información lo cual permite obtener tendencias de consumo y así poder crear servicios más enfocados en el usuario. Por otra parte, las redes sociales benefician el crecimiento de los créditos y plataformas de *crowdfunding* permitiendo el acceso a fuentes de financiamiento donde se obtienen varios financiadores.

El rol de los gobiernos es importante, estos son los encargados de crear leyes y regulaciones para estas nuevas compañías, si bien son emprendimientos estas necesitan ser reguladas para crear un ambiente transparente para los emprendimientos *Fintech* tengan acogida por parte de los usuarios, donde estos se sientan seguros de usar estas plataformas. Dependiendo de su plan de desarrollo y de las políticas económicas los gobiernos dan distintos tipos de regulación para que estas puedan funcionar, en algunas ocasiones se han creado nuevas regulaciones para que estas *start ups* puedan funcionar correctamente, de igual manera Colombia aun no cuenta con una regulación específica para poder crear un ecosistema, esto impide el avance de los proyectos.

3.2 Las *Fintech* y la inclusión financiera en Colombia

El fortalecimiento del sector financiero se entiende como tener una economía saludable y sólida, diferentes países hacen uso de algunos indicadores para lograr obtener la solidez y evolución, al tener un fortalecimiento gracias a estas empresas no solo se obtienen grandes avances en materia de tecnologías e innovación, sino que genera nuevos empleos para todos aquellos que se interesan en trabajar en pro de estas plataformas.

En Colombia una persona que cuente con al menos un producto financiero se considera un colombiano bancarizado, pese a que Colombia tiene un gran porcentaje de sus nacionales en el sistema bancario, parte de ese porcentaje está muy lejos de llegar a la meta que se tiene y es aquí donde estas nuevas compañías llegan para cerrar esos huecos que hay en el sistema financiero.

El aprovechamiento del recurso tecnológico le ha permitido a las *Fintech* tener la capacidad de desarrollar nuevos productos que se acomoden mejor a los millones de usuarios, permitiendo a la población que no se encontraba bancarizada poder entrar al sistema bancario.

Uno de los objetivos de las *Fintech* es poder llegar a toda la población y poder ofrecerles un buen servicio y lograr la inclusión financiera de toda esta población, aquí da un indicio de como esta industria está creciendo, las *Fintech* tienen un efecto importante en el desarrollo del país, todo esto se hace posible gracias a que estas *start ups* se consolidan como “instituciones financieras” en donde su funcionamiento es 100,00% digital, lo cual hace una gran diferencia frente a instituciones tradicionales donde su modelo de negocio está basada en un patrón de gastos variable, esto les permite a las *Fintech* desarrollar mejores estrategias y mucho más competitivas en todo lo relacionado en compra, administración y mantenimiento del sector.

La población vulnerable puede tener la oportunidad de acceder a nuevos productos financieros lo cual es bueno para el crecimiento económico, si bien se está creando deuda, se está creando de una forma distinta pensada un poco más en el usuario y en lo que este requiere, plataformas como “*nequi*” que le dan a la población la oportunidad de tener su dinero en una app que no le cobra absolutamente nada por tener su dinero seguro, estos ejemplos son claros, las *Fintech* están llegando al país para renovar todo el sistema bancario, el cual nos he llevado durante muchos años por gastos elevados por obtener productos financieros como cuentas, créditos y tarjetas, a las cuales este tipo de población no podría haber obtenido. La gran falencia que se ve es en el tema de la seguridad, no por las *Fintech* sino por los usuarios, gran parte de estos posibles usuarios no se sienten seguros dejando su dinero en estas plataformas.

3.3 Crecimiento de las *Fintech* en Colombia

Las *start ups* han llegado de la mano con la innovación, estas empresas llegan con un modelo de negocio que a diferencia del resto se percibe como escalable de una forma rápida y sostenida, todo esto basado en un uso de tecnologías de la información y de comunicación. Este tipo de emprendimientos permite a los colombianos que deseen crear su empresa en base a sistemas financieros inclusivos y de fácil acceso les brinda la oportunidad de crecer, pues su negocio basado en tecnología e innovación que permite tener un crecimiento acelerado frente a otro tipo de emprendimientos, enfocados en el sector financiero se podría obtener un crecimiento mayor ya que el sector bancario aún se encuentra en una etapa bastante arcaica, bancos como *Bancolombia* y *Davivienda* fueron los primeros bancos a nivel Colombia que decidieron incursionar en este mundo, *Davivienda* con su reconocido “*daviplata*” y *Bancolombia* con su app propia, con la que luego dio la facilidad de obtener tarjetas de crédito prepago, luego de esto se ha venido presentando un crecimiento en el sector financiero, más enfocado en las tarjetas de crédito, *crowdfunding* y créditos para emprendedores. Plataformas como *nequi*, *rappi*, *paypal* y otras, que tienen presencia en Colombia ofrecen productos financieros que son muy apetecibles por los colombianos y más cuando la banca tradicional tiene costos elevadísimos respecto a estas plataformas, cuando estas *Fintech* ya empiezan a ser apoyadas por compañías como visa y MasterCard se empieza a ver un aumento en su crecimiento ya que esto da un plus de seguridad frente a esos usuarios temerosos de depositar dinero o usar estos canales para realizar sus pagos y compras. Hace 10 años era impensable poder recargar tu celular por medio de un solo *click* o pagar cualquier cuenta por medio de una plataforma digital.

Según Finnovista (2019) con un crecimiento del 26,00% en un año, los prestamos están establecidos como líderes en la oferta de servicios financieros, Esto hace referencia a que estas *start ups* se sitúan en un entorno favorable en segmentos como el crédito, el cual está liderando en la amplia lista de productos ofrecidos por las *Fintech*. Esto nos da a entender que el sector está en una auge gigantesco el cual permite poder tener un crecimiento de forma rápida con la facilidad de escalar sin necesitar capital, lo cual requieren las empresas tradicionales, las cuales si requieren de capitales mucho mayores.

Este crecimiento se ve sectorizado en las principales ciudades del país, se ha identificado que la mayor parte de estos emprendimientos se ubican en ciudades principales, tales como Bogotá y Medellín, ciudades que están en un auge económico y tecnológico frente al resto de ciudades del país. Esta sectorización nos da a entender que el crecimiento solo se ve dónde están las grandes ciudades, los proyectos de innovación y emprendimiento son escasos en ciudades pequeñas las cuales se están quedando atrás en esta carrera por emprender en base a las *Fintech*.

En Colombia por parte del gobierno se está llevando un plan para que todos estos innovadores y emprendedores quieran empezar su idea de negocio por medio de iniciativas como la economía

naranja propuesta por el presidente Iván Duque que se centra específicamente en eso, en crear proyectos enfocados en la tecnología e innovación.

3.4 Regulación en Colombia

Ya que Colombia se ha posicionado como uno de los países que más se interesan en este mundo *Fintech*, el gobierno también ha actuado de manera idónea, pues ha confiado en este tipo de tecnologías, países como Colombia que tiene un pasado y presente sumido en la captación ilegal de dinero, narcotráfico y lavado de activos estas plataformas son vigiladas por la superintendencia con el fin de evitar estos inconvenientes, por el momento la superintendencia se rige por un “*sandbox*” regulatorio, Colombia posee una superintendencia que es innovadora, se tienen nuevas normas de ciberseguridad, a nivel de América latina Colombia es de los pocos que ha puesto en marcha este ente regulador muy enfocado en la vinculación digital.

La superintendencia pese a estar en pro de estas compañías innovadoras ha estado muy enfocada en regularlas, ya que sacar una regulación puede afectar directamente a entidades tradicionales como los bancos, esto puede poner en gran peligro al sistema pues no se puede crear regulaciones solo para las *Fintech* y dejar a un lado a las entidades tradicionales, esto tiene poco sentido en un ecosistema donde se busca no perjudicar al otro, De igual forma las entidades tradicionales son muy sólidas y no tienen por qué verse afectadas por este tipo de regulaciones, la mayor parte de los usuarios que usan estas plataformas digitales también hacen uso de la banca tradicional, decir que las *Fintech* van a remplazar a los bancos tradicionales está muy lejos de la realidad, los bancos son el soporte económico de los países así que estos no van a desaparecer por un buen tiempo.

La Superfinanciera es consciente de que hay que hacer algo, no se puede tratar de igual manera a las entidades tradicionales y a las *Fintech*, pues estas deben convivir en el mismo entorno, Colombia tiene una superintendencia que es destacada por ser ampliamente abierta a la innovación, se tienen nuevas normas con respecto a ciberseguridad, a nivel de Latinoamérica Colombia está en pro de este nuevo camino que nos depara las *Fintech*.

El Congreso de la república aprobó un *fast track* de licencias para las *Fintech*. Esto les da un alivio a esas *Fintech* que quieren empezar, les da la oportunidad de empezar sin tener que entrar en procesos extensos, estas podrán empezar con una licencia otorgada por la superintendencia financiera durante dos años, pasado este tiempo ya podrán tener una licencia plena.

Esta es un claro ejemplo de regulación frente a entes tradicionales, aunque se sabe que el gran diferenciador de las *Fintech* es reducir o quitar este tipo de cobros para atraer a un mayor porcentaje de la población a que las use, de igual manera este tipo de leyes hacen una barrera

para que a un futuro no dispongan de brechas legales para realizar cobros excesivos a las personas.

La aprobación de licencias para que las *Fintech* empiecen a operar puede tardar mucho tiempo, para el gobierno está claro que esto debe ser un proceso mucho más ágil y ha decidido permitirles que obtengan una licencia temporal con la que puedan operar, donde los requisitos son mínimos respecto a capitales con los que se planea operar, estos procesos son muy costosos lo cual se ve más como una barrera para emprender, esta licencia tiene un tiempo estipulado de 2 años mientras que la Superintendencia les otorga una licencia plena con la que puedan operar.

Esto es un avance para todos los que están a punto de sacar su idea innovadora y lanzarla al mercado, pues el gobierno les está diciendo que pueden y que tienen el apoyo para que procesos burocráticos no frenen sus emprendimientos, esto permite que estas nuevas *Fintech* empiecen a operar de manera ágil y poder generar un crecimiento que va a ayudar tanto a emprendedores como a usuarios que están buscando nuevas alternativas a sus problemas que tienen con los productos financieros.

No hay ninguna regulación que obligue a estas *Fintech* a cobrar por servicios que normalmente son cobrados por las entidades tradicionales como la banca, un ejemplo claro de esto son las tarjetas de crédito, en la mayoría de los bancos tradicionales tiene altos costos de manejo e intereses altos, mientras que uno de los pilares de estas *Fintech* es otorgar cuentas y tarjetas de crédito a los usuarios a costos muy bajos e inclusive a costo cero. Por el momento el gobierno no se ha manifestado frente a estas acciones, mientras que la banca tradicional si lo hizo, el caso de *Bancolombia* y *Davivienda* empezaron a ofrecer tarjetas de crédito sin cuota de manejo. Es decir, pese a que estas entidades, tanto bancos como *Fintech* conviven juntos hay una guerra comercial de productos por captar la mayor cantidad de usuarios finales.

3.5 Créditos ventajas y desventajas

“El crédito digital es cada vez más especializado. Uno de los fenómenos más notables para destacar en el otorgamiento de préstamos por parte de las *Fintech* es la especialización que trae consigo...” (Rincón Cárdenas, 2020) cada vez es mucho más fácil acceder a fuentes de financiación para el uso que queramos darle, el uso de las *Fintech* no ha acercado mucho más a eso, un gran alivio para los que no tienen un buen perfil financiero estas empresas les dan una oportunidad para incursionar en estos créditos, si bien se podría estar hablando de un mercado nicho se espera que a futuro se convierta en el canal de crédito para todos.

Obtener un crédito para alguien que está empezando es casi imposible ya que la banca tradicional tiene estándares muy altos en cuestión de prestar dinero, y más cuando se hablan de altas sumas de dinero, por lo general la persona que está empezando en este mundo de la

innovación y de crear su pyme no cuenta un historial crediticio que lo avale ante un banco, en el país ya se cuenta con plataformas diseñadas específicamente para estos casos, el poder contar con créditos para las pymes por medio de estas plataformas es un gran alivio, la mayor parte de emprendedores no tienen una vida crediticia en la cual el banco se pueda confiar para otorgarle una gran cantidad de dinero la cual ellos necesitan, mientras que *Fintech* como *finAktiva* que es una plataforma de crédito digital, donde se desarrollan productos que le solucionan a Pymes en Colombia una inclusión financiera, otorgándole créditos apoyando la transformación de estas industrias a cambio de tasas amigables con el emprendedor.

Las plataformas de *crowdfounding* no son tan nuevas, pues su objetivo principal es financiar proyectos por medio rondas de inversión, lo principal aquí es que ya contamos con plataformas altamente innovadoras donde cualquier persona puede entrar a invertir por medio de estas financieras, aquí se reducen costos de transacción y el usuario recibirá de igual forma un contraprestación de acuerdo a su monto invertido, lo que también se conoce como dividendos, en muchos casos estas plataformas no ofrecen dividendos sino el producto en si en el cual se está invirtiendo, ejemplos como prototipos médicos, productos innovadoras, entre otros.

Estas plataformas nos dan una visión a nuevos modelos de financiación respecto a los tradicionales en donde un grupo de participantes financia una idea , se conoce dos grandes modalidades, el *crowdfunding* y el *equity crowdfunding*, en el primero los que invierten reciben prestamos , bonos u otros instrumentos la cual especifica su forma de devolución, por lo general se añade alguna rentabilidad por la cantidad que fue prestada, en el otro caso el préstamo está ligado directamente al futuro que pueda tener la empresa. En Colombia tenemos un referente como *vaki*, una empresa dedicada a a buscar colaboradores a ideas de negocios innovadoras o apoyar personas con proyectos, este tipo de financiación promueve la colaboración que necesitan esos emprendedores para llevar a cabo sus proyectos, que por lo general vienen siendo *Fintech* o productos innovadores que esperan ser lanzado al mercado con la posibilidad de obtener un crecimiento, como este hay muchas más empresas dedicadas al apalancamiento de proyectos por medio de varios inversores externos que esperan obtener algún dividendo de ello.

3.6 Resultados de investigación

La implementación de las *Fintech* en Colombia ha sido una evolución, pues estas empresas llegan con nuevas directrices para el sector financiero afectando directamente a la banca tradicional (Maldonado Niño, Piedrahita Aguirre, & Díaz Rodríguez, 2019), de igual forma los usuarios han tenido buena acogida a estas empresas, siendo su principal objetivo mejorar las condiciones del usuario en todos los procesos.

El diseño de estas plataformas está destinado a mejorar el servicio al cliente por medio de una app, como bien se menciona, la facilidad que estas nuevas plataformas prestan es algo increíble,

no solo por su sencillez sino por la ventaja de que los usuarios pueden hacer casi todo por medio de una app instalada en su celular Mora Urbina, Galvis Guerrero, & Rubio García, 2019), esto facilita la vida de muchas personas las cuales no tienen tiempo para ir a las oficinas de las instituciones tradicionales. *Fintech* no solo comprende apps, también se enfoca en plataformas digitales donde todos podemos acceder a ellas, ejemplos mencionados como *nequi*, *pay pal* y *Bancolombia* son ejemplos claros de esto.

La gran barrera a la hora de lanzar y promocionar estos productos financieros es el tema de la seguridad, el tener que otorgarle tantos datos personales a una plataforma que no tiene sede física no le convence a mucha gente, pese a que estas plataformas trabajan de forma conjunta con algunos bancos es posible que muchos usuarios duden de su seguridad. En Colombia se ha venido regulando de tal forma en que no se cometan arbitrariedades que puedan perjudicar no solo a la banca tradicional sino a los usuarios, y que esto no se pueda prestar para un mal manejo del dinero como puede ser el narcotráfico o el lavado de activos.

Para aquellos que están emprendiendo en su proyecto, está claro que los bancos tradicionales no son su mejor opción, gracias a nuevas plataformas o lo que se conoce como *neobancos* donde se apoya a estos emprendimientos, las personas pueden acceder a créditos de una manera mucho más fácil sin tener que estar sujetos a centrales de riesgo donde su crédito en un banco responde en gran parte a esa calificación.

El tema de la ciber seguridad sigue estando en el limbo, pues con estas nuevas figuras jugando en el ecosistema financiero se puede presentar muchos inconvenientes con temas de privacidad y de robo de información, de igual manera la superintendencia espera poder regular todos estos temas para que se pueda convivir en un mundo *Fintech* sin problemas.

Conclusiones

Las *Fintech* llegaron para quedarse, lo cual nos deja ante una cantidad de opciones donde podemos solucionar parte de nuestros problemas a nivel de pagos y demás, las *Fintech* están para que se tenga una vida mucho más fácil, donde se eliminen muchos de los procesos a los que estamos acostumbrados desde hace muchos años.

Los gobiernos están en pro de las *Fintech*, pese a competir directamente con las entidades tradicionales estas empresas llegan para aportar un gran crecimiento económico a Colombia, no solo bancarizando a un mayor porcentaje de la población, sino creando nuevos empleos a todos ellos que están en pro de la innovación.

Nuevas plataformas y *neobancos* van a permitir no solo un crecimiento acelerado del sector económico en Colombia, va a permitir a muchos innovadores y emprendedores poder sacar a

flote sus proyectos con ayuda de créditos con tasa más bajas respecto a las entidades tradicionales.

Referencias

- Arruda, C. L., Menchini, F., Pelucio Grecco, M., & Silva, F. L. (2020). Nivel de congruencia entre los principales asuntos de auditoría y los factores de riesgo informados por las instituciones financieras. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 5(10), Obtenido de <http://www.unilibrecucuta.edu.co/ojs/index.php/gestionyd/article/view/375/458>
- Asobancaria. (2018). Semana económica 2018. Obtenido de Segmento *Fintech* en Colombia: ¿en qué. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1162.pdf>
- Banco nacional de comercio exterior. (2018). *FINTECH EN EL MUNDO*. México.
- Barguil. (2020). ¿Cuáles son las leyes que rigen a la banca digital y a la banca tradicional? Obtenido de <https://www.dinero.com/Item/ArticleAsync/280670>
- Bolaños, L. F. (2019). En el mercado de las *Fintech*, Colombia está en el podio de América Latina. Obtenido de <https://www.larepublica.co/especiales/cuarta-revolucion-industrial/en-el-mercado-de-las-fintech-colombia-esta-en-el-podio-de-america-latina-2834124>
- Brand Cámara, F., Cardinale Luna, A., & Omaña Guerrero, J. A. (2016). Análisis estructural sectores estratégicos. Sector textil “insumos sintéticos”. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 1(1), 66-85.
- Capital, L. B. (2018). Crowdlending ¿Qué es el Crowdlending? Obtenido de <https://www.loanbook.es/que-es-el-crowdlending>
- Carles, J. (2018). ¿Qué es y para qué sirve un sandbox en la informática? Obtenido de <https://geekland.eu/que-es-y-para-que-sirve-un-sandbox/>
- Chacón, E., & Eslava, R. (2017). Aplicaciones de Software Científico para el análisis de datos en diseños mixtos de investigación. *Eco matemático*, 8(1), 110-119. Obtenido de <https://revistas.ufps.edu.co/index.php/ecomatematico/article/view/1481/1605>.
- Cuesta, C., Fernández de Lis, S., & Roibas, I. (2014). Crowdfunding en 360º: alternativa de financiación. BBVA.

Eslava Zapata, R. A., Zambrano Vivas, M. V., Chacón Guerrero, E. J., Gonzalez Junior, H. A., & Martínez Nieto, A. J. (2018). Estrategias didácticas para la promoción de valores ambientales en la educación primaria. *AI BI, Revista de investigación en administración e ingeniería*, 6(1), 1-10. Obtenido de <https://revistas.udes.edu.co/aibi/article/view/476>.

Eslava, R. (2018). Responsabilidad social ambiental de las empresas farmacéuticas suizas en Venezuela. En *Gerencia para el desarrollo humano. Unidad en la diversidad* (2ª ed., págs. 136-155). Venezuela: Publicaciones Vicerrectorado Académico. Universidad de los Andes – Venezuela.
<http://www.serbi.ula.ve/serbiula/librose/pva/Libros%20de%20PVA%20para%20libro%20digital/LibroGerenciaparadesarrollohumanoVolIII.pdf>.

Fernández, H. (2019). ¿ Que es una start up? Obtenido de <https://economyatic.com/que-es-una-startup/#:~:text=Startup%20es%20una%20empresa%20de,y%20sostenido%20en%20el%20tiempo>.

Finnovista. (2019). El número de startups *Fintech* creció un 26% en un año en Colombia, hasta las 200. Obtenido de <https://www.finnovista.com/radar/el-numero-de-startups-fintech-crecio-un-26-en-un-ano-en-colombia-hasta-las-200/>

Finnovista, B. I. (2018). *Fintech América Latina 2018, Crecimiento y consolidación*. México: BID.

Fintech, C. (2020). ¿Cómo avanza Colombia en la regulación de las *Fintech*? Obtenido de <https://www.colombiafintech.co/novedades/como-avanza-colombia-en-la-regulacion-de-las-fintech>

Fintech, C. (2020). Colombia *Fintech*. Obtenido de <https://www.colombiafintech.co/novedades/adios-dudas-sobre-el-significado-de-fintech>

Héctor. (2018). Que es una Start Up ? Obtenido de <https://economyatic.com/que-es-una-startup/>

Gonzalez Júnior H. A. (2018). Clima Organizacional: estudio empírico en un restaurante de Viçosa, Minas Gerais, Brasil. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 3(6). Obtenido de <http://www.unilibrecucuta.edu.co/ojs/index.php/gestionyd/article/view/399/377>

Herrera Martínez, S. V., Mendoza, J. P., Arias Meza, Y. A., & Hernández Contreras, V. (2019). Desarrollo sostenible e implementación del biocomercio como estrategia de marketing social. *Visión Internacional (Cúcuta)*, 1(1), 36–41. Obtenido de <https://doi.org/10.22463/27111121.2367>

- Igual Molina, d. (2018). Las *Fintech* y la reinención de las finanzas. Revista de los Estudios de Economía y Empresa.
- J, C. (s.f.). ¿Qué es y para qué sirve un sandbox en la informática? . Obtenido de <https://geekland.eu/que-es-y-para-que-sirve-un-sandbox/>
- López, E. (2017). s ¿Qué es *Fintech*? Obtenido de <https://www.crowdlending.es/blog/que-es-Fintech>
- Maldonado Niño, L. G. ., Piedrahita Aguirre, E. L., & Díaz Rodríguez, V. A. . (2019). Inversión extranjera directa en América Latina. *Visión Internacional (Cúcuta)*, 1(1), 21–25. <https://doi.org/10.22463/27111121.2365>
- Mora Urbina, M. L., Galvis Guerrero, G., & Rubio Garcia, E. (2019). Ventajas de la virtualización en las organizaciones internacionales. *Visión Internacional (Cúcuta)*, 2(1), 15–19. <https://doi.org/10.22463/27111121.2607>
- Nienaber , R. (2017). El futuro es *Fintech*. Inglaterra: John Wiley & Son Ltd.
- Pinillos Villamizar, J. A. (2017). Origen y evolución del gravamen a los movimientos financieros. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 2(3), 138-148.
- RedHat. (2017). ¿Qué es el cloud computing? Obtenido de: <https://www.redhat.com/es/topics/cloud>
- Rincón Cárdenas, E. (2020). ¿Hacia dónde va la tecnología? Las tendencias *Fintech*.
- Rouse, M. (2017). Inteligencia artificial, o AI. DATA CENTER. Tomado de: Bolaños, L. F. (s.f.).
- Vanoni, G. Omaña, A. (2020). Casos empresariales: La toma de decisiones en las áreas funcionales. San Cristóbal: Universidad de Los Andes de Venezuela.
- Vanoni, G. Omaña, J. & Brito, P. (2018). Empresas familiares. Diagnóstico estratégico para la toma de decisiones. Guayaquil: Universidad Internacional del Ecuador.
- Vanoni, G., Guerrero, A. Pérez, O. Brito, P. Arenas, A. & Vasco, F. (2017). Casos de marketing en el entorno empresarial ecuatoriano. San Cristóbal: Universidad de Los Andes de Venezuela
- Vanoni , G & Guerrero, A. (2020). El mundo de las empresas familiares. San Cristóbal: U. de Los Andes

Vanoni, G., Guerrero, M., Omaña, J., Espinoza, W. & Rodríguez, M. (2020). Estrategias de crecimiento y dependencia de trayectoria en los grupos económicos: Cervecería Nacional del Ecuador. (2007-2017). En Meriño, V. Et al (Eds.). Gestión del conocimiento perspectiva multidisciplinar. (p.p. 81-102). Zulia: Fondo Editorial Universitario de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago Jesús María Semprúm.

Wendenburg, J. (2017). The Fin Tech Book. Inglaterra: John Wiley & Son Ltd.

Zea, C. (2020). Regulación de las *Fintech* en Colombia. La República.



Info@métrica | Serie Sociales y Humanas