

Fintech y las fuerzas de la disrupción

Por: Paula Madero Guerrero y Marco Reyes Clavijo

Abdullah et al. (2018) indican que *Fintech* es un término originado de las palabras 'Finanzas' y 'Tecnología'; su combinación se utiliza a nivel mundial y está creciendo rápidamente en el mundo. De acuerdo a Rojas (2016), el sector Fintech es el conjunto de empresas no financieras que usan la tecnología digital y herramientas asociadas para prestar servicios financieros a consumidores y empresas de una forma innovadora y bajo nuevos modelos de negocio.

Además Rojas (2016), sostiene que el sector FinTech está integrado por dos grupos de empresas:

- Nuevos emprendimientos y empresas jóvenes en su mayoría. Este grupo de empresas ha innovado tanto en las soluciones que ofrece como en los modelos de negocio y tiende a especializarse en nichos dentro la cadena de valor de los bancos.
- Gigantes de la tecnología, el comercio electrónico y la telefonía, como Amazon, Samsung, Vodafone y Alibaba. Este grupo tiende a ubicarse en varios segmentos del negocio bancario de forma simultánea, e integra los servicios financieros a su modelo de negocios y paquete de servicios.

Ventajas de las empresas Fintech

Una de las principales ventajas está relacionada con la financiación. Los desarrollos de Fintech proporcionan muchas nuevas formas alternativas de financiación, es decir, un canal de financiación que está fuera de los sistemas tradicionales. Por ejemplo, la financiación en masa otorga una forma alternativa para que las empresas obtengan fondos a un costo menor o de una manera que no era posible tradicionalmente. De hecho, la financiación del público en general también se considera uno de los tipos de financiación alternativa más populares (Leong & Sung, 2018).

Además, de acuerdo a Rojas (2016), las empresas Fintech desagregan la cadena de valor de un banco al entrar al mercado con servicios digitales en los distintos segmentos que la componen, tanto en los que se relacionan directamente con el cliente (front-office)

como en los que realizan funciones finales o intermedias de apoyo a la atención al cliente (back office) y los que facilitan procesos entre estos dos (middle office).

Disrupción tecnológica en el sector financiero

Los servicios financieros adoptan innovaciones tecnológicas o también conocidas como innovaciones disruptivas como un medio alternativo para reemplazar la gestión tradicional de los servicios financieros. Las innovaciones desestabilizadoras relacionadas con la tecnología financiera o más conocidas como Fintech son cambios tecnológicos rápidos que incluyen el diseño, la prestación y el suministro de servicios financieros. Bajo este escenario, empresas líderes de la tecnología y las telecomunicaciones han decidido aprovechar la oportunidad abierta por la revolución digital para entrar en el negocio financiero, tanto en mercados emergentes como en países desarrollados.

Fintech integra las finanzas y la tecnología de maneras que han sido culpadas de causar trastornos (amenazas) a las operaciones y negocios financieros tradicionales al proporcionar servicios convenientemente digitalizados a las empresas y los consumidores (Hornuf & Lars, 2016; Medina & León, 2019). Las empresas Fintech están cambiando el sector de las finanzas tradicionales, tanto a nivel de particulares como de empresas en múltiples aspectos: transferencias de dinero, en los préstamos, en las compras y ventas de títulos o en el asesoramiento financiero y de inversiones.

Parte del mundo financiero todavía discute si en realidad puede hablarse de disrupción en la industria bancaria. Fintech es un segmento del sector de los servicios financieros que aún se encuentra en su etapa inicial y se requiere una inversión mucho mayor para que las nuevas empresas de Fintech compitan con los proveedores de servicios financieros tradicionales, ricos en efectivo y políticamente influyentes (Leong & Sung, 2018). En Estados Unidos por ejemplo, Rojas (2016) indica que las empresas Fintech todavía tienen una pequeña proporción del negocio bancario (1%). La tasa de disrupción será diferente en los distintos países, dependiendo de su nivel de desarrollo, pero además dependerá de otras variables como: hábitos de consumo; el nivel de penetración de teléfonos inteligentes; el nivel de penetración de internet y la velocidad de transmisión de datos; el porcentaje de población bancarizada y las regulaciones gubernamentales.

Las empresas Fintech se han dado cuenta del inmenso pastel que se estaban repartiendo unos pocos bancos entre sí y han decidido participar.

Referencias.

- Abdullah, E. M. E., Rahman, A. A., & Rahim, R. A. (2018). Adoption of financial technology (Fintech) in mutual fund/ unit trust investment among Malaysians: Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *International Journal of Engineering and Technology(UAE)*, 7(2), 110-118. <https://doi.org/10.14419/ijet.v7i2.29.13140>
- Hornuf, C., & Lars, H. (2016). The Emergence of the Global Fintech Market: Economic and Technological Determinants Christian Haddad The Emergence of the Global Fintech Market : Economic and Technological Determinants Abstract. *Small Business Economics*, 53(1), 81–105.
- Leong, K., & Sung, A. (2018). FinTech (Financial Technology): What is It and How to Use Technologies to Create Business Value in Fintech Way? *International Journal of Innovation, Management and Technology*, 9(2), 74-78. <https://doi.org/10.18178/ijimt.2018.9.2.791>
- Medina, P., & León, L. C. (2019). Procedimiento metodológico para la implementación de soluciones FinTech en PyMEs de comercio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 4(8), 394. <https://doi.org/10.35381/r.k.v4i8.285>
- Rojas, L. (2016). La revolución de las empresas FinTech y el futuro de la Banca. En *Banco de Desarrollo de America Latina CAF* (Vol. 14).