

### ¿Cómo citar este artículo?

Marín Urrego, P. (julio – diciembre, 2021). Una mirada a las Fintech en los procesos Administrativos y Financieros. *Revista Reflexiones y Saberes*, (15), 34 - 42

Una mirada a las FINTECH en los procesos Administrativos y Financieros

*A look at Fintech in Administrative and Financial processes*

### **Patricia Marín Urrego**

Estudiante Contaduría

Fundación Universitaria Católica del Norte

E-mail: pmarinu@soyucn.edu.co

### **Resumen**

El presente trabajo tiene como propósito principal, entender el modelo de negocio y su aplicación dentro de las plataformas Fintech, en cuanto a los procesos para las empresas PYMES, la generación de valor y como está revolucionando la industria financiera tradicional. Se presentan diferentes opiniones de varios autores dando diferentes puntos de vistas u opiniones con relación a las Fintech.

Por lo anterior, se plantea que las Fintech, representan un peligro para la banca financiera por la manera de atraer a las pequeñas empresas, de acuerdo con sus procesos y procedimientos para adquirir un crédito.

**Palabras claves:** tecnología, financiera, financieros, transformación, generación de valor, revolucionado, rentabilidad, plataforma, procesos, startups.

### **Abstract**

The main purpose of this paper is to understand the business model and its application within Fintech platforms, in terms of processes for SMEs, value generation and how it is revolutionizing the traditional financial industry. Different opinions of several authors are presented giving different points of view or opinions regarding Fintech.

Therefore, it is suggested that Fintechs represent a danger for financial banking because of the way they attract small companies, according to their processes and procedures to acquire a credit.

**Keywords:** technology, financial, financial, transformation, value generation, revolutionized, profitability, platform, processes, startups.

### **Introducción**

Cuando hablamos de empresas financieras Fintech, lo que se espera es de algo nuevo, innovador, revolucionado, algo que no tienen las empresas financieras actuales.

Pero que son las ¿Fintech?, La palabra Fintech es el producto de la articulación del uso de dos conceptos, por lo que “fin” hace referencia a finanzas y “tech” a los procesos tecnológicos. En el marco de este trabajo, la tecnología estará representada por la digitalización, la cual es definida por la Real Academia Española como la acción y efecto de digitalizar. Donde digitalizar significa registrar datos en forma digital o codificar en números dígitos los datos y la información (RAE., 2014).

La unión de estas dos palabras finanzas y la tecnología, se remonta a siglos pasados, en los que se dieron los primeros avances que permitieron llegar al punto en el que se encuentra hoy; por

lo tanto, la palabra Fintech se puede definir como lo hicieron Arner, Barberis y Buckley (2015, p. 3): “Un nuevo término para un viejo sector”.

Al unificar estas dos palabras se puede ver un mercado emergente de base tecnológica dedicadas al campo financiero, uno de los campos más prometedor que ejerce muchas ventajas frente a lo tradicional, por el uso de las tecnologías en operaciones financieras que divide un antes y un después. Patricia Marín Urrego (2021).

Las Fintech, se benefician de todos los nichos que las empresas financieras no han podido explotar o utilizar como agilidad o rapidez, transparencia y eficacia. Estas organizaciones tienen algo muy importante para ofrecer como servicios financieros frente al sistema tradicional, donde nos encontramos en tiempo que por la pandemia (COVID -19) obliga a los clientes y usuarios a realizar sus actividades desde casa a través de una table, o cualquier sistema operativo tecnológico.

Estas tendencias llegaron con el Covid para quedarse en la industria y uno de los sectores más marcados es el financiero y tecnológico. El sector financiero poco a poco ha ido reconociendo la necesidad de cambiar sus procesos a un ámbito más tecnológico reconociendo las ventajas que conlleva dicho cambio.

Las Empresas Financieras Fintech, son empresas que apoyan y le aportan a las PYMES sin tanto trámite ni procesos administrativos como los bancos tradicionales.

## Desarrollo

¿Por qué aparecen las Fintech y cuál sería su forma de ingresar a los mercados?, ¿se podría decir que es la desconfianza de los clientes en las entidades financieras o posiblemente la crisis en la economía en Colombia?

La palabra Fintech, es producto de la articulación del uso de dos conceptos, donde vemos que “fin” hace referencia a finanzas y “tech” a los procesos tecnológicos. En el marco de este trabajo, la tecnología estará representada por la digitalización, la cual es definida por la Real Academia Española como la acción y efecto de digitalizar, en donde digitalizar significa registrar datos en forma digital o codificar a través de números dígitos los datos y la información

(RAE., 2014). Tema que genera un aprendizaje en los negocios, pues al digitalizar se enseñan a ser más dinámicos a provechar el tiempo del negocio, lo que se espera que se traduzca en ganancias para el mismo negocio, ganancia en tiempo y recursos.

Ahora bien, las tecnologías digitales se encargan de convertir los datos a formatos que dan origen a una serie de capacidades para la creación de nuevos modos de hacer las cosas en distintos sectores económicos, tales como el financiero (CONPES, 2019, citando en Restrepo, E, 2020). Se puede afirmar que el objetivo principal de las Fintech es crear y ofrecer productos o servicios novedosos en el mercado, podría ser un sector tradicional donde se podrá contribuir a la solución en cuanto a mejorar su eficiencia en cuanto a la gestión, a los procesos o los recursos del negocio. Las empresas tienen así acceso a diferentes aplicaciones o herramientas digitales, de una manera más simple, amigable y accesible en cualquier momento o lugar (Bonilla, 2017).

Los planes de mercadeo necesitan una propuesta estratégica, un marco o planteamiento por el cual se lleva a cabo el desarrollo del plan. Éste proporciona el elemento diferenciador a partir del cual se crean programas y actividades (Triviño, 2012), permitiendo desarrollar y mantener un balance entre lo que se desea lograr y las capacidades con las que cuenta la organización. Gary Armstrong & Philip Kotler (2013) p.p.17. Entonces, al generar las estrategias de la empresa se deben proponer los objetivos de mercado y los objetivos financieros, los cuales representan resultados deseados; así, al determinar estos se debe tener una relación con la estrategia de la compañía y asignarles un grado de prioridad de acuerdo con su propósito y el alcance que estos tendrán en la organización, basándose en su efecto potencial en las áreas y así los recursos se asignarán de acuerdo con estas prioridades (Stanton, Etzel, & Walker, 2007).pp.22 – 23.

La idea principal de María A. Escalante (2016), es la de formular estrategias de mercadeo que permitan dar cumplimiento a la estrategia de crecimiento de la empresa, orientada a un desarrollo de mercados mediante la creación de relaciones sólidas a largo plazo con los clientes, a los productos diferenciados que generan alta rentabilidad para la empresa y grandes beneficios para el consumidor. Es claro que las empresas no cuentan con un plan de mercadeo, y por tradición se ha orientado a las ventas con un enfoque de mercadeo operativo más no estratégico. (p.p.12 – 13). Las Empresas Fintech, buscan optimizar segmentos particulares de la cadena de valor financiera (ya sea en las transferencias internacionales, los préstamos o el proceso de

pagos) y que ofrecen sus servicios especializados a otras empresas y bancos vía API. (Rachel Nienaber, febrero 2016, p. 29).

Comyno Limited es una “FinTech” alemana, para comenzar FinTech es una contracción de las palabras en inglés financial technology (tecnología financiera), que describe una industria económica emergente del siglo veintiuno, compuesta por empresas que utilizan tecnologías para crear servicios financieros más eficientes ("Fintech Definition | Investopedia", 2015). p.10.

Para identificar y comprender cuales son los factores que influncian y fomentan el desarrollo de las Fintech, particularmente hacen énfasis en una revisión sobre componentes internos propios de la tipología de estas compañías, tales como: estrategias corporativas, ventajas competitivas, escalas eficientes, activos intangibles, márgenes de rentabilidad, niveles de liquidez, solvencia y endeudamiento, beneficios en costos, flujos de caja libre y descontados, escalas eficientes, múltiplos de transacciones comparables, entre otros; aspectos que generan una mayor integralidad a la operación del negocio y que en mi concepto logran generar mayor penetración en el mercado y por ende beneficios para el cliente interno y externo. A través de esta nueva tecnología, se les permite a las empresas explotar mejor su diversificación tecnológica corporativa a través de las fronteras nacionales, así como a través de las áreas comerciales. Esto se debe a la doble función de la tecnología como un medio para combinar campos de creación de conocimiento que anteriormente se mantenían en gran medida separados, y una tecnología de proceso gerencial que reduce los costos de coordinación interna y, por lo tanto, extiende los límites potenciales de las empresas (Cantwell, 2017, p. 52). Es necesario destacar que los modelos de negocio Fintech pueden contribuir a las empresas a mejorar sus operaciones y sus negocios internacionales, con base en Britto, (2019) quien indica que este modelo ofrece las siguientes características:

- ✓ El software y algoritmos avanzados permiten evaluar las necesidades bancarias, la capacidad de pago y la fiabilidad de las pymes de mejor manera.
- ✓ Eficiencia en procesos como consecuencia de cambio de las solicitudes préstamos en papel a versiones en línea y reducción de costos de operación de las pymes. 34

- ✓ Herramientas de capacitación para ayudar a desarrollar e implementar mejores prácticas de gestión, incluyendo estándares de contabilidad certificados, planeación financiera y controles de gestión de inventarios.

Dado lo anterior podemos indicar que las Fintech se perfilan como un sector aún emergente que por medio de una reinención de su modelo de negocio y con gran potencial de desarrollo promete una generación de valor continua. (Asobancaria, 2018), en el estudio realizado por Marleny Cardona y Carlos Andrés Cano (La dinámica industrial, crecimiento económico y PyMes, 2005) se analiza el impacto de las variables de organización industrial y social sobre el crecimiento económico entre 1980 y el 2000, y según esto, de acuerdo con el tamaño de las empresas y por medio de una modelación econométrica se logra el objetivo planteado para nuestras empresas.

Después de una importante revisión de papers, se confirma que en la actualidad no existen muchos estudios sobre crecimiento empresarial aplicados directamente a la industria Fintech en Colombia, situación que debe ser abordada, pues en mi concepto este renglón empresarial jalona un alto porcentaje de la economía del país y si podemos intervenir para que se cualifiquen, es una obligación hacerlo. Todavía más si estas entidades no hacen parte de esta transformación financiera a través de estas tecnologías pueden tener un alto riesgo de fracaso, toda entidad financiera debe innovar sus procesos estar a la vanguardia de en cualquier innovación y más en la actual era digital.

Como también lo menciona (García, 2017, P.19) las entidades Fintech, normalmente startups con un fuerte componente tecnológico, se han convertido en los últimos años en la mayor competencia de las entidades financieras tradicionales (entidades de crédito, aseguradoras y empresas de servicios de inversión), cuyo negocio implica unos mayores costes fijos y, por tanto, carecen de los estándares de eficiencia de las primeras; esto a pesar de ser una variable de riesgo, también puede abocarse a una oportunidad de crecimiento, siempre y cuando se contemplen los estándares aquí planteados.

Por ejemplo, tenemos que el cambio de un botón hizo aumentar los ingresos anuales de un importante vendedor en 300 millones de dólares. Expedia aumento los beneficios en 12

millones de dólares cambiando el diseño de su proceso de inscripción. Y un informe reciente de la agencia de capital riesgo Kleiner Perkin de San Francisco demuestra el importante papel que desempeña el diseño en el éxito de las nuevas startups y tecnologías. De esta manera, hoy en día debemos actualizarnos a través de la implementación de los sistemas de información, porque día a día el mundo está evolucionando, nos encontramos en época de pandemia y las compras, el trabajo y los negocios se realizan a través de las redes sociales.

En toda empresa o para cualquier proyecto en el caso financiero, todo inversionista siempre busca rendimientos a su inversión en un determinado plazo, al igual que unos beneficios. Un ejemplo sería cómo las utilidades pueden mejorarse, aumentando las ventas o reduciendo los costos (Kotler & Armstrong, 2008). p.23. Algo muy importante que siempre va a estar sujeto de un regulador, el cual el gobierno tiene su participación donde estará vigilando el sistema de legislación financiera.

Es muy cierto, lo que afirman (Carlos A. Britto y Bianey Castro, p.11), Las Fintech, integran las oportunidades que contribuyen a resolver el alto grado de informalidad de las pymes, en cuanto al financiamiento, y sus niveles de productividad. Además, las Fintech facilitan los procesos que minimizan costos en las transacción y nuevas técnicas, suministran las fuentes de información para evaluar el riesgo crediticio, que contribuirá a expandir el acceso del financiamiento de las pymes (Kettener, 2017). Las fintech, llegaron en el momento justo para las pymes, sí las grandes empresas financieras cierran las puertas a las pequeñas empresas, otra nos acoge facilitándoles los procesos que minimizan costos en sus transacciones.

## Conclusiones

Esta nueva era tecnológica de las finanzas se presenta como una opción fácil, rápida y con menos costos para adquirir los servicios financieros a tan solo un clic y sin ninguna condición horaria (Bermeo-Giraldo, López-Tovar y Valencia-Arias, 2020). En efecto las fintech son empresas innovadoras que están emergiendo en estos últimos años y de los cuales ofrecen nuevas soluciones financieras, el cual uno de sus objetivos es prestar los servicios financieros a través de plataformas de fácil acceso y nuevas tecnologías. La inclusión financiera dentro de

las empresas Fintech como herramienta, permite que las personas mejoren sus capacidades de ahorro, y puedan gestionar mejor sus riesgos con herramientas predictivas.

Como lo expreso Turchi (2018), la transformación digital es un viaje, no un destino y, como todas las demás actividades estratégicas en el campo corporativo, las iniciativas de transformación digital deben revisarse y evaluarse constantemente. Andrés M. p.32., nada más cierto, siempre que se hable de un proceso parametrizado y standarizado en su aplicación, en cuanto a sistemas, estamos hablando que en cualquier momento van a ser reemplazadas por algo mejor, la tecnología no tiene un fin cada día los mismos usuarios piden algo mejor a lo que tienen en la actualidad.

Esto también nos lleva al riesgo de los ciberfraudes y para evitarlo y minimizarlo las empresas Fintech, deben realizar una eficiente gestión, planeación entre cada uno de los actores del ecosistema financiero, desde los usuarios hasta los reguladores y entidades estatales. Por lo anterior expuesto y teniendo en cuenta la actual situación de las empresas en América Latina y en Colombia, estas pueden ver en los modelos de negocio Fintech una oportunidad para mejorar el desempeño financiero y tecnológico con visión a la generación de valor que se traduce en sostenibilidad y rentabilidad para dichas compañías.

Es normal que durante el proceso de implementación las empresas se vean en la obligación de adoptar modelos nuevos y asumir costos en su transformación, pero este costo es de una nueva oportunidad basada en nuevas generaciones. Para lo cual, debemos estar actualizados hoy en día, porque la tecnología llegó a nosotros y debemos interactuar con ella, toda empresa se maneja a través de redes sociales, por lo tanto, podríamos decir que los grandes ganadores en esta era de transformación seríamos los usuarios, aquellos que de una u otra forma tiene buena conexión con la tecnología y conocimiento.

Por último, vemos que el éxito en los entornos empresariales es cada vez más dinámico y cambiante, sin duda es por la funcionalidad de la tecnología a través de estas aplicaciones o herramientas fintech, el cual te permiten disponer de toda clase de datos e información en su terminal y desde allí realizar diferentes tipos de transacciones al instante.

## Referencias

Bianey, Brito (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, Risaralda.

<https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13515/Trabajo%20de%20Grado%20Bianey%20Castro%20-%20Carlos%20Alberto%20Britto.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Castellanos González, Ermes Alejandro. (2020). La importancia de las organizaciones Fintech “tecnología financiera” para el sistema financiero tradicional.

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/37082/CastellanosGonzalezErmesAlejandro2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Chishti, Barberis. (2016). El futuro es Fintech, una guía para inversores, emprendedores y visionarios para entender la nueva revolución tecnológica.

[https://www.planetadelibros.com/libros\\_contenido\\_extra/35/34383\\_El\\_futuro\\_es\\_FINTECH.pdf](https://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/35/34383_El_futuro_es_FINTECH.pdf)

Corredor Tapiero, Johana Carolina, (2021). Determinantes Del Crecimiento y Solidez Financiera De Las Fintech en Colombia.

<http://hdl.handle.net/10726/4185>

Escalante Lee, Maria Alejandra (2016). Plan de Mercadeo para una “Fintech”.

<https://doi.org/10.36367/ntqr.9.2021.218-227>

Pérez, Arrieta, (2020), Caracterización del Ecosistema de Empresas Financieras de base tecnológica (Fintech) en Colombia.

<http://repositorio.unicordoba.edu.co/handle/ucordoba/3372>.