

EMPRESAS FINTECH EN COLOMBIA IV

Sus retos y logros

| *Javier Raventós*

Portafolio



COLOMBIA
FINTECH

SOLUCIONES QUE ACORTAN BRECHAS

ANDRÉS BOLÍVAR ■ CEO – RECONOSER ID BY OLIMPIA DIGITAL



Hoy los grandes avances han convertido a Colombia en un referente internacional en materia de inclusión financiera, según el gobierno nacional. En su último reporte anual del 2022 los cuatro aspectos importantes para contemplar el éxito son; “acceso, uso, calidad de los productos financieros y su bienestar asociado”¹, siendo la educación financiera el proceso más importante para enfrentar la desigualdad en algunas regiones del país para lograr ingresar al sistema económico.

Los niveles de calidad de vida de los colombianos reflejan que el uso de servicios digitales aumentó: pasamos de un uso de 74,8% al 76,2%. Es decir

¹ Banca de las Oportunidades, (2022), Reporte trimestral de Inclusión Financiera, Banca de las Oportunidades, <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/articulos/sitio/reporte-de-inclusion-financiera-trimestral-marzo-de-2022>

que, 28,3 millones de consumidores accedieron a tramites en línea, facilitando su experiencia en los canales digitales e híbridos, y promoviendo el desarrollo del ecosistema digital.

La inclusión financiera no ha sido ajena a esta transformación, por eso cada vez más personas han superado las brechas que limitan el crecimiento per cápita, como lo ratifica el Decreto 222 del 2020 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia. Ahora sabemos que cada vez más población accede a productos y servicios financieros formales, mejorando sus oportunidades económicas y de bienestar, además de su capacidad de ahorro, consumo y potencial de inversión.

Otro acontecimiento importante es el interés de muchas startups por democratizar los servicios



financieros y ofrecer soluciones innovadoras en donde caben todos, grandes y pequeños, públicos y privados, potenciando los servicios digitales como un motor de desarrollo nacional y un tema central de las agendas de gobierno, así lo enmarca el índice que expone un aumento de acceso en ciudades y aglomeraciones poblacionales, seguidas por los municipios intermedios y rurales, según la Superintendencia Financiera de Colombia y la Banca de las Oportunidades².

Los avances que se presentan para el sector financiero gracias a la tecnología son evidentes. Colombia tiene una gran oportunidad para avanzar en este frente, siendo las normativas como la Circular Externa 042 y 029 impulsores que exigen a los actores “ofrecer mecanismos personalizados de condiciones de acceso, eficiencia e innovación a las operaciones monetarias de los clientes con altos niveles de autenticación y disminuyendo el riesgo de fraudes bancarios”³.

² Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades, (2021), Reporte de la Inclusión Financiera, Reportes anuales (bancadelasoportunidades.gov.co)

³ Superintendencia Financiera de Colombia, (2019), Circular Externa

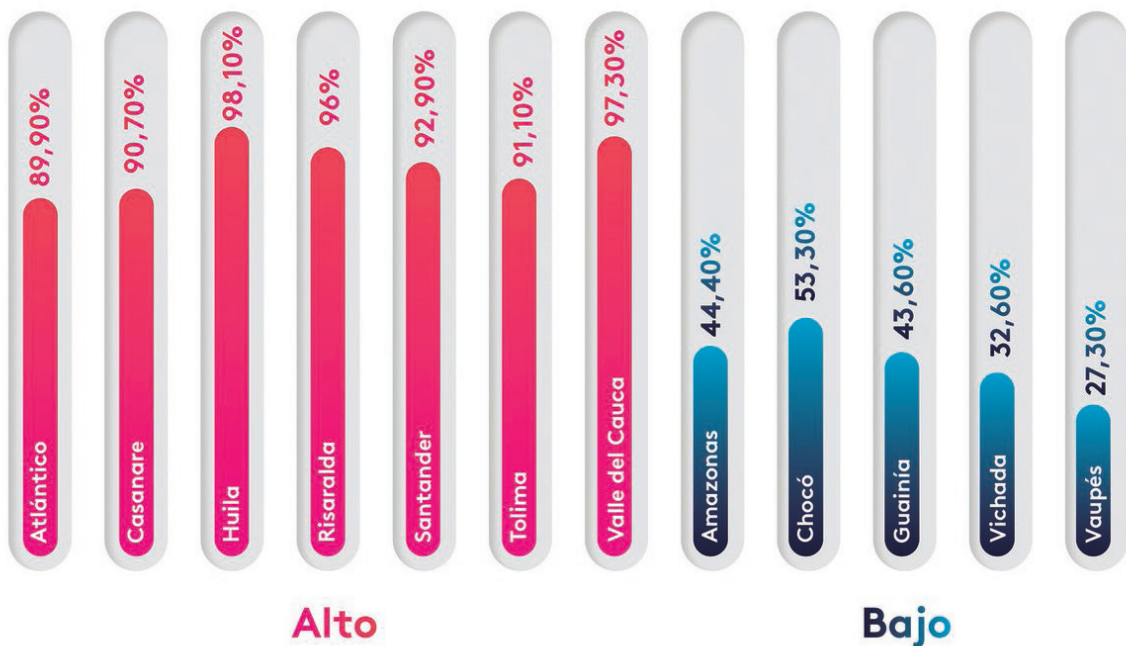
Si bien es cierto que la pandemia aceleró la implementación de nuevos esquemas de seguridad y regulaciones, las empresas han permanecido un paso adelante en materia de detección de fraude y lavado de dinero o AML, confrontando la necesidad de combatir los principales riesgos a los que están expuestos. En LATAM no basta con cumplir las normas, se hace principal y obligatorio minimizar las vulnerabilidades ante el fraude.

Por eso, es vital para las diferentes tipologías de negocios tecnológicos, en especial los financieros, asegurar los procesos garantizando que sus clientes sean reales y sean quien dicen ser. Así como también es imprescindible brindar una experiencia de usuario positiva a través de soluciones que cumplan con las regulaciones estipuladas local e internacionalmente, con la capacidad de detectar y mitigar el fraude, pero sin descuidar el grado de fricción que impacta al usuario.

029 de 2019, <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/Buscador/busqueda/BuscadorArchivos/idRecurso/1041475/fi/0/c/0#>

PANORAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA Y LATAM

Indicador de acceso a servicios financieros por departamentos



Fuente: Banca de las Oportunidades, (2022), Reporte de Inclusión Financiera Trimestral

Las estadísticas en 2022 nos muestran que la inclusión sigue creciendo en Colombia. Según el informe trimestral de la Banca de las Oportunidades, 34,2 millones de adultos adquirieron al menos un producto financiero formal alcanzando un 91,8% en el indicador de acceso registrando 0,6 puntos porcentuales por encima al trimestre anterior.⁴

En Colombia los departamentos con los niveles más altos de acceso a productos fueron Huila, Valle del Cauca, Risaralda y Santander mientras en el quintil más bajo se encontraron Amazonas, La Guajira, Chocó, Guainía, Vaupés y Vichada.

Es evidente que uno de los grandes factores que dificulta el mejoramiento de la inclusión financiera es la baja bancarización que se presenta en las regiones anteriormente expuestas. La falta de conectividad, informalidad y aspectos

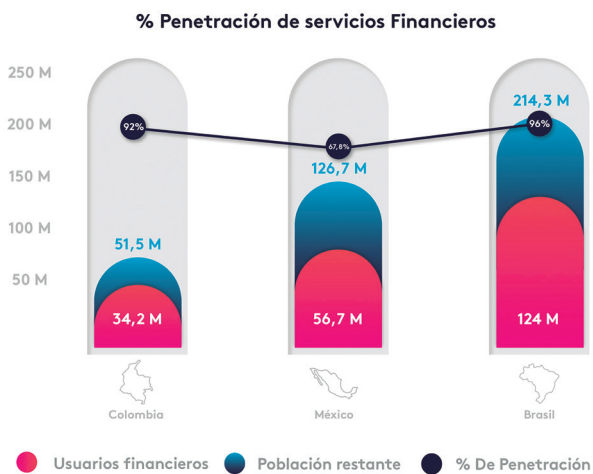
estructurales como el social, económico, cultural y geográfico han representado significativas barreras para que la población acceda a algún tipo de producto o servicio financiero, sumado a la gran participación del uso del dinero físico que a pesar de ser un hábito cada vez menos usado, sigue formando parte del día a día del consumidor colombiano.

Sin duda alguna, el gran reto para Colombia converge en generar mecanismos que garanticen un mayor índice de acceso y cobertura en departamentos aparentemente olvidados, permitiendo la adopción digital acorde a las condiciones de los ciudadanos, organizaciones y dependencias, promoviendo desde nuestras empresas un correcto acceso y uso, diversificando productos de acuerdo con las necesidades que contribuyan al bienestar y progreso poblacional desde la confianza y seguridad digital.

⁴ Banca de las Oportunidades, (2022), Reporte de Inclusión Financiera Trimestral, Banca de las Oportunidades <https://www.bancadelas-oportunidades.gov.co/es/articulos/sitio/reportes-de-inclusion-financiera-trimestral-junio-de-2022>

Encontramos la necesidad de trabajar en políticas públicas, acompañadas de iniciativas privadas en materia de educación financiera

e inversión en infraestructura rural, desde el acompañamiento de entidades del sector Fintech como lobby para acelerar su implementación, atendiendo los requerimientos propios de cada región, contribuyendo activamente así en cerrar estas brechas que frenan el avance de inclusión.



Fuente: Bancos Centrales, centros estadísticos 2022

Con el impulso de nuevas tecnologías, Latinoamérica ha presentado cifras significativas en inclusión, apostando principalmente por conseguir más clientes que cuentan con algún tipo de producto o servicio financiero; tal es el caso de México que aumentó dos millones de personas en contraste con los años anteriores, logrando que más ciudadanos accedan a una cuenta de ahorro, crédito, seguro y/o fondo pensional.

Otra historia nos cuenta Brasil que, durante los últimos años, 16 millones de personas han obtenido productos financieros representando el 85% de la población; los pagos digitales han impulsado nuevos sistemas de pago instantáneos, entre ellos el PIX que permite transferir dinero y hacer pagos mediante códigos QR desde la aplicación de los bancos. A partir de su lanzamiento en 2020 se han incorporado 124 millones de usuarios a estos servicios financieros.

Las perspectivas que se vislumbran desde Colombia frente a países como México y Brasil muestran la necesidad de un enfoque integral donde el sector público y privado promuevan el desarrollo de sistemas digitales con características inmediatas, en aras de avanzar hacia la consecución de la inclusión, demostrando una

correlación positiva con el crecimiento económico y tecnológico del país.

La búsqueda de una mayor digitalización y uso de servicios financieros no presenciales ha permitido que las soluciones digitales en Latinoamérica ofrezcan una conexión hacia otros servicios, reduciendo aún más las barreras del mercado y mejorando las prácticas reglamentarias para fomentar en mayor medida la innovación, garantizando que esta transformación sea sostenible, inclusiva y más segura.

UNA TECNOLOGÍA CADA VEZ MÁS DISPUESTA A CERRAR BRECHAS

La industria Fintech como abanderada en el desarrollo de canales no presenciales sobre esquemas tecnológicos, claramente ha permitido que más personas ingresen a modelos formales, desplazando los trámites más burocráticos, físicos y tal vez excluyentes, para darle paso a los productos digitales más amigables a través de páginas web, aplicaciones móviles y centros de atención.

No hay duda, de que la integración de soluciones digitales para incorporar personas y pequeños empresarios al modelo de negocio formal ha demostrado ser una herramienta efectiva para promover la inclusión financiera con tecnologías avanzadas, que hacen posible que nuestras empresas salten de la identificación y tramitología basada en papel al entorno online; permitiendo la inclusión de crédito a través de una autenticación cada vez más precisa.

Sin embargo, pese a este avance, se han presentado nuevos problemas de seguridad que deben abordarse. Ahora no basta solo con cumplir las normas, se debe reafirmar la confianza desde la apertura de la cuenta hasta el monitoreo continuo de transacciones. Dicho esto, se hace necesario saber si la persona que adquiere algún producto financiero cuenta con antecedentes o está reportada en listas nacionales e internacionales.

En ese sentido, la identificación digital se presenta como alternativa para ayudar a la inclusión en



el mundo financiero y para aquellas personas que, aun teniendo el documento de identidad requerido, tienen acceso limitado a productos tradicionales.

Con la puesta en marcha de esta digitalización, se ha dado paso a distintas herramientas para contar con un sistema de gestión de identidad consolidado y coordinado para reducir las posibilidades de fraude y robo de datos. Tal es el caso de la Orquestación de identidad que ha permitido tener todos los datos y verificaciones de la persona en un solo lugar.

La oferta para materializar la identidad de las personas en un ecosistema digital será cada vez más variada. Si desde la industria Fintech le queremos dar más poder al consumidor, la adopción de estas nuevas tecnologías será la clave para establecer una aproximación del perfil de riesgo de nuestro cliente, generando confianza y seguridad digital para ambas partes.

También promovemos la transformación de los negocios y contribuimos al desarrollo de un

ecosistema digital más seguro en Latinoamérica. Nuestra experiencia nos muestra que hay un aumento en el número de compañías que buscan innovar mediante nuestras soluciones de identidad y firma digital.

Otro aspecto que ha favorecido la implementación de este tipo de soluciones es la creciente apuesta por la sostenibilidad de las empresas con estrategias “cero papel”. Por eso, las herramientas de firma electrónica no solo han permitido llevar una trazabilidad de los documentos y almacenarlos en la nube, también facilitan la gestión de múltiples firmas en los documentos que las requieran.

Desde el equipo de ReconoSER ID y Olimpia Digital, estamos ayudando a promover la adopción de productos financieros alternativos para la población desatendida, aprovechando los beneficios de la identidad digital como una alternativa para la desmaterialización de procesos con la misma seguridad, validez jurídica y probatoria que una operación presencial.



COLOMBIA
FINTECH



ISBN: 978-628-95593-1-6



9 786289 155931 6