

Magister en tecnología en los negocios.

Tecnologías Emergentes

**Trabajo Grupal 4:**

**INDUSTRIA FINANCIERA**

Integrantes:

Javiera Herrera

Hernán Ossa

Fecha: 8 de abril 2024.

1. Breve descripción de la empresa y el estado de la industria.

Nosotros somos un Banco tradicional con una filial de inversiones y hemos visto mermado nuestra participación de mercado con la llegada de las Fintech. El mercado está saturado, por lo que hay que diversificar, además hay un dominio de mercado de Bancos con mayores capitales que poco a poco adquieren otras entidades y forman un oligopolio.

Las **FINTECH** (tecnologías financieras) son empresas que utilizan la innovación tecnológica para mejorar y automatizar los servicios financieros. Estas organizaciones están revolucionando la forma en que las personas acceden, administran y utilizan el dinero. Su objetivo es proporcionar soluciones más eficientes, convenientes y accesibles que las instituciones financieras tradicionales.

En cuanto al estado de la industria, las **FINTECH** han experimentado un crecimiento explosivo en la última década. La rápida digitalización, los cambios en las preferencias del cliente y el apoyo de inversores y reguladores han impulsado su éxito. A partir de julio de 2023, las **FINTECH** públicas representaban una capitalización de mercado de **550 mil millones de dólares**, lo que representa un aumento del doble en comparación con 2019. [Además, había más de **272 unicornios FINTECH**, con una valoración combinada de **936 mil millones de dólares**1](https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/fintechs-a-new-paradigm-of-growth).

1. Contexto porque una estrategia disruptiva es esencial para la organización

La industria financiera y de inversión está en constante evolución, impulsada por factores como la tecnología, las regulaciones y las expectativas cambiantes de los clientes. Según un informe de CFA Institute, se espera que los desarrollos más significativos que impactarán en la industria de inversión en los próximos 5 a 10 años incluyan la transformación digital, la transición hacia finanzas sostenibles y el fin del dinero barato (mayores tasas de interés), menos incentivos.

Los clientes de hoy esperan servicios financieros que sean rápidos, convenientes y personalizados. La tecnología digital ha cambiado la forma en que los clientes interactúan con los servicios financieros, y las empresas que no se adaptan a estas expectativas corren el riesgo de quedarse atrás.

La industria financiera está viendo un aumento en la competencia de las Fintech y las grandes empresas tecnológicas que están entrando en el espacio financiero. Estas empresas están utilizando la tecnología para ofrecer servicios financieros de formas nuevas e innovadoras, lo que está cambiando el panorama competitivo.

1. Explique las posibles disrupciones que la organización se enfrenta

* *Las tecnologías emergentes:* como la inteligencia artificial, el aprendizaje automático y la cadena de bloques están permitiendo a las empresas mejorar sus procesos, ofrecer soluciones de inversión innovadoras y personalizar sus servicios.
* *Ciberseguridad:* A medida que las operaciones financieras se vuelven cada vez más digitales, el riesgo de ciberataques y violaciones de datos también aumenta. Esto podría interrumpir las operaciones y dañar la reputación de la empresa.
* *Cambios demográficos:* Los cambios en la demografía de la población, como el envejecimiento de la población o el aumento de la generación del milenio, podrían cambiar la demanda de ciertos productos y servicios financieros.
* *Desintermediación financiera:* Con el auge de las Fintech y las plataformas de inversión en línea, los clientes pueden optar por invertir directamente en lugar de a través de un banco o una empresa de inversión, lo que podría reducir los ingresos de las empresas financieras tradicionales.

1. Realice un análisis de la industria identificando los trends, los competidores, y las tecnologías emergentes que afectan a la industria.

* TRENDS:
  + Las innovaciones en los modelos de negocio, como la banca abierta o la banca como servicio, podrían cambiar la forma en que las empresas financieras operan y generan ingresos.
  + Con el auge de las Fintech y las plataformas de inversión en línea, los clientes pueden optar por invertir directamente en lugar de a través de un banco o una empresa de inversión, lo que podría reducir los ingresos de las empresas financieras tradicionales.
  + Los chatbots impulsados por IA han ganado popularidad.
  + La analítica de datos permite a las empresas financieras obtener información valiosa a partir de grandes conjuntos de datos, lo que puede ayudar a mejorar la toma de decisiones y optimizar los procesos
  + Los mecanismos de autenticación biométrica, como un lector de huellas dactilares, un lector de retina o de patrones faciales, un identificador de voz, o un token criptográfico, están ayudando a la banca digital en el cumplimiento de las normativas sobre privacidad, seguridad y protección de datos.
  + Automatización Robótica de Procesos (RPA): La RPA permite a las empresas automatizar tareas repetitivas y de bajo valor, liberando a los empleados para que se centren en tareas más estratégicas y de mayor valor.
  + Creciente adopción de servicios financieros móviles y sin efectivo: Uso de aplicaciones móviles y billeteras digitales a través de celulares (NFT).
* Competidores:
  + Instituciones Financieras tradicionales a nivel local (Bancos): Banco de Chile, Banco Falabella, Banco Bice, Banco Itaú, Banco Tenpo, ScotiaBank, Santander, BCI, etc.
  + Empresas de inversión: Banchile Inversiones, Santander, Larraín Vial, etc, Sura, etc.
  + Empresas que están incorporándose al mercado financiero: MercadoPago, Destacame, Khipu, empresas retail.
  + Fintech: Fintual, Global66, OmniBnk, Xepelin, etc.
  + Neobancos: Constituyen una nueva generación de entidades financieras que ofrecen servicios de intermediación bancaria de manera 100% digital. Surgidos de la mano de la transformación digital en Reino Unido y Alemania, han tenido una rápida expansión en Europa y en los últimos años están introduciéndose también en América Latina. Nubank, Neon, Daviplata, Nequi, C6Bank, Ualá, Agi
* Tecnologías emergentes:
  + La rápida evolución de la tecnología está cambiando la forma en que las personas interactúan con los servicios financieros. Las Fintech y las grandes empresas tecnológicas están utilizando la tecnología para ofrecer servicios financieros de formas nuevas e innovadoras, lo que está cambiando el panorama competitivo.
  + La IA está impulsando la creación de valor en la industria financiera, desde la mejora de los modelos financieros hasta la protección de la privacidad de los datos.
  + La computación cuántica puede permitir el procesamiento de datos financieros a una escala y velocidad sin precedentes.
  + Blockchain: Esta tecnología permite la creación de un registro de transacciones inmutable y seguro, lo que puede ser especialmente útil en la industria financiera para rastrear y verificar transacciones
  + Automatización de tareas repetitivas: La automatización puede ayudar a mejorar la eficiencia y precisión de las tareas financieras, especialmente aquellas que son repetitivas y propensas a errores

1. Realice un análisis SWOT para la organización identificando las áreas potenciales de disrupción

Fortalezas

Capital adecuado: Nuestra empresa tiene un capital adecuado de respaldo, lo que le permite resistir las fluctuaciones del mercado y seguir invirtiendo en nuevas oportunidades.

Experiencia y reputación: Como una de las instituciones financieras líderes en Chile, nuestra organización tiene una sólida reputación y una larga historia de servicio al cliente.

Red de distribución fuerte: A lo largo de los años, nuestro Banco ha construido una red de distribución confiable que puede llegar a la mayoría de su mercado potencial.

Debilidades

Presencia geográfica limitada: Aunque nuestro Banco es una de las instituciones financieras líderes en Chile, su presencia en otros mercados es limitada y depende de socios estratégicos.

Dependencia de la economía local: Dado que la mayoría de sus operaciones están en Chile, la entidad puede ser vulnerable a las fluctuaciones económicas en el país o externas que impacten la economía local.

Oportunidades

Creciente mercado de pagos: El creciente mercado de pagos en Chile representa una oportunidad significativa para la empresa.

Tecnología emergente: Las tecnologías emergentes como la inteligencia artificial, el aprendizaje automático, BlockChain y la tokenización de activos están creando nuevas oportunidades para innovar en la industria financiera.

Amenazas

Emergencia de neobancos: Los neobancos y las Fintech están entrando en el espacio financiero y ofreciendo servicios financieros de formas nuevas e innovadoras. Estas empresas tienen la ventaja de ser ágiles y centradas en la tecnología, lo que podría permitirles superar a las instituciones financieras tradicionales como la nuestra.

Cambios regulatorios: Las regulaciones financieras están cambiando rápidamente, especialmente en áreas como la privacidad de los datos, la seguridad cibernética y las criptomonedas. Estos cambios regulatorios podrían tener un impacto significativo en la forma en que los Bancos tradicionales operen y ofrezcan sus servicios.

1. Presente casos de empresas que desarrollaron estrategias disruptivas en la industria seleccionada.

* Ant Financial, una filial de Alibaba que ha revolucionado la industria financiera en China con su plataforma de pagos móviles Alipay. Alipay ha permitido a millones de personas en China acceder a servicios financieros, incluyendo pagos, préstamos e inversiones.
* Square ha cambiado la forma en que las pequeñas empresas procesan las transacciones con tarjeta de crédito. Al proporcionar un lector de tarjetas de crédito que se conecta a un smartphone, Square ha hecho que sea más fácil y asequible para las pequeñas empresas aceptar pagos con tarjeta de crédito.
* Robinhood ha democratizado la inversión al ofrecer una plataforma de inversión sin comisiones. Esto ha permitido a más personas invertir en el mercado de valores, incluso si sólo tienen una pequeña cantidad de dinero para invertir.
* Stripe ha simplificado el proceso de aceptar pagos en línea para las empresas. Al proporcionar una API fácil de usar, Stripe ha permitido a las empresas aceptar pagos en línea sin tener que lidiar con la complejidad de configurar su propio sistema de procesamiento de pagos.
* Revolut ha cambiado la forma en que las personas manejan el dinero cuando viajan al extranjero. Al ofrecer una tarjeta de débito que permite a los usuarios gastar dinero en diferentes monedas sin cargos de cambio de divisas, Revolut ha hecho que sea más fácil y asequible para las personas viajar al extranjero

1. Proponga estrategias disruptivas propuestas para el escenario articule claramente como la estrategia identifica los posibles problemas o se aprovecha de las oportunidades.

* La incorporación de tecnología cuántica será utilizada para poder predecir tendencias del mercado y fortalecer la ciberseguridad de la corporación.
* Utilizar BlockChain para registrar todas las transacciones puede aumentar la transparencia y la seguridad. Esto puede ayudar a ganar la confianza de los inversores y a atraer a más usuarios a la plataforma. Permitir tokenización agrega posibilidad de inversión de más clientes con menores montos necesarios.
* Desarrollar una solución de financiación alternativa basada en inteligencia artificial que evalúe el riesgo crediticio de forma más precisa y ofrezca préstamos personalizados a segmentos desatendidos, ayudando a los inversores a tomar decisiones informadas y ofreciendo un servicio más personalizado.
* Implementar la inversión automatizada puede permitir a los inversores establecer sus propios criterios de inversión y luego dejar que la plataforma maneje el resto. Esto puede liberar tiempo para los inversores y reducir el estrés asociado con la gestión activa de las inversiones.

1. Crea un plan de implementación incluya milestones y requerimientos necesarios.

- Fase 1 (0-6 meses): Investigación y desarrollo del producto/servicio, pruebas piloto.

- Fase 2 (6-12 meses): Lanzamiento inicial en mercados seleccionados, campañas de marketing.

- Fase 3 (12-24 meses): Expansión a nuevos mercados, mejoras y nuevas funcionalidades.

Requerimientos clave:

- Equipo de desarrollo de software y expertos en la tecnología relevante.

- Socios y proveedores de servicios financieros confiables.

- Cumplimiento de regulaciones y obtención de licencias necesarias.

- Recursos de marketing y ventas para la adquisición de clientes.

1. Identifique los posibles riesgos y las medidas para mitigarlos

Riesgos:

- Problemas de escalabilidad y rendimiento a medida que crece la base de usuarios.

- Ciberataques y violaciones de seguridad de datos.

- Cambios regulatorios desfavorables.

Medidas de mitigación:

- Inversión en infraestructura escalable y medidas de seguridad robustas.

- Cumplimiento proactivo de las regulaciones y colaboración con las autoridades.

- Diversificación de productos y mercados para reducir el riesgo.

Cambios Regulatorios

Mitigación: Manténgase al día con las regulaciones financieras en todos los mercados en los que opera. Considere la posibilidad de contratar a un experto en cumplimiento para ayudar con esto.

Seguridad de los Datos

Mitigación: Implemente medidas de seguridad robustas, incluyendo encriptación de datos, autenticación de dos factores y protección contra ataques cibernéticos. Realice auditorías de seguridad regulares. La incorporación de tecnología cuántica puede aumentar la seguridad.

Volatilidad del Mercado

Mitigación: Ofrezca educación financiera a los usuarios para ayudarles a entender los riesgos asociados con la inversión. Considere la posibilidad de implementar herramientas de gestión de riesgos en su plataforma.

Adopción del Usuario

Mitigación: Desarrolle una estrategia de marketing efectiva para atraer a los usuarios a su plataforma. Ofrezca incentivos, como bonos de registro o programas de referidos.

Competencia

Mitigación: Manténgase al tanto de las tendencias del mercado y de lo que están haciendo sus competidores. Busque constantemente formas de innovar y mejorar su plataforma.

Fallos Tecnológicos

Mitigación: Implemente procedimientos de respaldo y recuperación para protegerse contra fallos del sistema. Realice pruebas regulares de estos procedimientos.

Cumplimiento de las Leyes de Privacidad

Mitigación: Con la creciente preocupación por la privacidad de los datos, es crucial asegurarse de que su plataforma cumpla con todas las leyes de privacidad pertinentes, como el Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) en Europa y la Ley de Protección de la Privacidad del Consumidor de California (CCPA) en los Estados Unidos. Esto puede implicar obtener el consentimiento del usuario para recoger y utilizar sus datos, proporcionar transparencia sobre cómo se utilizan los datos y garantizar que los usuarios puedan acceder, corregir y eliminar sus datos.

1. Proponga cuales serían las principales métricas para medir el éxito de la estrategia seleccionada.

- Ingresos y crecimiento de ingresos.

- Adopción y uso de nuevas funciones/productos.

- Cuota de mercado y participación en segmentos específicos.

- Métricas de escalabilidad y rendimiento técnico.

Número de Usuarios Activos: Esta métrica puede ayudarle a entender cuántos usuarios están realmente utilizando su plataforma.

Volumen de Transacciones: El volumen total de transacciones realizadas en su plataforma puede ser un indicador de su popularidad y utilidad.

Retención de Usuarios: La retención de usuarios puede indicar cuántos usuarios siguen utilizando su plataforma después de un cierto período de tiempo.

Satisfacción del Usuario: Las encuestas de satisfacción del usuario pueden proporcionar información valiosa sobre lo que los usuarios piensan de su plataforma.

Rentabilidad: La rentabilidad de las inversiones realizadas a través de su plataforma puede ser un indicador importante de su éxito.

Seguridad: El número de incidentes de seguridad o violaciones de datos puede ser un indicador importante de la seguridad de su plataforma.

Tasa de Conversión: Esta métrica mide cuántos usuarios se convierten en inversores después de registrarse en su plataforma. Una tasa de conversión alta puede indicar que su plataforma es atractiva para los usuarios.

Valor Promedio de Transacción: Esta métrica puede ayudarle a entender cuánto están invirtiendo los usuarios en promedio. Un valor promedio de transacción alto puede indicar que los usuarios confían en su plataforma y están dispuestos a invertir grandes sumas de dinero.

Tiempo de Actividad de la Plataforma: Esta métrica mide cuánto tiempo está disponible su plataforma para los usuarios. Un tiempo de actividad alto puede indicar que su plataforma es confiable y está bien mantenida.

Crecimiento de Usuarios: Esta métrica mide cuánto está creciendo su base de usuarios con el tiempo. Un crecimiento de usuarios rápido puede indicar que su plataforma es popular y está atrayendo a nuevos usuarios.

* **McKinsey & Company**. (2023). *The future of fintech growth*[1](https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/fintechs-a-new-paradigm-of-growth). [Enlace](https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/fintechs-a-new-paradigm-of-growth)
* **Insight**. (2023). *Evolution of Fintech: The Tech Drivers Behind Industry Transformation*[2](https://www.insight.com/en_US/content-and-resources/2022/evolution-of-fintech--the-tech-drivers-behind-industry-transformation.html). [Enlace](https://www.insight.com/en_US/content-and-resources/2022/evolution-of-fintech--the-tech-drivers-behind-industry-transformation.html)
* **KPMG Global**. (2022). *Top fintech trends for 2022*[3](https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2022/01/top-fintech-trends-in-h2-2021.html). [Enlace](https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2022/01/top-fintech-trends-in-h2-2021.html)
* **Analytics Insight**. (2021). *Eight Emerging Technologies That Are Shaping FinTech Industry In 2021*[4](https://www.analyticsinsight.net/eight-emerging-technologies-that-are-shaping-fintech-industry-in-2021/). [Enlace](https://www.analyticsinsight.net/eight-emerging-technologies-that-are-shaping-fintech-industry-in-2021/)
* **McKinsey & Company**. (2024). *What is fintech (financial technology)?*[2](https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-fintech). [Enlace](https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-fintech)
* **KPMG Global**. (2022). *Top fintech trends for 2022*[3](https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2022/01/top-fintech-trends-in-h2-2021.html). [Enlace](https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2022/01/top-fintech-trends-in-h2-2021.html)
* **Analytics Insight**. (2021). *Eight Emerging Technologies That Are Shaping FinTech Industry In 2021*[4](https://www.analyticsinsight.net/eight-emerging-technologies-that-are-shaping-fintech-industry-in-2021/). [Enlace](https://www.analyticsinsight.net/eight-emerging-technologies-that-are-shaping-fintech-industry-in-2021/)
* **World Economic Forum**. (2024). *New Research Reveals Resilient and Growing Fintech Industry, Driven by Consumer Demand*[5](https://www.weforum.org/press/2024/01/wef24-new-research-reveals-resilient-and-growing-fintech-industry-driven-by-consumer-demand/). [Enlace](https://www.weforum.org/press/2024/01/wef24-new-research-reveals-resilient-and-growing-fintech-industry-driven-by-consumer-demand/)
* **Insight**. (2023). *Evolution of Fintech: The Tech Drivers Behind Industry Transformation*[6](https://www.insight.com/en_US/content-and-resources/2022/evolution-of-fintech--the-tech-drivers-behind-industry-transformation.html). [Enlace](https://www.insight.com/en_US/content-and-resources/2022/evolution-of-fintech--the-tech-drivers-behind-industry-transformation.html)
* **Insight**. (2023). *Pulse of Fintech H2’22 | Global and Australian Fintech*[7](https://kpmg.com/au/en/home/insights/2023/02/pulse-of-fintech-h2-2022.html). [Enlace](https://kpmg.com/au/en/home/insights/2023/02/pulse-of-fintech-h2-2022.html)
* **Insight**. (2022). *Top fintech trends for H2 2022*[8](https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2022/08/top-fintech-trends-in-h1-2022.html). [Enlace](https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2022/08/top-fintech-trends-in-h1-2022.html)
* **McKinsey & Company**. (2023). *Fintech growth then and now*[1](https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/fintechs-a-new-paradigm-of-growth). [Enlace](https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/fintechs-a-new-paradigm-of-growth)
* **McKinsey & Company**. [(2023)*Technologies such as smart contracts, zero-knowledge proof, and distributed data storage and exchange, which are key to existing fintech innovations such as digital wallets, digital assets, decentralized finance (DeFi), and non-fungible tokens (NFT), will continue to play a prominent role.* 9](https://www.mckinsey.com/cn/our-insights/our-insights/seven-technologies-shaping-the-future-of-fintech). [Enlace](https://www.mckinsey.com/cn/our-insights/our-insights/seven-technologies-shaping-the-future-of-fintech)
* **McKinsey & Company**. (2022). *The McKinsey 7Ss model is one that can be applied to almost any …*[10](https://bing.com/th?id=OIP.wwRJvqWdRuZcHW8K7n5gsQAAAA). [Enlace](https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2022/08/top-fintech-trends-in-h1-2022.html)
* **McKinsey & Company**. [(2023)*Fintech is reshaping the financial services industry by transforming how banks, investment firms, insurers and more work. Explore the latest fintech trends that help organizations improve customer service, streamline operations and enhance security.*](https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/fintechs-a-new-paradigm-of-growth) [2](https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-fintech). [Enlace](https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-fintech)
* **McKinsey & Company**. [(2023)*First, fintechs will continue to benefit from the radical transformation of the banking industry, rapid digital adoption, and e-commerce growth around the world, particularly in developing economies. Second, despite short-term pressures, fintechs still have room to achieve further growth in an expanding financial-services ecosystem.* 1](https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/fintechs-a-new-paradigm-of-growth). [Enlace](https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/f

Linkografía

[Informe Anual CMF 2022 (cmfchile.cl)](https://www.cmfchile.cl/portal/estadisticas/617/articles-70389_doc_pdf.pdf)

[La RPA en la automatización de las finanzas | Gartner](https://www.gartner.es/es/finanzas/insights/robotica-en-las-finanzas)

[Impacto de la IA en la industria financiera: cada vez más inteligente (sas.com)](https://blogs.sas.com/content/sasla/2023/07/28/impacto-de-la-ia-en-la-industria-financiera-una-historia-cada-vez-mas-inteligente/)

[Informe anual de la banca global en 2021: La gran divergencia | McKinsey](https://www.mckinsey.com/featured-insights/destacados/informe-anual-de-la-banca-global-en-2021-la-gran-divergencia/es)

[El estado de la IA en 2022 y el balance de media década | McKinsey](https://www.mckinsey.com/featured-insights/destacados/el-estado-de-la-ia-en-2022-y-el-balance-de-media-decada/es)

[Servicios de Consultoría en Banca | Accenture](https://www.accenture.com/cl-es/industries/banking-index)

[Estudio de Bain & Company reveló que el 55% de las entidades financieras no saben cómo gestionar la presión frente a temas ambientales | Bain & Company](https://www.bain.com/es/about/media-center/press-releases/south-america/2023/estudio-de-bain--company-revelo-que-el-55-de-las-entidades-financieras-no-saben-como-gestionar-la-presion-frente-a-temas-ambientales/)

[El futuro de las finanzas: 10 tendencias financieras a tener en cuenta | Gartner](https://www.gartner.es/es/finanzas/tendencias/el-futuro-de-las-finanzas)

[Estrategia financiera ágil | Gartner](https://www.gartner.es/es/finanzas/insights/estrategia-financiera-agil)

[Presentación de PowerPoint (cmfchile.cl)](https://www.cmfchile.cl/portal/prensa/615/articles-59273_doc_pdf.pdf)

[Informe de Estabilidad Financiera - Banco Central de Chile (bcentral.cl)](https://www.bcentral.cl/areas/politica-financiera/informe-de-estabilidad-financiera)

[Microsoft Word - 59\_TW.doc (uchile.cl)](https://www.dii.uchile.cl/~ceges/publicaciones/ceges59.pdf)

[Estado de Información No Financiera Accenture 2022 | Accenture](https://www.accenture.com/content/dam/accenture/final/markets/europe/document/Accenture-EINF-FY22.pdf)