



Autores: Genny Catherine Prieto, Oscar Andrés Izquierdo Jurado.¹

Resumen

El avance de la tecnología en productos financieros ha crecido en los últimos años de manera gigantesca en todo el mundo. Tan es así, que estamos cerca de la desaparición de los bancos o sucursales físicas. Nos encontramos en un mundo que está cerca de dar un punto de inflexión drástico en materia de productos financieros y seguramente llegaremos a un desarrollo donde todo se maneje a través de un teléfono celular. Por ahora México, en América latina, lidera la implementación de los productos tecnológicos conocidos como FINTECH, pero seguramente otras economías emergentes le seguirán los pasos desarrollando productos tecnológicos adecuados a las necesidades de los usuarios de las nuevas generaciones. Así las cosas, tenemos la oportunidad de implementar en Colombia una etapa de innovación financiera, en donde se dejen atrás la cultura y costumbres empresariales tradicionales y se empieza a manejar la era digital con el uso de redes inteligentes que podrán controlarse así mismas generando un valor agregado sobre las entidades financieras tradicionales.

En ese contexto de innovaciones y con una visión tecnológica amplia nace CLICK-CO, propuesta Colombiana de FINTECH, que busca intermediar entre bancos, aseguradoras y usuarios las mejores posibilidades en compra de cartera, posibilitando de esta manera la disminución de pago de intereses y minimizando el pago de pólizas o seguros para créditos.

La idea de esta plataforma nace de la necesidad que el consumidor financiero tiene de apalancar su deuda teniendo en cuenta las ofertas que presenta el mercado bancario. Esta FINTECH está dirigida a personas naturales y jurídicas con deuda no vencida que quieren

disminuir el plazo, pagos de intereses y pago de seguros. CLICK-CO le permite al usuario escoger la alternativa más viable del mercado, reuniendo diferentes propuestas en la compra de cartera de créditos y tarjetas.

CLICK-CO es una Fintech de fácil acceso para usuarios de cualquier ciudad del territorio Colombiano, brindando al consumidor financiero, alternativas de compra de cartera con bancos y aseguradoras del mercado.

Palabras clave

- ✦ **Bancos:** Un banco es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero, por medio de distintos servicios ofrecidos como el almacenaje de grandes cantidades de dinero, realización de operaciones financieras o la concesión de préstamos o créditos, entre otros.²
- ✦ **Fintech:** La palabra Fintech es un término compuesto que viene del inglés y que sale de unir la primera sílaba de las palabras Finance y Technology, es decir, es una palabra que surge de la unión de dos y que aglutina a todas aquellas empresas de servicios financieros que utilizan la última tecnología existente para poder ofrecer productos y servicios financieros innovadores.³
- ✦ **Aseguradora** Una compañía de seguros o aseguradora es la empresa especializada en el seguro, cuya actividad económica consiste en producir el servicio de seguridad, cubriendo determinados riesgos económicos (riesgos asegurables) a las unidades económicas de producción y consumo.⁴

¹ Estudiantes de Ingeniería Financiera de la Universidad Piloto de Colombia

² <https://economipedia.com/definiciones/banco.html>

³ <https://www.crowdlending.es/blog/que-es-fintech>

⁴ https://es.m.wikipedia.org/wiki/Compa%C3%B1a_de_seguros

⁵ <https://www.economistaamerica.com/empresas-eAm-colombia/noticias/8654862/10/17/Colombia-es-uno-de-los-paises-lideres-en-Fintech-en-Latinoamerica.html>

- ✦ **Compra de Cartera:** Consiste en una línea de crédito que le permite saldar una o varias obligaciones bancarias y recogerlas en una sola. Normalmente, los bancos ofrecen para esta línea de crédito una tasa de interés más baja que la que usted está pagando por los otros créditos, y un plazo más largo, para que mejore su flujo de caja..

alternative in the market, gathering different proposals in the purchase of credit cards and cards.

CLICK-CO is an easy-to-access Fintech for users of any city in the Colombian territory, providing the financial consumer with portfolio purchase alternatives with banks and market insurers.

Abstract

The advancement of technology in financial products has grown gigantic in recent years throughout the world. So much so, that we are close to the disappearance of physical banks or branches. We are in a world that is close to giving a drastic turning point in terms of financial products and we will surely reach a development where everything is handled through a cell phone. For now, Mexico, in Latin America, is leading the implementation of the technological products known as FINTECH, but surely other emerging economies will follow the steps developing technological products adapted to the needs of the users of the new generations. Thus, we have the opportunity to implement in Colombia a stage of financial innovation, where traditional business culture and customs are left behind and the digital era begins to be managed with the use of intelligent networks that can be controlled themselves generating value aggregate over traditional financial institutions.

In this context of innovations and with a broad technological vision, CLICK-CO was born, a Colombian proposal by FINTECH, which seeks to intermediate between banks, insurers and users the best possibilities in portfolio purchase, thus enabling the decrease in interest payments and minimizing the payment of policies or insurance for credits.

The idea of this platform stems from the need that the financial consumer has to leverage their debt taking into account the offers presented by the banking market. This FINTECH is aimed at natural and legal persons with unpaid debt that want to reduce the term, interest payments and insurance payments. CLICK-CO allows the user to choose the most viable

Key Words

- **Banks:** A bank is a type of financial credit institution whose main purpose is the control and administration of money, through various services offered such as the storage of large amounts of money, financial operations or the granting of loans or credits, among others.
- **Fintech:** The word Fintech is a compound term that comes from English and comes out of joining the first syllable of the words Finance and Technology, that is, it is a word that emerges from the union of two and that brings together all those service companies Financial institutions that use the latest technology to offer innovative financial products and services.
- **Insurer** An insurance company or insurer is the company specialized in insurance, whose economic activity is to produce the security service, covering certain economic risks (insurable risks) to the economic units of production and consumption. .
- **Purchase of Portfolio:** It consists of a line of credit that allows you to settle one or several bank obligations and collect them in one. Normally, banks offer for this line of credit a lower interest rate than the one you are paying for the other loans, and a longer term, so that your cash flow improves.

1. INTRODUCCIÓN

El modelo de negocio de CLICK-CO está basado en la gestión financiera de intermediación entre bancos, aseguradoras y consumidores financieros. Este surge ante la necesidad que tienen miles de usuarios al momento de buscar nuevos mecanismos para pagar su deuda con menos intereses.

Por esta razón nace CLICK-CO, una empresa colombiana que busca sistematizar de forma amigable en una plataforma donde el usuario tendrá la confianza de conocer a nivel nacional todas las alternativas del mercado para reestructurar su deuda.

CLICK-CO busca generar un sistema de negocio por medio de intermediación bancaria y de aseguradoras, a través de una plataforma multilateral que se basa en la proporción de canales que permiten la interacción entre grupos de ofertantes y demandantes. La plataforma está diseñada para todo tipo de segmentos de compra de cartera, por tanto, el usuario tendrá el acceso gratuito de las mejores ofertas de las entidades bancarias del País.

- **MISIÓN** CLICK-CO proporciona a nuestros usuarios soluciones rápidas de compra de cartera, generando un mejor flujo de caja para el consumidor financiero.
- **VISIÓN** En el 2024 seremos la FINTECH con mayor número de usuarios buscando soluciones y alternativas en compra de cartera

2. CONTEXTO Y JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO

2.1. Justificación

La plataforma de intermediación y gestión financiera es un modelo de negocio que permite el interés de varios usuarios con una información en general, en este caso compra de cartera, además esta plataforma será un fenómeno que beneficia principalmente a consumidores financieros mejorando su flujo de caja y reestructurando la deuda.

Esta clase de medios tecnológicos están relacionados con la intermediación financiera, puesto que esta plataforma contará con asistencia que identifica las necesidades de los consumidores, suministrando alternativas del mercado bancario y posibilitando reestructurar la deuda de acuerdo con las necesidades del consumidor financiero.

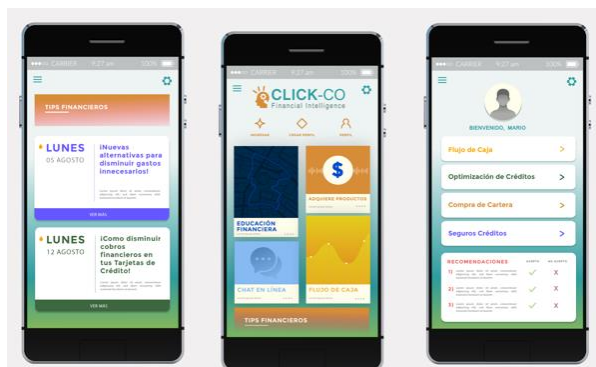
De esta manera a través de la plataforma se pretende ofrecer una información completa y verás al momento de generar compra de cartera a su vez CLICK-CO enlazará estos consumidores con las entidades bancarias y aseguradoras monetizando el negocio con el cobro de comisiones.

De esta forma se fortalece el impulso tecnológico y financiero en la economía Colombiana por medio de una plataforma multilateral como FINTECH, que a su vez dará a conocer la información actual de entidades como bancos y aseguradoras, optimizando principalmente tiempo de los usuarios y brindándoles la mejor opción en compra de cartera sin salir de su casa ya que todo el proceso se llevará a cabo a través de una plataforma y visitas acordadas con el cliente para cerrar el negocio.

CLICK-CO es una herramienta práctica e innovadora ya que cualquier persona puede ingresar y buscar lo que necesita a cualquier hora del día, teniendo así la posibilidad de emplear otras alternativas que el mercado le ofrece.

2.2. Metodología

Teniendo plenamente identificada la estrategia financiera, CLICK-CO busca por medio de capital propio respaldar económicamente las herramientas básicas y de trabajo como son: el desarrollo plataforma o APP, la mano de obra de atención al consumidor financiero, mantenimiento de oficina, equipos tecnológicos, estrategias de publicidad y marketing, Facebook Ads, AdWords. Google Ads, entre otros, empleando dos líneas de negocio por medio de su App, en donde tendrá dos tipos de segmentos a quien impactar el cual está compuesto por: los Clientes, quienes serán las entidades bancarias y aseguradoras que inyectaran más adelante los recursos, y los consumidores financieros el cual podrá disfrutar de una plataforma donde encontrará los beneficios y la consolidación de información para la reestructuración de su deuda de acuerdo con sus necesidades.



Las líneas de negocio están compuestas por dos ramas principales que giran en torno a la plataforma CLICK-CO, que en términos generales son las comisiones de las entidades bancarias y de las aseguradoras.

Teniendo la herramienta tecnológica y conociendo el método económico financiero se buscará rápidamente las mejores opciones para el consumidor financiero. Cada usuario podrá ingresar al canal de forma gratuita y así conocer a CLICK-CO, teniendo la oportunidad de explorar, comparar y elegir el producto que mejor se ajuste a sus necesidades.



2.3. Objetivos

2.3.1. General.

- Implementar una plataforma de fácil acceso al consumidor financiero donde se le brinde de manera ágil y rápida las mejores ofertas de compra de cartera, proporcionando alternativas que se ajusten a las necesidades del consumidor.

2.3.2. Específicos.

- ✦ Establecer estrategias de marketing, que generen motivación al consumidor financiero para reestructurar su deuda.
- ✦ Generar estrategias para atraer a los clientes: bancos y aseguradoras buscando la monetización del negocio.

3. Descripción del Proyecto de Innovación financiera.

3.1. Estudio de Mercado

Colombia es uno de los países de la región andina con mayores avances en el tema Fintech, convirtiéndose así en el tercer ecosistema Fintech de Latinoamérica. El país cafetero ha tenido un crecimiento del 61%, con relación al año anterior donde se identificaron tan solo 77 startups fintech.

Este crecimiento consolida a Colombia (124 startups) en el tercer mercado fintech más grande de Latinoamérica, por detrás de México (238 startups) y Brasil (230 startups) según el último Fintech Radar Colombia y Fennovista.

Al respecto Lucio Quijano, Country Manager de Gosocket señaló:

"Colombia es uno de los líderes regionales en concepto de Fintech. Lo cual es bastante lógico teniendo en cuenta dos factores claves".

En primer lugar, el sistema bancario colombiano recién se ha modernizado en los últimos años, lo que ha generado durante mucho tiempo un gap entre comodidad y acceso a herramientas financieras.

En segundo lugar, se trata de la permeabilidad que está viviendo el ecosistema empresarial colombiano frente a la innovación. Colombia Fintech es reconocido mundialmente por iniciativas innovadoras"

El crecimiento del segmento de Pagos y Remesas se ha visto influido por la facilidad y la rapidez de los servicios de pagos electrónicos, así como por una mayor confianza por parte de los usuarios, pues han

propiciado un aumento de las compras, pagos y transferencias en línea.

Si comparamos el sector fintech colombiano con los otros dos mercados principales de la región, México y Brasil, encontramos importantes aspectos a resaltar: Los tres segmentos con mayor número de startups fintech coinciden en los tres países: Pagos y Remesas, Préstamos y Gestión de Finanzas Empresariales.

En México el mayor segmento es el de Préstamos (23%) mientras que en Colombia este segmento ocupa la segunda posición (17%).

"La lógica sería que la innovación fintech se comporte como un gas que ocupe todo el espacio disponible y hagan presión sobre ajustes regulatorios y necesarios que permitan la innovación, además, creemos que existe y existirá una relación de complemento y mejora entre iniciativas y startups del tipo fintech y las capacidades del sistema bancario. En donde los emprendedores pongan velocidad en el desarrollo de herramientas financieras necesarias" (Lucio Quijano, Country Manager de Gosocket en Colombia destaca los avances del país en Fintech)

Colombia lleva tiempo en la carrera de la innovación fintech, pero el principal reto que existe para que se consolide en el país, radica en lograr un marco regulatorio claro, articulado y con reglas concretas para el sector que proteja el interés público y a los consumidores, al mismo tiempo que incentive las inversiones en el sector.

Hace un año la Unidad de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera presentó un documento de consulta con alternativas de regulación, en el cual se publicó un estudio en el cual se evidenciaba que aquellos países que han adoptado una regulación específica, han experimentado un consecuente aumento de la actividad.

Esto refleja la importancia de que gobiernos y actores institucionales incluyan el Fintech en sus agendas como elemento de valor para lograr la innovación y el desarrollo de la industria financiera, que obtendrán como resultado gadgets como Anticipo, de Gosocket,

el cual permite anticipar el cobro de sus facturas electrónicas pendientes agilizando su liquidez y permitiendo a las pymes continuar con su trabajo y producción.

De esta manera se fomenta la colaboración por parte de las instituciones financieras tradicionales que, de otra manera, se quedarán atrás en la carrera de la innovación.

(EleconomistaAmérica) 2

3.2. Programas relacionados



Colombia Fintech Es la asociación de empresas Fintech de Colombia, nacida en diciembre de 2016, con el fin común de crear un ecosistema dinámico de talento, capital y adopción para el desarrollo de los negocios Fintech en este país.

Actualmente cuenta con más de 120 empresas asociadas y afiliadas, y el respaldo de importantes entidades del sector financiero y el gobierno nacional. En solo un año se ha consolidado como el gremio representativo de la industria de tecnología e innovación financiera en Colombia y una de las comunidades Fintech más activas de América Latina.

El propósito de la asociación es desarrollar un ecosistema Fintech innovador de productos y servicios financieros confiables e incluyentes, que generen mayor fortalecimiento e inversión en la economía y empoderado con el consumidor financiero.



Crear una comunidad con todos aquellos actores que estén dispuestos e innovar hacia un sector capaz de ser más eficiente, mejorar su reputación y generar un entorno de competitividad favorable.



Desarrollar programas de educación e inclusión financiera que busquen incidir positivamente en la mentalidad y cultura de los consumidores financieros, transformando barreras que frenen la adopción del uso de tecnologías financieras.



Impulsa la creación de una política pública favorable para el crecimiento de la industria Colombiana



4. Formulación Modelo de Negocio

Asociaciones Clave	Actividades Clave	Propuesta de Valor	Relación con los clientes	Segmentos de clientes			
<ul style="list-style-type: none"> Entidades financieras - aseguradoras. Asesores Financieros . Proveedor para el desarrollo tecnológico. 	<ul style="list-style-type: none"> Actualización en buenas prácticas para optimizar las finanzas personales de los hogares colombianos mediante un App. 	<ul style="list-style-type: none"> Educación Financiera gratuita para usuarios y guía para mejorar su flujo de caja en un solo click. 	<ul style="list-style-type: none"> Publicar tips periódicos (semanales-mensuales) que ayuden a nuestros clientes a mejorar sus finanzas personales. Asistencia en línea para consultas y guía de educación financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> Consumidores financieros colombianos que requieran y deseen fortalecer su inteligencia financiera. Entidades financieras. Aseguradoras. 			
	<th>Recursos Clave</th> <td> <th>Canales</th> <td colspan="2"> <th>Flujos de Ingresos</th> </td> </td>	Recursos Clave	<th>Canales</th> <td colspan="2"> <th>Flujos de Ingresos</th> </td>	Canales	<th>Flujos de Ingresos</th>		Flujos de Ingresos
	<ul style="list-style-type: none"> Intelectuales . Desarrollo app. Humanos. Persona administrativa, marketing, TI, expertos en finanzas personales. 	<ul style="list-style-type: none"> E-mail marketing. Redes Sociales (Live Streaming). Video Marketing. 	<ul style="list-style-type: none"> App gratis para usuarios, comisiones financieras con entidades bancarias y aseguradoras. (Obtener comisión por la compra de cartera a la entidad escogida por el usuario-publicidad de plataformas financieras- asesorías personalizadas-alianzas con las entidades aseguradoras). Manejo de datos personales. 				
<th>Estructuras de Costos</th> <td colspan="2"> <th>Vías de Ingresos</th> <td colspan="2"></td> </td>	Estructuras de Costos	<th>Vías de Ingresos</th> <td colspan="2"></td>		Vías de Ingresos			
<ul style="list-style-type: none"> Personal Administrativo y marketing. Desarrollo de Plataforma. 	<ul style="list-style-type: none"> Comisiones entidades aliadas. Publicidad. 						

Click-Co Financial Intelligence es un app en la cual proporciona facilidades para optimizar el flujo de caja y reducir los gastos financieros en los hogares colombianos. Además proporciona educación en el manejo de finanzas personales.

Esta idea surgió para los consumidores con varios productos financieros y con distintas entidades bancarias y tienen un mínimo flujo de caja debido al descontrol de obtener deudas (préstamos de libre inversión, hipotecas, tarjeta de crédito) sin alguna revisión por pago de gastos financieros como seguros, comisiones, entre otros, que al pasar del tiempo se convierten en cifras representativas e impactan las finanzas personales.

El app permitirá que el usuario ingrese los datos de flujo de caja y en forma detallada los productos financieros, una vez se tenga la información enseñara varias alternativas para mejorar el flujo, es decir, dará alertas de cuales productos ofrecen mejor tasa por compra de cartera y excepción de pagos financieros por un tiempo limitado para que la persona se guíe y no realice pagos recargados. Además realizará un seguimiento a la opción elegida para que el usuario lo haga realidad y vea en el transcurso del tiempo la mejora en su liquidez personal.

Click-Co como valor agregado tendrá la opción de informar tips para fortalecer la educación financiera de manera periódica (semanal-mensual), lo cual el objetivo principal es que los usuarios obtengan y sean dinámicos con los productos financieros y se

beneficien de sus ofertas gracias a la gran demanda que ofrece el mercado bancario.

5. Conclusiones

- El app facilitará tener los mejores productos financieros al consumidor.
- La herramienta creará un ámbito de educación financiera en los usuarios, debido a los tips financieros.
- Como proyecto innovador permitirá sobresalir las finanzas personales de los hogares colombianos para fundamentar
- El desarrollo de plataformas fintech en Colombia crecerá gracias a las organizaciones como Colombia Fintech que movilizan y promueven la tecnología del mundo y que Colombia se encuentre entre los primeros países de Latinoamérica con estas facilidades financieras.