

TransmoneYa - Remesas internacionales

Autor: Luz Stella Cárdenas Bautista – Economista – Especialización GAF69

Resumen

Actualmente y gracias a los avances tecnológicos, cada día se simplifican más los procesos y trámites bancarios y financieros.

La Fintechgración¹ llegó para quedarse, logrando la interacción entre el sector financiero y la tecnología para ofrecer mejores opciones a los usuarios del sistema, y lo más importante, buscando la inclusión de todas las personas que no se encuentran bancarizadas todavía. En este documento encontrará una propuesta innovadora que busca mejorar las tarifas y los tiempos que existen en el mercado para las remesas y giros internacionales ofrecidos por canales tradicionales, permitiendo así que los usuarios de este producto puedan recibir más dinero o tener menores gastos, disminuyendo las comisiones por diferencia de cambio y por transferencia.

Las ventajas que nos ofrece el ecosistema Fintech son múltiples, ya que reduce la operatividad, infraestructura, procesos, gastos administrativos, puesto que solo se requiere una página web, un canal y una pasarela de pagos para acercar a los familiares que están fuera del país y que se apoyan económicamente.

Palabras clave

Bancarización, remesas, giros internacionales, diferencia de cambio, comisión.

Abstract

Today, thanks to technological advances, banking and financial processes and procedures are becoming increasingly simple.

The Fintechgración came to stay, achieving the interaction between the financial sector and the technology to offer better options to the users of the system, and the most important thing, looking for the inclusion of all the people who are not yet banked. In this document you will find an innovative proposal that seeks to improve the rates and times that exist in the market for international remittances and transfers offered by traditional channels,

thus allowing users of this product to receive more money or have lower expenses, reducing the commissions for exchange rate differences and transfers.

The advantages offered by the Fintech ecosystem are multiple, since it reduces operations, infrastructure, processes and administrative expenses, since only one web site, one channel and one payment gateway are required to bring together family members who are outside the country and who are supported financially.

Key Words—

Banking, remittances, international transfers, exchange rate differences, commissions.

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad muchos colombianos deciden “probar suerte” buscando mejores oportunidades en el exterior. España es uno de los destinos elegidos por aspectos tales como lo económico, cultural e idiomático, permitiendo que sea más fácil y rápido adaptarse y ubicarse laboralmente, para poder ayudar económicamente a sus familias. De la misma forma que en la actualidad muchos jóvenes deciden irse a estudiar y sus padres cubren sus gastos desde Colombia.

Según un estudio realizado por el Banco de la República, en muchas ocasiones el envío de remesas es una transacción demorada y costosa, que puede representar entre el 6% y el 10% de la transacción en la banca tradicional o entidades regularizadas². Es así como se hace necesario una herramienta económica y ágil que permita a los interesados contar con disponibilidad de dinero cualquier día de la semana con gastos mínimos, al alcance de su mano.

El proyecto – TransmoneYa, es una de página web que busca ofrecer una solución más económica para los colombianos que viven en España y que reciben o envían dinero a su familia. El objetivo general de la página es

¹ Cooperación de diferentes actores (banca, Fintechs y gobierno) para que los ciudadanos puedan gozar de los beneficios de un sistema financiero basado alrededor del uso tecnológico, de forma más eficaz y menos costosa.

² <https://www.banrep.gov.co/es/principales-resultados-encuesta-costos-transaccion-remesas>

tener el servicio de transferencia de dinero desde y hacia España con menores costos y de manera más rápida, teniendo como promesa de valor máximo 4% de la transacción.

2. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.

Teniendo en cuenta el crecimiento de las tecnologías que ofrecen rapidez y efectividad a los usuarios, en el momento coyuntural de la pandemia donde la movilidad de las personas en todo el mundo se restringió como medida sanitaria, se encontró como tendencia que las personas buscan servicios digitales accesibles para quienes requerían enviar o recibir dinero, preferiblemente sin tener que salir de su casa. Actualmente los colombianos buscan opciones más económicas y rápidas que permitan ahorrar, enviando o recibiendo más dinero para cubrir los gastos básicos.

Si realizamos la conversión de la moneda al momento de pagar la comisión podemos comparar con el poder adquisitivo del dinero, es decir qué podría hacer con la comisión si fuera más barata. Para ilustrar la proposición haremos un ejemplo: si un colombiano debe enviar 300 euros a su hijo, estudiante en España, es decir cop \$1,294,272 (a una tasa de cambio de cop 4.314,24) su hijo recibirá 282 euros, ya que hay un descuento por comisiones u otros gastos del 6% (18 euros), lo que significa para el estudiante alrededor del 90% de su bono de transporte mensual, y para quien envía el dinero son \$ 77.656, lo que en términos económicos es el 8,9% del smmlv.

Es por esta razón que se plantea ofrecer una opción (página web) más económica de envío o recepción de remesas internacionales, que permita por un lado la optimización de los recursos, la introducción de más personas al ecosistema Fintech y la agilidad de la entrega del dinero. Como ventaja, se ofrece transferir el dinero de manera inmediata a la cuenta del beneficiario, sin necesidad de acercarse a una entidad financiera; el usuario podrá realizar retiros en algunos almacenes de cadena o utilizarlos en los mismos para hacer compras de bienes y servicios.

En la actualidad alrededor de 257 mil colombianos viven legalmente en España y el 60% de ellos envían dinero a sus familias en Colombia. Las remesas en el 2019 provenientes de ese país representaron el 16 % del total, es decir 787 millones de dólares³; de igual manera, se estima que casi 93 mil colombianos permanecen como irregulares en España y reciben ingresos por trabajar en oficios domésticos, hostelería, construcción y agricultura⁴.

Las remesas internacionales juegan un papel preponderante en la economía del país, con un porcentaje del 2% del PIB en el 2019⁵. Las investigaciones realizadas muestran que 94 por ciento de los recursos que vienen del exterior para cerca de 350.000 familias se destinan a gastos corrientes de la casa. Los jefes de hogar -y especialmente las mujeres- son las principales beneficiarias (casi un 70 por ciento).⁶

Por todo lo mencionado anteriormente, y teniendo en cuenta que las remesas del exterior o los giros internacionales movilizan parte de la economía debido al gasto de las familias, es importante ofrecer una mejor opción para que ahorren al menos un 2% que adicione más ingresos al hogar, lo que se puede ver reflejado en un mayor consumo o viceversa, si hablamos de los padres que envían dinero a sus hijos o familiares que se están ubicando en el extranjero.

3. DESARROLLO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Definición del problema de investigación: Ofrecer una opción Fintech para las personas que reciben o envían dinero al exterior, específicamente de España a Colombia o al contrario. A mediano plazo se puede ampliar el mercado a los países de Centro y Latinoamérica, con costos más bajos, para que puedan recibir o ahorrar entre el 2% y el 6% de las transacciones, y que este ahorro se traduzca en beneficios para los usuarios que reciben el dinero o en mayor consumo de las familias.

Descripción del proyecto: TransmoneYa es una página web que le permite a las personas que envían dinero a sus familiares o conocidos en España o a los colombianos que viven en este país y envían dinero a Colombia, contar con una herramienta que les permita optimizar recursos

³<https://www.larepublica.co/economia/las-remesas-que-llegaron-a-colombia-en-2019-significaron-us185-millones-diarios-2957785>

⁴<https://www.eltiempo.com/mundo/europa/inmigracion-de-colombianos-en-espana-numero-de-extranjeros-en-europa-512542>

⁵<https://www.dinero.com/economia/articulo/remesas-colombia-2019-como-influyen-en-el-crecimiento-del-pais/280294>

⁶<https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/importancia-de-las-remesas-para-la-economia-de-colombia-420120>

en cuanto a tiempo y dinero en sus transferencias, ofreciendo el cobro de comisión de máximo el 4% del valor de la operación, otorgando al beneficiario la opción de reclamar su dinero en corresponsales bancarios o comercios reconocidos en los países mencionados. El objetivo principal de TransmoneYa, es contribuir a la disminución de la pobreza en el país, apoyando a las familias para que sus remesas sean ágiles y generen ahorro en los ingresos de los consumidores, como objetivo secundario está ofrecer una opción de recibo del dinero en cualquier día de la semana y en establecimientos comerciales de fácil acceso.

3.1 Descripción de la información

TransmoneYa es una página web colombiana que llega al país para complementar el ecosistema de las Fintech especializadas en remesas, con costos más bajos y procesos ágiles, otorgando oportunidades para el mercado de personas bancarizadas o no, que buscan otra opción que sea totalmente digital y no dependa de los horarios de la banca tradicional, ofreciendo adicional la opción de reclamar el dinero en almacenes de cadena de los países (Oxxo, Aldi, entre otros) en los horarios de servicio de estos.

3.2 Análisis descriptivo

De acuerdo con un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), se proyecta que en el 2025, el número de personas que busca estudiar en el extranjero se duplicaría a 8 millones de personas⁷, según migración Colombia, a julio de 2019 habían salido a estudiar a España 5.509 colombianos, lo que significa el 11% del total de estudiantes que salieron del país. Estos estudiantes recibirían apoyo de sus familias, razón por la cual los giros de dinero incrementarían. A esto debemos sumar la variación del precio del euro y la devaluación del peso frente a este; si comparamos el precio del euro de octubre de 2019 (\$3.764) frente al de octubre de este año (\$4.485) tenemos un incremento del 19%, y si le sumamos el porcentaje de gastos por transferencia, estas cifras impactan la economía tanto de quienes envían dinero a España como de quienes lo reciben, por consiguiente, se deberán reducir al máximo los gastos de ambas partes para complementar la pérdida en costos, comisiones y diferencias de cambio.

3.3 Descripción metodológica

Para este proyecto se tuvieron en cuenta los estudios realizados con relación a la migración de colombianos al extranjero, así como la importancia de las remesas del exterior y los giros internacionales en la economía de las familias, para buscar opciones de optimización de los recursos y así disminuir los gastos en que se incurren en este tipo de operaciones,

De acuerdo con las publicaciones realizadas por Fintech Colombia y Finnovista, dentro del ecosistema de las Fintech en nuestro país, el segmento más representativo con el 27% son las denominadas pasarelas de pagos o aquellas dedicadas al segmento de pagos y remesas, sin embargo, no se cuenta con muchas de origen nacional, por lo que los usuarios de estos servicios estarían dispuestos a buscar mejores opciones.

3.4 Modelación

TransmoneYa esta focalizado en ofrecer a las familias colombianas una página web que, de manera fácil y ágil, permita enviar y recibir dinero desde y hacia España. La promesa de valor es que las personas reciban en menos de 30 horas el dinero, como abono a su cuenta o con la opción de reclamarlo en corresponsales bancarios que funcionen de domingo a domingo, con comisiones de máximo el 4,5% del valor de la operación y un solo cobro de las partes.

Esta idea surgió en los momentos de pandemia, ya que por el confinamiento las personas no podían acercarse a una oficina de western unión o giros y finanzas a enviar sus remesas y, para hacerlo de manera electrónica, se requería que tuvieran cuenta en las mencionadas entidades, al igual que los bancos. Además de eso, nos enfrentamos al aumento de las tasas de cambio de hasta un 28% entre febrero y octubre de 2020, razón por la cual es indispensable presentar opciones colombianas, confiables, ágiles, de manejo netamente virtual, para suplir la necesidad evidenciada, con comisiones asequibles que permitan que los beneficiarios reciban la cantidad de dinero que necesitan. Este modelo propuesto corresponde con lo enunciado en el marco teórico.

⁷<https://www.finanzaspersonales.co/trabajo-y-educacion/articulo/cuantos-colombianos-estudian-en-el-exterior/80048>

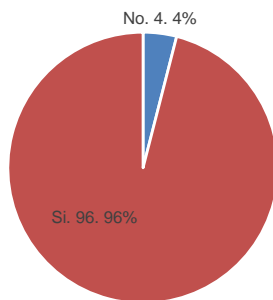
4 DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO DE INNOVACIÓN FINANCIERA CON BASE TECNOLÓGICA

4.1 ESTUDIO DE MERCADO

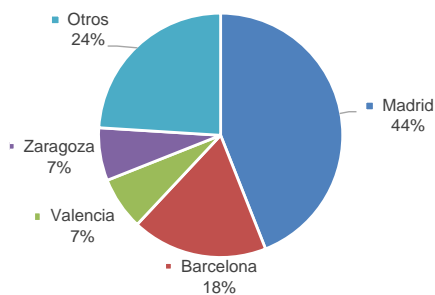
Se realizó una pequeña muestra entre 100 colombianos que viven en España para conocer sus conceptos sobre las aplicaciones para enviar y recibir dinero.

Se les realizaron 10 preguntas, de las cuales aquí se destacan las más relevantes para el proyecto. Se encontró que el 96% de los encuestados envía o recibe dinero de Colombia, y que lo que más buscan en una aplicación de este tipo es que las remesas tengan menores costos y sean mucho más veloces.

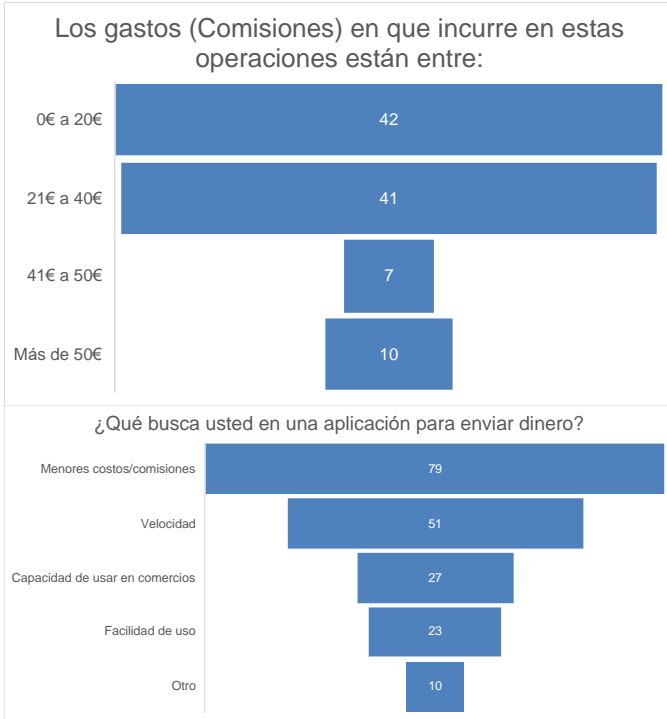
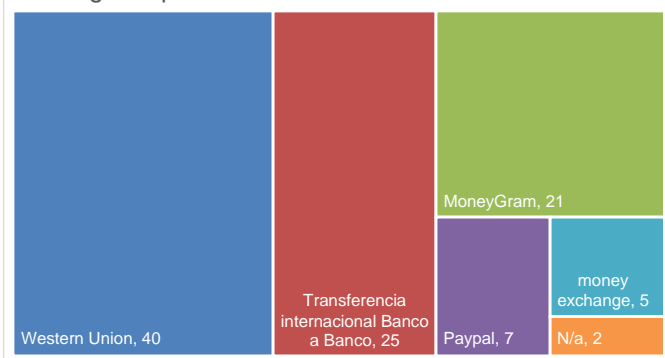
¿Envía o recibe dinero de Colombia?



¿En qué ciudad de España vive actualmente?



¿Por qué medio realiza esta transferencia?



Las personas utilizan para sus transacciones las firmas más conocidas como bancos tradicionales, Western Unión, Moneygram, PayPal o Money Exchange.

4.2 SOLUCIONES EXISTENTES

De acuerdo con la muestra evaluada mencionaremos a las opciones que manejan así:



Western Union es una compañía estadounidense que ofrece servicios financieros y de comunicación, tiene presencia en más de 200 países con más de 500.000 puntos a nivel mundial. Giros y Finanzas es el agente autorizado en Colombia, realiza envíos a más de 200 países. Aún cuando es una de las firmas que tiene mayor reconocimiento por parte de las personas que utilizan el servicio de giros internacionales, solo fue con la pandemia que se vieron obligados a incursionar en el mundo digital. Ofrece el servicio de cuenta de ahorros para que las personas antes de viajar la abran y así puedan utilizar los recursos con la tarjeta débito en los cajeros del exterior. Las deficiencias con este servicio se originan en que al momento de realizar los retiros en el exterior, los bancos tradicionales (dueños de los cajeros) realizan la conversión de la tasa de cambio con un incremento entre el 0,5% y 1% de la tasa oficial, adicional a eso, cobran cuota de manejo de la tarjeta por valor de 30.000 pesos mensuales, equivalente a 7 euros.

La otra opción es realizar directamente el giro para que la persona reclame en un corresponsal. Esta opción tiene desventajas tales como: tiempos de desplazamiento de las partes o el cobro de comisión del 5% de la operación, es decir una comisión aproximada del 7,65%.



Bancos Tradicionales: La opción que ofrecen es abono de cuenta a cuenta o reclamar el giro por ventanilla, está última representa el 25% de la muestra de nuestra encuesta. Es usada básicamente por las personas mayores que consideran que por seguridad es mejor utilizar los bancos, sin embargo, los costos oscilan entre los 15 dólares y los 50 dólares, y en términos de agilidad, en promedio toman 3 días hábiles.



MoneyGram: Empresa norteamericana con sede en 200 países, al igual que western unión, su uso es en su mayoría presencial, por medio de sus oficinas o corresponsales, en cuanto a costos, cobra una diferencia en cambio del 3% y comisión del 5%. Sus horarios están definidos por los horarios de sus oficinas.

Hasta aquí notamos que las entidades en el mercado actual no son colombianas y cobran entre el 5% y 10% de la transacción, además del impacto de horarios y desplazamientos para el usuario.



Global66: Es una startup chilena creada en el 2019 incubada por Capitaria (Bróker) con cerca de US\$ 2 millones como capital inicial se realizó el lanzamiento. Su objeto es realizar envíos de dinero internacional con transferencias internacionales, giros y remesas rápidas. El mercado que atienden en la actualidad es tanto persona natural como empresa, de manera segura, eficiente y 100% digital, al valor más conveniente. Actualmente tiene la opción hacer transacciones desde Chile, Perú, Ecuador, Colombia, Argentina y México a más de 55 países.

Es una de las mejores opciones, ya que su propuesta de valor es entregar el dinero de manera ágil (máximo 3 días hábiles) y su comisión es del 3,5% aproximadamente; es totalmente virtual, puesto que simplemente se ingresa a la página, se crea una cuenta y por medio de una plataforma de pago se abona el dinero a una cuenta de ellos en el país de origen, se confirman los datos de la cuenta destino y su beneficiario y por la misma página el usuario puede hacer el seguimiento del abono, que se realiza desde una cuenta en el país destino.

La idea de nuestro proyecto es emular este modelo con mejores tarifas y menores tiempos, además de contar con la posibilidad a mediano plazo de incluir la opción de retirar el dinero en almacenes de cadena.

5 FORMULACIÓN MODELO DE NEGOCIO

5.1 MODELO CANVAS

MODELO CANVAS Remesas Internacionales TransmoneYa				
Aliados Clave Establecimientos comerciales en calidad de corresponsales	Actividades Clave Publicidad en redes para dar a conocer el servicio. Creación de alianzas con establecimientos comerciales en calidad de corresponsales Programa de incentivos y referidos	Propuesta de Valor Una plataforma que permita realizar transferencias en el mínimo de tiempo de Colombia a España sin necesidad de tener cuenta bancaria. Esta plataforma se concibe para solucionar el tema de remesas al exterior y viceversa de las personas en España, estudiantes y trabajadores. Se crea para disminuir los costos de transferencia y agilizar los tiempos de entrega.	Relación con el Cliente Con tarifas bajas frente a la competencia, agilidad, seguridad, acceso, economía.	Segmentos de Clientes Migrantes colombianos que viven en España Extranjeros que viven en España con familia o conocidos en Colombia a los que requieran enviar o recibir dinero.
	Recursos Clave Humano: Community manager, socio desarrollador Web, persona de apoyo (contador, nomina), encargado en cada país (socio). Tecnológicos: Pagina web, internet, servidor en la nube, Hosting, imagen, dominio. Financiero: recursos propios		Canales Comunicación: Redes Sociales Facebook, Twitter, Instagram, LinkedIn, Página web.	
Estructura de Costos Valor del diseño de la página web Nómina de los colaboradores Mantenimiento del hosting y la plataforma Pago de incentivos			Vías de Ingresos • Comisión por transferencias • Diferencia en cambio	

El proyecto presenta su propuesta de valor basado en la necesidad de mejorar los tiempos y disminuir los gastos que se generan en el envío o recepción de giros de Colombia a España y viceversa. Se busca disminuir los tiempos, que están entre 3 y 8 días a 36 horas, y disminuir las comisiones de entre 6% y 10% y igualando de forma competitiva la de Global66 al 3.5%.

5.2 MATRIZ PESTEL

Presentamos las conclusiones de la matriz, que tiene en cuenta distintos aspectos relevantes para este proyecto:

Política:

- Toma relevancia gracias ya que el Gobierno actual, presentó en su Plan Nacional de Desarrollo 2018 - 2022 a las Fintech como la mejor herramienta para acercar al sector financiero con los emprendimientos y las MiPymes. Se considera que es una gran opción para mantenerse dentro de los tres primeros países de la región con ecosistema Fintech.⁸
- Podría tener dificultades si el cambio de gobierno en el 2022 decide no continuar con estas directrices y modifica diametralmente el enfoque de innovación y tecnología.⁹
- Manejo de las políticas de cooperación entre los dos países que incentivan la migración de jóvenes a España, convenios culturales y educativos.

Económicos:

- Debido a la actual situación de pandemia, incentivar las Fintech presenta buenas perspectivas de generación de empleo, mayor inversión extranjera en el país y mejoramiento del PIB. Actualmente el ecosistema Fintech genera más de 7.000 empleos y se estima que crecerá un 26% en el 2020. Las Fintech facturaron 1.6 Billones de pesos el año pasado, es decir tuvieron un crecimiento del 200% en el país.¹⁰
- Para el caso de las remesas, alrededor de 257.361 colombianos viven en España y por lo menos el 60% de ellos envía dinero a sus familias en Colombia. Las remesas en el 2019 provenientes de España representan el 16 % del total es decir 787 millones de dólares.¹¹

Socioculturales:

- Debido a la migración de colombianos al extranjero en busca oportunidades de educación, vivienda o empleo, el envío de dinero a sus familias mejora la calidad de vida de quienes reciben esas remesas.
- Actualmente en España hay alrededor de 93.000 colombianos irregulares, que trabajan en oficios domésticos, hostelería, construcción y agricultura¹².
- Si España tomara decisiones de control de irregulares, ocasionaría una menor cantidad de dinero que envían las familias por las obligaciones que deben pagar en el país de residencia.
- La pandemia obliga a la restricción de la movilidad de las personas (cuarentenas) en las ciudades, incrementando la necesidad de contar con soluciones que favorezcan el distanciamiento físico.

Tecnológicos:

- Manejo de páginas web y transacciones con auge a nivel mundial por los cambios ocasionados por la Cuarta Revolución Industrial¹³
- Necesidad de obtener herramientas que faciliten las transacciones.
- Opciones competitivas para reducir la brecha de bancarización.

Ecológicos:

- Disminución de la huella de carbono de cada usuario, ya que evita desplazamientos, eliminando trámites en papel redundantes.

Legales:

- Proyecto de decreto por el cual se modifica el Decreto 2555 de 2010 para consolidación del ecosistema de pagos digitales.¹⁴
- Pronunciamientos de la Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera y la unidad de

⁸ <https://www.colombiafintech.co/novedades/fintech-en-el-plan-nacional-de-desarrollo-de-colombia>

⁹ Finnovista. Propuesta blog Fintech Radar Colombia

¹⁰ <https://forbes.co/2020/10/28/economia-y-finanzas/firmas-fintech-han-crecido-200-en-ingresos-los-ultimos-tres-anos-en-colombia>

¹¹ <https://www.larepublica.co/economia/las-remesas-que-llegaron-a-colombia-en-2019-significaron-us185-millones-diarios-295778>

¹² <https://www.eltiempo.com/mundo/europa/inmigracion-de-colombianos-en-espana-numero-de-extranjeros-en-europa-512542>

¹³ www.fintechgración.com

¹⁴ <https://www.colombiafintech.co/novedades/los-sistemas-de-pago-van-camino-a-la-modernizacion>

regulación financiera (URF), Subcomisión Fintech.

- Documento CONPES 4005, para la política nacional de inclusión y educación económica y financiera, septiembre de 2020¹⁵.
- Creación del Sandbox Regulatorio Fintech por parte de la SuperFinanciera, para facilitar desarrollos en este sector¹⁶.

EVALUACIÓN FINANCIERA DEL PROYECTO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4
Operacional				
Ventas, ingresos de actividades	70.122.344	136.441.390	279.760.887	739.169.832
Total Costo	59.090.240	56.377.713	92.355.622	189.065.981
UTILIDAD BRUTA	11.032.104	80.063.677	187.405.265	550.103.851
Gastos de Administración	103.805.280	134.753.120	134.753.120	134.753.120
Gasto de Depreciación	14.890.000	14.890.000	14.890.000	14.890.000
UTILIDAD OPERACIONAL	- 107.663.176	69.579.443	37.762.145	400.460.731
No Operacional				
Seguros de la propiedad	-	-	-	-
Certificaciones LGBT+	-	-	-	-
Gasto Financiero	-	-	-	-
Resultados Netos				
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	- 107.663.176	69.579.443	37.762.145	400.460.731
Gasto por impuesto	9.689.686	6.262.150	3.398.593	36.041.466
UTILIDAD NETA	-117.352.862	-75.841.593	34.363.552	364.419.266

Este proyecto se iniciará con un capital propio de \$ 210.000.000 que se utilizará para el desarrollo y mantenimiento de la página web, así como la compra de equipos de cómputo. Teniendo en cuenta que es una página que será lo suficientemente amigable y que el desarrollo del negocio no requiere de muchas personas, por el primer año trabajaran los 3 socios, y el contador como asesoría externa.

NOMINA	7.200.440
DIRECTOR DE OPERACIONES	2.233.480
Salario	1.500.000
Prestaciones	733.480
DIRECTOR ADMINISTRATIVO	2.233.480
Salario	1.500.000
Prestaciones	733.480
DIRECTOR DE TECNOLOGIA	2.233.480
Salario	1.500.000
Prestaciones	733.480
CONTADOR	500.000
Salario	500.000
Prestaciones	

En cuanto al modelo de ingresos, los cuales se basan en la comisión por operación y la diferencia en cambio, se realizó un escenario conservador, en el que se crezca mensualmente y se mantengan los clientes en el tiempo. Para calcular las operaciones se tuvo en cuenta un número de operaciones con un valor promedio por operación y se proyectó con el comportamiento que presentara el euro frente al dólar.

La inversión de la empresa se planteó a 4 años, ya que en los dos primeros no daría utilidad y a partir del año 3,06 se lograría el retorno de la inversión.

TIO	20%
VPN	83.713.064
TIR EA	46,3%
TIRM EA	23,1%
PB AÑOS	3,06

5. CONCLUSIONES

Colombia tiene muchas opciones de seguir creciendo en el ecosistema Fintech, se debe aprovechar las opciones que da el gobierno nacional para incentivar la innovación y la creación de nuevas empresas de la mano de las mejores tecnologías.

El tema de pagos y remesas esta regulado por la superintendencia bancaria para la banca tradicional, sin embargo, para las Fintech hasta la fecha no hay demasiada normatividad, apenas en el mes de septiembre se presentó el documento CONPES que da pautas de interrelación entre la banca tradicional y las startups, así como el Sandbox regulatorio establecido por la SuperFinanciera ese mismo año.

El mercado de las remesas y giros internacionales en países latinos y de habla hispana es muy grande, así que existe mucho por explorar.

La opción de lograr ingresos mediante la intermediación del envío del dinero es una forma practica de hacer empresa sin incurrir en demasiados gastos de infraestructura y administrativos, mejorando también la calidad de vida de las personas.

6. RECOMENDACIONES

En este proyecto se mencionó la opción de crear otros medios de pago en cooperación con posibles corresponsales bancarios, como los almacenes de cadena, así que es una puerta extensiva que tendrá mucha acogida porque cada vez se reducirán los tiempos y costos asociados.

En Colombia y a nivel latinoamericano son pocas las empresas netamente virtuales que se dedican a dar opciones que disminuyan gastos a las personas que envían o reciben dinero, así que este proyecto es además una gran opción en cuanto su modelo no requiere demasiado dinero como capital de trabajo.

¹⁵<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>

¹⁶<https://twitter.com/SFCsupervisor/status/989519633261776898/photo/1>

AGRADECIMIENTOS

Agradezco en primera instancia a Dios, por darme la bendición de poder obtener mayores conocimientos en el área financiera, a mi familia por su apoyo incondicional para concluir esta especialización. También agradezco a la Universidad Piloto de Colombia ya que gracias a sus educadores soy la Economista integra que soy, a los docentes de la Especialización en gerencia de administración financiera GAF69 y especialmente al doctor Ferney Luengas Bayona y al doctor Cesar Orlando González quienes, con su ejemplo, apoyo y dedicación me acompañaron en todo el proceso para continuar desarrollándome como profesional.

REFERENCIAS

<https://www.banrep.gov.co/es/principales-resultados-encuesta-costos-transaccion-remesas>.

<https://www.larepublica.co/economia/las-remesas-que-llegaron-a-colombia-en-2019-significaron-us185-millones-diarios-2957785>.

<https://www.eltiempo.com/mundo/europa/inmigracion-de-colombianos-en-espana-numero-de-extranjeros-en-europa-512542>.

<https://www.dinero.com/economia/articulo/remesas-colombia-2019-como-influyen-en-el-crecimiento-del-pais/280294>.

<https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/importancia-de-las-remesas-para-la-economia-de-colombia-420120>.

<https://www.finanzaspersonales.co/trabajo-y-educacion/articulo/cuantos-colombianos-estudian-en-el-exterior/80048>.

<https://www.colombiafintech.co/novedades/fintech-en-el-plan-nacional-de-desarrollo-de-colombia>

www.fintechgración.com

Finnovista. Propuesta blog Fintech Radar Colombia.

<https://forbes.co/2020/10/28/economia-y-finanzas/firmas-fintech-han-crecido-200-en-ingresos-los-ultimos-tres-anos-en-colombia>.

<https://www.larepublica.co/economia/las-remesas-que-llegaron-a-colombia-en-2019-significaron-us185-millones-diarios-295778>.

<https://www.eltiempo.com/mundo/europa/inmigracion-de-colombianos-en-espana-numero-de-extranjeros-en-europa-512542>.

<https://www.colombiafintech.co/novedades/los-sistemas-de-pago-van-camino-a-la-modernizacion>.

<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%3%B3micos/4005.pdf>.

<https://twitter.com/SFCsupervisor/status/989519633261776898/photo/1>