

Historia de las fintech, origen, evolución

¿Cuándo se crearon? ¿Cuándo nacieron? Resumen inicial, cronología, línea de tiempo. Aunque el término ha existido desde la década de 1980, no fue hasta la crisis financiera mundial de 2007-2008 que algunos grupos comenzaron a usar el término [Fintech](#) en un contexto profesional.

Tras un boom global (un crecimiento exponencial en el número de proyectos y financiación dedicados al sector) en 2012, la expresión se hizo popular entre el público en general a partir de 2015.

Fintech 1.0 (1886-1967) se trata de infraestructura



Esta es una era en la que podemos empezar a hablar de

globalización financiera. Comenzó con tecnologías como el telégrafo, así como ferrocarriles y barcos de vapor que permitieron por primera vez una rápida transmisión de información financiera a través de las fronteras .

Los eventos clave en esta línea de tiempo incluyen el primer cable transatlántico (1866) y Fedwire en los EE. UU. (1918), el primer sistema electrónico de transferencia de fondos, que se basó en tecnologías ahora arcaicas como el telégrafo y el código Morse.

La década de 1950 nos trajo tarjetas de crédito para aliviar la carga de llevar efectivo. Primero, Diner 's Club presentó el suyo en 1950, American Express Company lo siguió con su propia tarjeta de crédito en 1958.

Fintech 2.0 (1967-2008) Los bancos

Este período marca el cambio de lo analógico a lo digital y está liderado por instituciones financieras tradicionales. Fue el lanzamiento de la primera calculadora de mano y el primer cajero automático instalado por el banco

Barclays que marcó el comienzo del período moderno de fintech en 1967. Hubo varias tendencias significativas que tomaron forma a principios de la década de 1970, como el establecimiento de NASDAQ, la primera [bolsa de valores](#) digital del mundo , que marcó el comienzo de cómo funcionan los mercados financieros en la actualidad.

En 1973, se estableció SWIFT (Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales) y hasta el día de hoy es el primer y más utilizado protocolo de comunicación entre instituciones financieras que facilita el gran volumen de pagos transfronterizos.

La década de 1980 vio el surgimiento de las computadoras centrales bancarias y el mundo se introdujo en la banca en

línea , que floreció en la década de 1990 con los modelos comerciales de Internet y comercio electrónico. La banca en línea provocó un cambio importante en la forma en que las personas percibían el dinero y su relación con las instituciones financieras.

A principios del siglo XXI, los procesos internos de los bancos, las interacciones con personas externas y clientes minoristas se habían digitalizado completamente. Esta era termina con la Crisis Financiera Global en 2008.

Otros hitos relevantes dentro de este periodo fueron: 1983- teléfono móvil. 1998 – Se lanza Confinity (actualmente PayPal).

Fintech 3.0 (2008-Presente)

Se trata de empresas emergentes. Se ha producido un cambio de mentalidad desde la perspectiva del cliente minorista en cuanto a quién tiene los recursos y legitimidad para brindar servicios financieros. Si bien es difícil identificar cómo y dónde esa tendencia comenzó, es posible decir que la GFC de 2008 representa un punto de inflexión y cataliza el crecimiento de la era FinTech 3.0.

Como se mostrará en el resto de esta sección, después de 2008 una alineación de las condiciones del mercado apoyó la aparición de agentes de mercado innovadores en la industria de servicios financieros. Entre estos factores estaban: percepción pública, escrutinio regulatorio, demanda política y Condiciones económicas.

Cada uno de estos puntos se explora ahora dentro de una narrativa que ilustra cómo 2008 actuó como un punto de inflexión y creó un nuevo grupo de actores que aplicaron la tecnología a servicios financieros. A medida que los orígenes de la crisis financiera global, que pronto se transformó en una crisis económica general, se fueron entendiendo más

ampliamente, el público en general comenzó a desconfiar del sistema bancario tradicional.

Esto y el hecho de que muchos profesionales financieros estaban sin trabajo, llevaron a un cambio de mentalidad y allanaron el camino hacia una nueva industria, Fintech 3.0. Entonces, esta era está marcada por la aparición de nuevos actores junto a los ya existentes (como los bancos).

El lanzamiento de Bitcoin v0.1 en 2009 es otro evento que ha tenido un gran impacto en el mundo financiero y pronto fue seguido por el auge de diferentes criptomonedas (que, a su vez, fue seguido por el gran colapso de las criptomonedas en 2018). Otro factor importante que dio forma al rostro de la tecnología financiera es la penetración en el mercado masivo de teléfonos inteligentes que ha permitido el acceso a Internet para millones de personas en todo el mundo.

Los teléfonos inteligentes también se han convertido en el medio principal por el cual las personas acceden a Internet y utilizan diferentes servicios financieros. 2011 vio la introducción de Google Wallet , seguido de Apple Pay en 2014.

Ejemplos: • 2007: lanzamiento del iPhone • 2008: Se funda Wealthfront y proporciona servicios de inversión automatizados. • 2009: lanzamiento de BitCoin. Se crea Square, proporcionando soluciones de pagos móviles • 2009: Kickstarter introdujo una plataforma de financiación colectiva basada en recompensas. • 2011: Se crea el servicio de transferencia de dinero P2P Transferwise.

2008: ¿Un cambio de juego?

La GFC (la crisis financiera global) de 2008 tuvo un efecto catalizador sobre el crecimiento del sector FinTech debido a:

- Reformas regulatorias posteriores a la crisis
- Brecha de financiamiento: Contracción del mercado

interbancario (por ejemplo, emisiones de fideicomisos) y aumento de capital regulatorio que se mantendrá contra la cartera de préstamos (p. ej., adicional + US \$ 150 mil millones aparte)

- Reducción de costos operativos: reducción de equipos (por ejemplo, TI y back office) más usar tecnología para reducir costos (por ejemplo, procesamiento directo)
- Percepción del público: creciente desconfianza del público hacia las instituciones financieras formales permitió que surgieran nuevos participantes (por ejemplo, bancos desafiantes del Reino Unido, plataformas P2P o FX)
- Tecnología: Penetración de teléfonos inteligentes, proporcionando directamente el Punto de Venta (POS) y sistemas de valor almacenado para individuos, resolviendo el desajuste de infraestructura.

Fintech 3.5

Con el documento [EY Fintech Adoption Index](#) (nosotros tenemos datos con corte al 2019) vemos la tendencia a diferenciar entre los países desarrollados y en desarrollo. En ese momento, los países con el mayor desarrollo y uso de Fintech eran China e India con un 87%, Rusia y Sudáfrica con un 82%, Colombia con un 76%, Perú 75%, Países bajos 73%, México 72%, Irlanda y Reino Unidos 71% y Argentina 67%, por citar algunos. Estos países se volvieron más abiertos a nuevas soluciones debido al hecho de que la penetración de Fintech está por encima de la adopción global promedio, que es de alrededor del 64%.

China, India y otros países en desarrollo tienen un porcentaje más alto debido a que no tuvieron tiempo suficiente para desarrollar el sistema bancario occidental, por lo que buscaron formas modernas de financiamiento y las adoptaron mucho más fácilmente.

Conclusión

Es importante enfatizar que los bancos y las startups fintech no son oponentes naturales. Las nuevas empresas de tecnología financiera dependen en gran medida de la financiación de los bancos y las asociaciones de back-office para ofrecer sus servicios y productos.

Los bancos, por otro lado, están invirtiendo en nuevas empresas de tecnología financiera y, por lo tanto, están aprovechando la nueva tecnología para implementar nuevos métodos y mejorar sus propios sistemas ya existentes. La economía mundial se está volviendo cada vez más complicada y la introducción de nuevas tecnologías facilita el seguimiento de la demanda cada vez mayor de servicios mejores y más refinados. La tecnología de la información, los bancos y las empresas Fintech están a la vanguardia de este desarrollo y los tres están liderando la peregrinación. No son enemigos, son socios en el negocio.

Leer también: [Por qué es tan importante el análisis Big Data](#); [El futuro de los centros de datos: 3 cosas a considerar](#) ; [El rol de la seguridad en la transformación digital](#); [¿Qué es fintech y para qué sirve? Ejemplos](#)