

## MERCADO EN DESARROLLO:

# Las finanzas integradas llegaron para quedarse

Al juntar diversos servicios financieros en una plataforma, las compañías pueden ofrecer una experiencia digital completa, sin tener una licencia bancaria.

### PAMELA CARRASCO T.

Sin duda, la tecnología viene impulsando grandes cambios en el sector financiero, y uno de ellos son las llamadas finanzas integradas; es decir, la combinación de diversos servicios financieros en una sola plataforma.

"Esta integración implica que empresas que no se dedican al sector financiero pueden incorporar este tipo de servicios en sus operaciones, como seguros, opciones de pago y productos de inversión, entre otros", explica Tiago Alves Ferreira, director de Ingeniería en Control de Gestión con Mención Ciencias de Datos de la Universidad Alberto Hurtado.

Con todo eso, las empresas logran brindar a sus clientes una experiencia digital más completa, conveniente e integrada, sin necesidad de

contar con una licencia bancaria.

Jaqueline Gómez, directora de Ingeniería Comercial de la Universidad Finis Terrae, explica que esto no es algo nuevo. Durante décadas, entidades no bancarias han ofrecido servicios financieros a través de tarjetas de crédito de marca propia en cadenas de *retail*, supermercados y aerolíneas; o las concesionarias han otorgado préstamos directos para la compra de automóviles.

"Sin embargo, esta nueva forma de asociación entre bancos, proveedores de tecnología y distribuidores de productos financieros a través de plataformas no financieras sustenta lo que ha sido aclamado como la revolución de las finanzas integradas", dice.

Según la académica, es posible que en los próximos años las pequeñas empresas que hoy comienzan

sus operaciones tengan clientes que nunca interactúen con un banco convencional. "Al iniciar sesión en su plataforma de comercio electrónico o contabilidad, podrán abrir una cuenta de depósito, solicitar una tarjeta de débito o crédito y satisfacer la mayoría de sus necesidades de financiamiento", comenta Jaqueline Gómez.

### Desafíos cruciales

Si bien aún estamos en una etapa temprana de desarrollo, Juniper Research proyecta que a 2026, el valor total de este mercado supere los US\$ 138.000 millones y crezca a un ritmo del 26% anual.

"Los avances tecnológicos como la inteligencia artificial y el *blockchain* podrían impulsar este avance, ya que facilitarán aún más la inte-



Esta nueva forma de ofrecer productos financieros se considera una revolución en el sector.

gración de servicios financieros en diferentes plataformas a un costo cada vez menor de desarrollo", asegura Alves.

Y añade que la internacionalización de los pagos y la mayor facilidad para transferir recursos entre países a un costo reducido acelerarán el proceso de integración, lo que permitirá a las personas realizar transacciones financieras de manera más eficiente y conveniente en un contexto global.

No obstante, advierte que el desa-

rrrollo de un ecosistema financiero integrado presenta desafíos en áreas cruciales como regulación, seguridad de datos, adopción masiva, protección de los consumidores y gestión de riesgos financieros. "Este tipo de finanzas ofrece comodidad, transparencia y acceso a mejores ofertas para los consumidores. Sin embargo, es importante considerar la dependencia de una sola plataforma y los posibles riesgos de seguridad que pueden estar asociados", dice Alves.

**Los avances tecnológicos como la inteligencia artificial y el blockchain podrían impulsar este avance.**

**TIAGO ALVES FERREIRA,**  
 Universidad Alberto Hurtado.