



# Finanzas integradas: una oportunidad para aumentar la inclusión financiera

*Elíana Pastrano, Magister en Gestión de Personas en Organizaciones, UAH. Magister en Administración de Empresas, UAH. Abogada, Universidad Santa María de Venezuela. Coordinadora académica carreras continuidad de estudios: Ingeniería Comercial; Contador Público Auditor; e Ingeniería en Control de Gestión, mención Ciencia de Datos de la Universidad Alberto Hurtado; y Tiago Alves Ferreira, PhD en Finanzas por la Universidad Adolfo Ibáñez. Director de la carrera de Ingeniería en Control de Gestión, Mención Ciencias de Datos de la Universidad Alberto Hurtado.*



Las finanzas integradas hacen referencia a la convergencia de diversos servicios financieros dentro de una misma plataforma. Esto significa que empresas, que no son del ámbito financiero, pueden incorporar servicios financieros en sus operaciones; como seguros, opciones de pago, o emitir tarjetas prepagadas bajo su propia marca.

De esta manera, las empresas pueden brindar a sus clientes una experiencia de servicios financieros digitales más completa y conveniente, sin requerir una licencia bancaria para llevar a cabo estas operaciones.

Esto también permite a los usuarios acceder a ofertas y promociones especiales, que pueden no estar disponibles si se usan servicios financieros por separado, inclu-

yendo descuentos, devoluciones de dinero; además de diversos programas de recompensas, cashback o tasas preferenciales.

Con la llegada de la generación de los nativos digitales al mercado laboral, se espera un aumento en la demanda por soluciones financieras que se adapten a las necesidades y preferencias tecnológicas. En la actualidad, existe una tendencia a la facilidad en tramites financieros y cada vez menos usuarios realizarán las gestiones financieras en las sucursales físicas de bancos, aseguradoras o instituciones financieras tradicionales, cobrando así cada día mayor importancia para las empresas la adopción de soluciones financieras integradas.

Con avances tecnológicos como la inteligencia artificial y el blockchain, las finanzas integradas podrán tener un fuerte impulso,

facilitando aún más la integración de servicios financieros en diferentes plataformas, a un costo cada vez menor de desarrollo.

### **Promoviendo la inclusión financiera a través de las finanzas integradas**

En Chile, una de las expectativas más alentadoras del crecimiento de las finanzas integradas es su capacidad para fomentar la inclusión financiera, sobre todo entre aquellos grupos que han estado históricamente más excluidos del sistema financiero. Estos grupos más excluidos a menudo enfrentan barreras geográficas, falta de documentación o puntajes crediticios bajos.

Al atender a grupos y servicios que han sido ignorados por estos, las finanzas integradas tienen el potencial de ampliar la inclusión financiera en el país.

La propuesta de las finanzas integradas puede reducir la brecha a los que se ven enfrentados estos grupos y que es más evidente en el caso de inmigrantes quienes a menudo luchan contra obstáculos adicionales para obtener cuentas corrientes en la mayoría de las instituciones financieras tradicionales. Las finanzas integradas les permiten construir un historial crediticio que les será



“

*Con la llegada de la generación de los nativos digitales al mercado laboral, se espera un aumento en la demanda por soluciones financieras que se adapten a las necesidades y preferencias tecnológicas”*

valioso en el futuro, por ejemplo, al buscar financiamiento para comprar una casa.

Estas iniciativas no solo pueden mejorar la situación financiera de las minorías, sino que también pueden contribuir a una sociedad más equitativa en términos económicos, al proporcionar nuevas oportunidades para aquellos que antes estaban excluidos del sistema financiero convencional. En este sentido, las finanzas integradas tienen el potencial de ser un motor de inclusión y de cambio para una mayor igualdad económica.

### **Desafíos ante el Crecimiento de las Finanzas Integradas**

El desarrollo de las finanzas integradas conlleva retos que requieren la atención especial de los entes reguladores. Estos desafíos incluyen aspectos cruciales que deben abordarse de manera efectiva, como la seguridad de los datos financieros.

Establecer regulaciones claras, para resguardar la integridad de la información financiera de los usuarios y proteger contra posibles ciberataques, se torna imperativo.

La protección de los consumidores y los pequeños inversionistas es fundamental. Establecer políticas y regulaciones sólidas que prevengan fraudes, mitiguen riesgos y aseguren la información y protección adecuada al adquirir productos financieros resulta crucial.

Una gestión prudente del endeudamiento y los riesgos financieros sumados a la educación financiera se presentan como herramientas clave para empoderar a los usuarios en la toma de decisiones informadas.

El éxito del desarrollo de las finanzas integradas radica en abordar estos desafíos de manera integral. Superar barreras como la falta de acceso tecnológico y la resistencia al cambio es importante para lograr la adopción generalizada de estas soluciones.

Al promover la confianza de los usuarios, brindar educación financiera y garantizar la protección de los consumidores, se establecerán las bases para un panorama financiero sólido y más equitativo. De esta forma, las finanzas integradas podrán florecer y brindar sus beneficios a más participantes de manera más segura y efectiva. **OE**