

EAFIT tiene un centro de innovación financiera

Tiempo de lectura: 5-7 minutos

Andrés Felipe Giraldo Cerón
Magíster en Comunicación Transmedia

Ilustración:
María Clara Jaramillo Muñoz
Comunicadora social (@claratinta)

Pudo ser un mal negocio. Quizá perdió su empleo. ¿O fue un accidente? Como sea, es posible que no tenga el dinero suficiente para pagar su deuda. Según cifras de la Superintendencia Financiera de Colombia, su caso podría sumarse a la cartera riesgosa (los créditos que están cerca de no pagarse) que en lo que va del año 2026 suma COP 62,2 billones, el 8,2 % de la cartera total del sistema. En caso de que no logre el pago, entrará en la cartera vencida, que alcanza los COP 30,2 billones o 4,0 % de la cartera total. ¿Qué puede hacer?

En otro tiempo, su deuda vencida podría haber resultado en su exclusión del sistema financiero. Sin embargo, en la última década han surgido organizaciones que se han dedicado a diseñar soluciones para este tipo de dilemas. Se les denomina *fintech*. Según la Banca de las Oportunidades, un programa del Gobierno nacional, estas empresas se caracterizan por combinar el diseño, el desarrollo y el uso de tecnologías digitales para mejorar o automatizar servicios financieros. Usted podría entonces acceder a los servicios de una *fintech* que, usando *big data* e inteligencia artificial, le ayude a alcanzar un acuerdo de pago. Este enfoque en la mejora de procesos ha vinculado estas organizaciones con la innovación.

La innovación y la cultura organizacional

En un artículo publicado en la revista OMPI (Organización Mundial de la Propiedad Intelectual), el experto en propiedad intelectual e investigador Mark F. Schultz anotaba una de las paradojas de la innovación: es un concepto con excesiva visibilidad y, al mismo tiempo, subestimado.

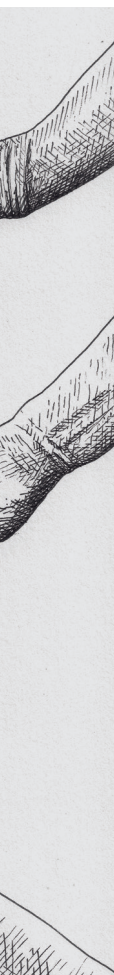
¿Qué es la innovación? Schultz cita a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) para definirla como la introducción de un producto al mercado. Sea un bien o un servicio, o proceso nuevo o significativamente mejorado que modifica de fondo los



Inclusión financiera y fintech en Colombia

Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), para fines de 2023 en Colombia había más de cuatrocientas empresas o *startups fintech* (13,33 % del sector en América Latina). Un rasgo distintivo de las *fintech* colombianas es su énfasis en la inclusión financiera: el 18,92 % se enfoca en personas no bancarizadas. Diego Alexander Restrepo Tobón, investigador de la Universidad EAFIT, destaca propuestas con enfoque de género, soluciones para adultos mayores (economía plateada), jóvenes sin historial y pymes.

Un Centro de Innovación Financiera en este sentido es Aflore, el cual articula a lideresas que actúan como consejeras y ofrecen productos financieros en sus comunidades, y utiliza fuentes de información alternativas y una plataforma digital para evaluar riesgos.



métodos de comercialización u organización comercial. Otra definición la aporta Diego Alexander Restrepo Tobón, docente investigador de la Universidad EAFIT. Para Diego Restrepo, innovar consiste en hacer lo mismo que las industrias tradicionales, pero de una manera diferente, alternativa y más económica. En el caso específico del ecosistema *fintech*, estos cambios se apoyan en tecnologías digitales.

Ahora, las ventajas competitivas que entrega la innovación no llegan solas. De acuerdo con Carolina Gómez, directora del Centro de Innovación Financiera de EAFIT, es imposible innovar sin apertura nacional e internacional y tolerancia al riesgo. Para ella, la verdadera innovación exige que las empresas adopten metodologías ágiles y acepten el error como un elemento necesario del proceso de aprendizaje que les permitirá luego transformar sus productos y servicios. También necesitan estructuras organizacionales horizontales, equipos diversos, inversión decidida en Investigación y Desarrollo (I+D), entrenamiento continuo de su talento humano y mantener una retroalimentación constante de los usuarios.

¿Y el resultado? En EAFIT esa transformación se piensa desde una pregunta antes que desde una respuesta. El centro observa las dinámicas del sistema financiero latinoamericano, imagina escenarios posibles y trabaja para traer ese futuro al presente, en forma de conocimiento aplicado, talento formado y soluciones concretas para la región. Los resultados ya son visibles. El uso de analítica de datos ha permitido diseñar créditos personalizados y automáticos para personas sin historial crediticio. Las plataformas de pagos mediante códigos QR o tecnologías *blockchain* han abierto transacciones de bajo monto a quienes el sistema bancario tradicional dejaba por fuera.

Empresa y universidad

Según Carolina Gómez, directora del Centro de Innovación Financiera de EAFIT, existe una diferencia estructural entre los tiempos, los objetivos y las dinámicas de la innovación corporativa frente a la investigación académica. Mientras la empresa tiene la urgencia de iterar con pragmatismo para asegurar su rentabilidad y rápida adaptación al mercado, la universidad avanza con una lentitud que le garantiza profundidad y rigor científico. Esta diferencia de velocidades y potencialidades justifica el trabajo colaborativo entre ambos mundos. Gómez señala que las universidades funcionan hoy como un “líbero estratégico” que provee, en el caso de las *fintech*, talento (como científicos de datos) y prototipos técnicos avanzados. El encuentro permite que años de investigación teórica culminen en modelos de riesgo o soluciones disruptivas patentables con el potencial de generar externalidades positivas para toda la sociedad.

EAFIT como catalizador de la innovación

Según la directora Carolina Gómez, el centro de innovación financiera de EAFIT tiene como propósito catalizar la innovación financiera al actuar como un puente entre el rigor de la academia y las necesidades prácticas de la industria. Para lograrlo, EAFIT apuesta por la generación de conocimiento científico, la incubación de ideas, la formación de talento y el diseño de políticas públicas enfocadas en finanzas de impacto equitativas y sostenibles. Además, tiene la intención de funcionar como punto de encuentro que promueva el diálogo y el trabajo colaborativo entre actores claves del ecosistema: desde investigadores y estudiantes, hasta empresarios e inversionistas.

Retos para Colombia

El BID y Finnovista publican periódicamente un informe en el que analizan el ecosistema *fintech* en América Latina. Además de caracterizar el mercado, se plantean los retos que enfrentan los países de la región para fortalecer el sector. Para el caso de Colombia, los desafíos van desde el acceso a rondas de financiamiento o inyecciones de capital institucional, hasta la escalabilidad de sus servicios en un ambiente muy competitivo y con dinámicas muy variables de valorización de las empresas.

Por su parte, Diego Restrepo resalta la paradoja de que en Colombia las empresas del sector deben lidiar con restricciones regulatorias estrictas, pero a los usuarios les genera incertidumbre que las *fintech* operen sin vigilancia de la Superintendencia Financiera. También destaca la baja alfabetización digital de los ciudadanos, las fallas en la cobertura regional de internet y el preocupante aumento de fraudes cibernéticos. A esto se suma el reto de construir confianza, sobre todo en poblaciones tradicionalmente excluidas del sector financiero, como mujeres con ingresos informales, jóvenes sin historial crediticio y pymes.

Diego subraya la importancia de desarrollar investigaciones aplicadas que brinden soluciones concretas a reguladores y diseñadores de políticas públicas. Ese conocimiento —asegura— es fundamental para mejorar las normativas e innovar de forma segura sin comprometer la estabilidad del sistema financiero. Es precisamente ese espacio el que ocupa el Centro de Innovación Financiera de EAFIT: un lugar donde la academia convoca en una misma mesa a la industria financiera, las *fintech*, los reguladores, los inversionistas y los emprendedores de la región para encontrar juntos las preguntas que el sistema aún no sabe hacerse.