



01 0 10 1 0 100101 1 11 0 1010 1 0 1 0 1 0 10 10 01 0 101 0 0101 00 1 01010100101 010100101010010 1 0 0 1 0 1 01 0 0 1010 10101
1 11 1 1 1 11 0 0 000 00 0 0 0 1001010 1 0 1 00 1 01 0100 1 0011 1 11111 1 1 11 1111 110101 010010 100101 0 101010 0101001010
1 00 1 01 0 10 100101 0 1 0 01 0 0 1 01 0 01 01 0 0 1010 1 0 00 0000000 0 00 0 00 0 00 0101 0 1 00 1 0 10 101010 1 0 0 1 01 0 01 01010

F I N T E



01 0 10 1 0 100101 1 11 0 1010 1 0 1 0 1 0 10 10 01 0 101 0 10100101010010 1 0 0 1 0 1 01 0 0 1010 10101
1 11 1 1 1 11 0 0 000 00 0 0 0 1001010 1 0 1 00 1 01 0100 110101 010010 100101 0 101010 0101001010 1
1 00 1 01 0 10 100101 0 1 0 01 0 0 1 01 0 01 01 0 0 1010 1 101 0 1 00 1 0 10 101010 1 0 0 1 01 0 01 01010



►AUTORA → **Pilar Pellicer**

Ingeniera de Telecomunicación. Miembro del GT de Transformación Digital del COIT

El Ingeniero de Telecomunicación
en el **sector financiero**

Retos y oportunidades ante la transformación digital

La transformación digital está teniendo un impacto diferente en cada uno de los sectores, tanto por la aparición de tecnologías beneficiosas para cada negocio como por su grado de implantación. El sector financiero es uno de los campos que más tiempo lleva trabajando en esta línea por causa de fuerza mayor: **la irrupción en escena de las *fintech*.**

Una **fintech**, es aquella empresa de servicios financieros que utiliza la última tecnología existente para poder ofrecer productos y servicios innovadores. Al mismo tiempo, posee una estructura de costes muy ligera, lo que le permite ofrecer unos precios más económicos que un banco tradicional y ser muy rentable en su nicho de mercado.

Si bien la cuota de mercado que tienen estas compañías es todavía muy pequeña, sin duda han provocado que las

compañías clásicas cambien su forma de proceder. Todos los actores de este ecosistema, sin excepción, se enfrentan hoy día a diferentes retos.

Desafíos en la banca tradicional

Actualmente, una misma entidad bancaria ofrece prácticamente todos los productos y servicios asociados al negocio a través de una red potente de oficinas de atención al cliente. Esto suele derivar en una estructura de costes bastante importante que dificulta en



Todos los actores del sector financiero se enfrentan hoy en día a diferentes retos derivados de la transformación digital, como la necesidad de sacar mayor partido a los datos y gestionar la aparición de las *fintech*

ocasiones la competitividad de precios frente a los nuevos actores. Algunas de estas entidades poseen *banca online* desde hace años, pero la filosofía que hay detrás es básicamente la misma.

En cuanto a la experiencia de cliente, por un lado, se enfrentan a una optimización y maximización de su red de oficinas y, por otro, tienen el reto de sacar partido de la omnicanalidad y unir los mundos *on* y *offline* de manera que el cliente perciba la misma experiencia y que esta sea inmejorable.

En este contexto, la banca tradicional debe comenzar a sacar partido de los datos que posee para ser más predictiva y tratar de monetizarlos: se trata del paso previo a la inteligencia artificial (IA). Además, se hace necesario incrementar la eficiencia de sus operaciones con las posibilidades que ofrece la tecnología.

Muchos bancos han decidido subirse también a la ola de las *fintech*, convirtiéndose en incubadoras de estas *startups* y empleándolas potencialmente para determinadas operaciones de negocio.

En definitiva, un banco tradicional se podría convertir en un 'paraguas' de servicios, parte de los cuales los proporciona con recursos propios y parte con *fintechs*.

Situación de los neobancos

Un neobanco es una entidad bancaria nativa digital, sin oficinas físicas y que ya tiene en su ADN el uso de la tecnología para conseguir una estructura ligera de costes y una innovadora experiencia de cliente. Un neobanco puede prestar servicios propios y/o contar con los servicios de diferentes *fintech*, cada una

especializada en su vertical y todas ellas comunicadas a través de APIs. El neobanco proporciona así una plataforma que ofrece los productos integrados a los clientes, que a su vez se benefician de servicios variados a precios eficientes.

Según Gabriela Orille, *Global Innovation Officer* en Andbank e impulsora del neobanco MyInvestor, los retos a los que se enfrentaría una entidad de este estilo serían tres: primero, resolver de forma satisfactoria la escalabilidad de los productos y clientes; segundo, sacar partido de los



► LOS TELECOM EN LAS *FINTECH*



👍 VENTAJAS

- Aunque para implementar buena parte de la tecnología estas entidades se apoyan en terceros, necesitan tener expertos en cada una de ellas. Han de contar con el knowhow ('saber hacer') para poder mantener un diálogo tecnológico y, a la vez, entender las posibilidades para el negocio.
- Existirá en ellas un plan estratégico que incluya el desarrollo de varias tecnologías en paralelo y será necesario un director de orquesta que garantice que los objetivos se cumplen, sin brechas ni solapes.

👎 INCONVENIENTES

- Estas entidades tienen muchas necesidades en torno al dato (Big Data e IA), con lo que podrían inclinarse más por otro tipo de perfiles profesionales, ya sean informáticos o matemáticos.
- En el campo de la innovación no les cuadra un ingeniero, porque buscan otro tipo de perfil más visionario y porque los ingenieros tenemos cierta imagen de cuadrículados y perfeccionistas.
- Un ingeniero no será la primera opción en todo aquello que requiera agilidad.



► 5 CONSEJOS 'GANAR EL OSCAR'

- 1 Apostar por una formación más práctica, orientada al negocio y al impacto de la tecnología en los diversos sectores y modelos de negocio. Es importante conocer la parte técnica, pero también los casos de uso.
- 2 Cultivar un *agile mindset* ('mentalidad ágil'). Distinguir cuándo se requiere perfección y cuándo formalidad, y cuándo los objetivos principales son más prácticos.
- 3 Apostar por la innovación y perder el miedo a equivocarse: errar cuanto antes es más barato. Aprender de los fracasos.
- 4 Trabajar el liderazgo tecnológico en todos los campos.
- 5 Fomentar la visión estratégica y transversal de la tecnología.

datos, que en ocasiones residen en las aplicaciones de las distintas *fintech*, y finalmente encontrar un modelo óptimo que conjugue el mundo *online* con el *offline*.

Las *fintech*: retos de gestión y tecnológicos

Estas *startups* también se enfrentan a sus propios retos, quizá ya no tan relacionados con la tecnología, sino con la capacidad de cumplir las normativas (se conoce como *compliance*), el aumento de masa crítica para alcanzar las economías de escala y, en caso de llegar a una fase de maduración, ser capaces de adaptar el estilo de gestión y liderazgo.

Pero aparte de adaptarse a estas cuestiones, las *fintech* y, en general, todos los actores del sector se enfrentan a otros muchos desafíos que, esos sí, requieren de tecnología para afrontarlos. Y esto nos lleva a la cuestión que nos ocupa: ¿cuál podría ser el papel del Ingeniero de Telecomunicación en esta película? Siguiendo con el símil, podemos tener un papel protagonista, pero

también lamentablemente, podemos quedarnos en un secundario o incluso simplemente haciendo cameos.

Como colectivo con una gran formación, habilidades y, sobre todo, una gran capacidad de asimilación de los cambios tecnológicos y de adaptación, considero que deberíamos hacer algunas reflexiones al respecto de nuestro papel en esta interesantísima película. Algunos pasamos de instalar X.25 (¿existió alguna vez?) a hablar ahora de la IA. Todo eso, sin despeinarnos, porque para eso nos entrenaron. Así que, ¿por qué no tener un papel de 'Oscar' en esta película?

Las posibilidades en un futuro próximo son infinitas. Por ejemplo, ¿podría un banco convertirse en ventanilla única de otros bancos, al igual que lo hace con las *fintechs*?, ¿cuál es el papel de los AliPay, Amazon y actores similares? Como dice Gabriela Orille, "*watch out, invisible bank is coming!*". Tenemos en este sector un futuro incierto y apasionante, pero si nos gustan las cosas difíciles... tenemos que estar ahí. ■