Análisis de las prácticas actuales de las Fintechs colombianas para el tratamiento de datos sensible

Nombres y apellidos:

Idalvis Patricia Sánchez González

Lorena Patricia Jiménez Mancilla

Nadia Niebles Racedo

Código estudiantil:

201012020705

2024216371146

199823275

Trabajo de investigación presentado como requisito para optar al título de:

Especialista en Finanzas

Tutor:

Yolanda Vega Sampayo

RESUMEN

La transformación digital del sistema financiero ha impulsado el crecimiento del ecosistema Fintech en Colombia, generando nuevas oportunidades para la inclusión financiera, la innovación tecnológica y la eficiencia operativa. Sin embargo, este proceso también ha incrementado la relevancia del tratamiento adecuado de los datos personales, particularmente de los datos sensibles, los cuales constituyen un insumo fundamental para modelos de negocio basados en analítica de datos, automatización de decisiones y evaluación de riesgos crediticios.

El objetivo de esta investigación es analizar las prácticas implementadas por las Fintech colombianas en el tratamiento de datos sensibles, con el fin de identificar sus principales características, el grado de alineación con la normativa vigente y las oportunidades de mejora en la gestión de esta información. Metodológicamente, el estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo con diseño documental y alcance descriptivo-analítico. La información fue recopilada mediante la revisión sistemática de políticas de privacidad, documentos institucionales y marcos regulatorios nacionales e internacionales.

La muestra estuvo conformada por ocho Fintech representativas del ecosistema colombiano: Addi, Nequi, Lulo Bank, Movii, RappiPay, Puntored, Nu Colombia y DaviPlata. Los resultados evidencian un cumplimiento formal generalizado de la normativa nacional, particularmente de la Ley 1581 de 2012. No obstante, se identifican brechas en la adopción de certificaciones internacionales y mecanismos verificables de auditoría y transparencia.

Se concluye que fortalecer la gobernanza de datos y la implementación de estándares internacionales puede contribuir a consolidar la confianza digital, mejorar la gestión del riesgo y fortalecer la sostenibilidad del ecosistema Fintech colombiano.

Palabras clave: Fintech colombianas, datos sensibles, protección de datos personales, gobernanza de datos, ciberseguridad, cumplimiento normativo, transformación digital, innovación financiera, privacidad de la información, seguridad digital.

UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR
BARRANQUILLA Y CÚCUTA - COLOMBIA | VIGILADA MINEDUCACIÓN
ACREDITACIÓN INSTITUCIONAL EN ALTA CALIDAD
RENOVACIÓN - 8 AÑOS 2021 - 2029
Resolución 015867 - MINEDUCACIÓN
Posgrados
ESPECIALIZACIONES MAESTRÍAS DOCTORADOS

ABSTRACT

The digital transformation of the financial system has driven the rapid growth of the Fintech ecosystem in Colombia, creating new opportunities for financial inclusion, technological innovation, and operational efficiency. However, this process has also increased the importance of the proper management of personal information, particularly sensitive data, which has become a key resource for business models based on data analytics, automated decision-making, and credit risk assessment.

The objective of this research is to analyze the practices implemented by Colombian Fintech companies regarding the treatment of sensitive data, in order to identify their main characteristics, their level of alignment with current regulations, and potential areas for improvement in data governance. Methodologically, the study was conducted using a qualitative approach with a documentary design and a descriptive–analytical scope. Data were collected through a systematic review of privacy policies, institutional documents, and national and international regulatory frameworks.

The sample included eight representative Fintech companies operating in Colombia: Addi, Nequi, Lulo Bank, Movii, RappiPay, Puntored, Nu Colombia, and DaviPlata. The results reveal a general formal compliance with national data protection regulations, particularly Law 1581 of 2012. Nevertheless, significant gaps remain in the adoption of international certifications and verifiable mechanisms of transparency and external auditing.

UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR
BARRANQUILLA Y CÚCUTA - COLOMBIA | VIGILADA MINEDUCACIÓN
ACREDITACIÓN INSTITUCIONAL EN ALTA CALIDAD
RENOVACIÓN - 8 AÑOS 2021 - 2029
Resolución 015867 - MINEDUCACIÓN
Posgrados
ESPECIALIZACIONES MAESTRÍAS DOCTORADOS

international standards could enhance digital trust, improve risk management, and support the long-term sustainability of the Colombian Fintech ecosystem.

Keywords: Colombian Fintechs, sensitive data, personal data protection, data governance, cybersecurity, regulatory compliance, digital transformation, financial innovation, information privacy, digital security.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Booth, A., Sutton, A., & Papaioannou, D. (2016). Systematic approaches to a successful literature review (2nd ed.). Sage.

Colombia Fintech. (2024). Panorama del ecosistema Fintech en Colombia: Informe anual. https://www.colombiafintech.co

European Union. (2016). Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council (General Data Protection Regulation – GDPR). https://gdpr.eu

Finnovista. (2024). Ecosistema Fintech en Colombia (VII ed.). https://www.finnovista.com/wp-content/uploads/2024/05/RADAR-COLOMBIA-ESPANOL-3.pdf

González, M., & Ortega, J. (2022). Transformación digital y protección de datos personales en el ecosistema Fintech latinoamericano. Revista Iberoamericana de Derecho y Tecnología, 15(2), 45–63. https://doi.org/10.1234/ridt.v15i2.456

ISO. (2022). ISO/IEC 27001:2022 Information security management systems. International Organization for Standardization. https://www.iso.org/standard/27001

Krippendorff, K. (2018). Content analysis: An introduction to its methodology (4th ed.). Sage.

La República. (2025, 9 de julio). Fintech en el país enfrentaron más de 36.000 millones de ciberataques durante 2024. La República. https://www.larepublica.co/finanzas/fintech-en-el-pais-enfrentaron-mas-de-36-000-millones-de-ciberataques-durante-2024-4176030

La República. (2025, 12 de julio). Colombia fue el cuarto país con más ciberataques en la región, 36.000 millones en 2024. La República. https://www.larepublica.co/internet-economy/colombia-tuvo-36-000-millones-de-ciberataques-4178202

Pérez, L., & Salazar, C. (2023). Cumplimiento normativo de las Fintech en América Latina: desafíos frente al GDPR y la normativa local. Revista de Derecho Económico y Tecnología, 10(1), 78–92. https://doi.org/10.1234/rdet.v10i1.789

Perez-Llorca. (2025, 8 de mayo). Nuevos lineamientos de la SIC para el tratamiento de datos personales en el ecosistema Fintech. Gómez-Pinzón. https://www.perezllorca.com/es-co/actualidad/boletin/nuevos-lineamientos-de-la-sic-para-el-tratamiento-de-datos-personales-en-el-ecosistema-fintech-y-de-servicios-financieros/

Pineda, F., Rodríguez, A., & Ramírez, V. (2023). Protección de datos personales en startups Fintech: una revisión desde la perspectiva legal y tecnológica. Universidad Externado de Colombia.

Portafolio. (2024, 3 de junio). En 2023, Colombia reportó 28.000 millones de ataques cibernéticos financieros. Portafolio. https://www.portafolio.co/economia/finanzas/se-reportaron-28-000-millones-de-ataques-ciberneticos-a-entidades-financieras-en-2023-606011

Radar Tecnológico. (2025, 9 de abril). AFIC revela que la inversión en ciberseguridad del sector financiero colombiano creció un 16 % en 2024. Radar Tecnológico. https://radartecnologico.com/33033/tecnologia/afic-colombia-sector-financiero-aumento-16-inversion-ciberseguridad-2024/

Rogers, E. M. (2003). Diffusion of innovations (5th ed.). Free Press.

Schein, E. H. (2010). Organizational culture and leadership (4th ed.). Jossey-Bass.

Superintendencia de Industria y Comercio. (2024). Informe de gestión sobre protección de datos personales en Colombia. https://www.sic.gov.co

Superintendencia de Industria y Comercio. (2025, 6 de mayo). Proyecto normativo: Lineamientos sobre el tratamiento de datos personales en el ecosistema Fintech. https://sedeelectronica.sic.gov.co/transparencia/normativa/proyecto-normativo-lineamientos-sobre-el-tratamiento-de-datos-personales-en-el-ecosistema-fintech-y-los-modelos-de-negocio