

Encuentro Sectorial de Innovación Seguros y Banca

Innovación en servicios financieros

Federico Baeza, PhD
Fundación Cotec para la
Innovación Tecnológica

www.cotec.es

Madrid, 25 de noviembre de 2008

La innovación en empresas de servicios es significativa

- 1. Son el 40-45% de las empresas innovadoras**
- 2. Realizan el 45-50% del gasto total en I+D**
- 3. Tasa de empresas innovadoras próxima a la media del total (22% frente al 25%)**
- 4. Se incluyen: Comercio y hostelería, Transporte y almacenamiento, Correos y telecomunicaciones, Intermediación financiera, Actividades informáticas, Servicios de I+D, otros servicios**

Áreas de actividad en Intermediación financiera

- 1. Crédito – Entidades de crédito**
- 2. Valores – Sociedades y agencias de valores
Instituciones de inversión colectiva**
- 3. Seguros – Entidades aseguradoras
Fondos de inversión**

**¿Se está convirtiendo la
innovación en una de las
claves competitivas del sector
de intermediación financiera?**

Parece que sí

1. **Evolución de la tecnología**
2. **Sofisticación de los clientes**
3. **Incremento de la competitividad**
4. **Cambios en la regulación**

Especialmente si nos fijamos en las empresas una a una, y no en el conjunto del sector

La innovación en el sector financiero

- 1. Cada vez más en la agenda de bancos y cajas**
- 2. Posiblemente más orientada a procesos, aunque su distinción con productos es difusa**
- 3. Barreras:**
 - a) Financiación → Resultados inmediatos**
 - b) Cultura conservadora**
 - c) Estructura muy en departamentos**

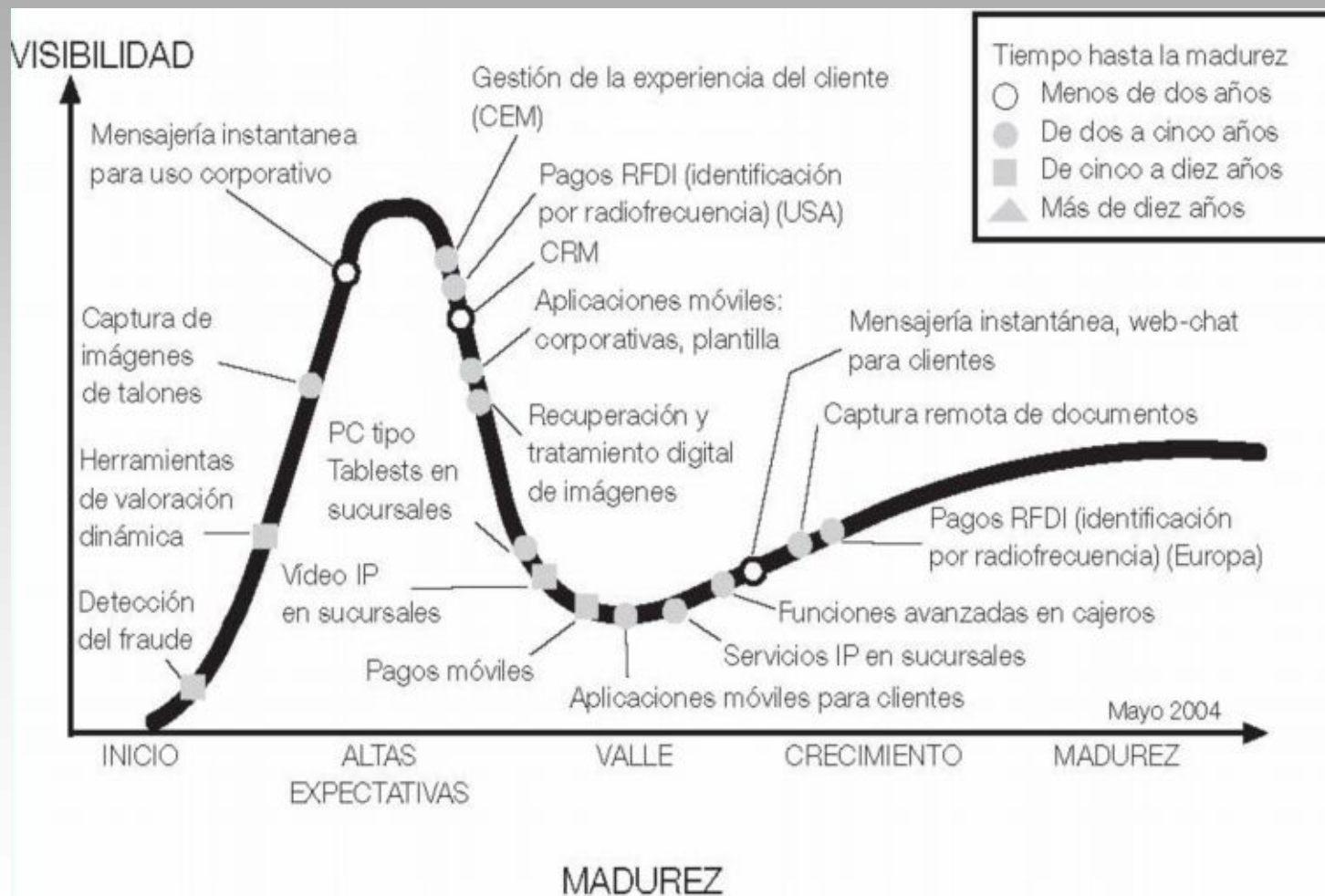
Sector de intermediación financiera

- 1. Su gasto en I+D es el 3,5% del total y el 7,4% de servicios**
- 2. Sus empresas innovadoras son el 1,1% del total y el 2,5% de las de servicios**
- 3. El 14% de su negocio se basa en productos nuevos o mejorados**
- 5. Tasa de empresas innovadoras es superior a la media (43% vs 25% y 22%)**

Tipos de innovación en las entidades financieras

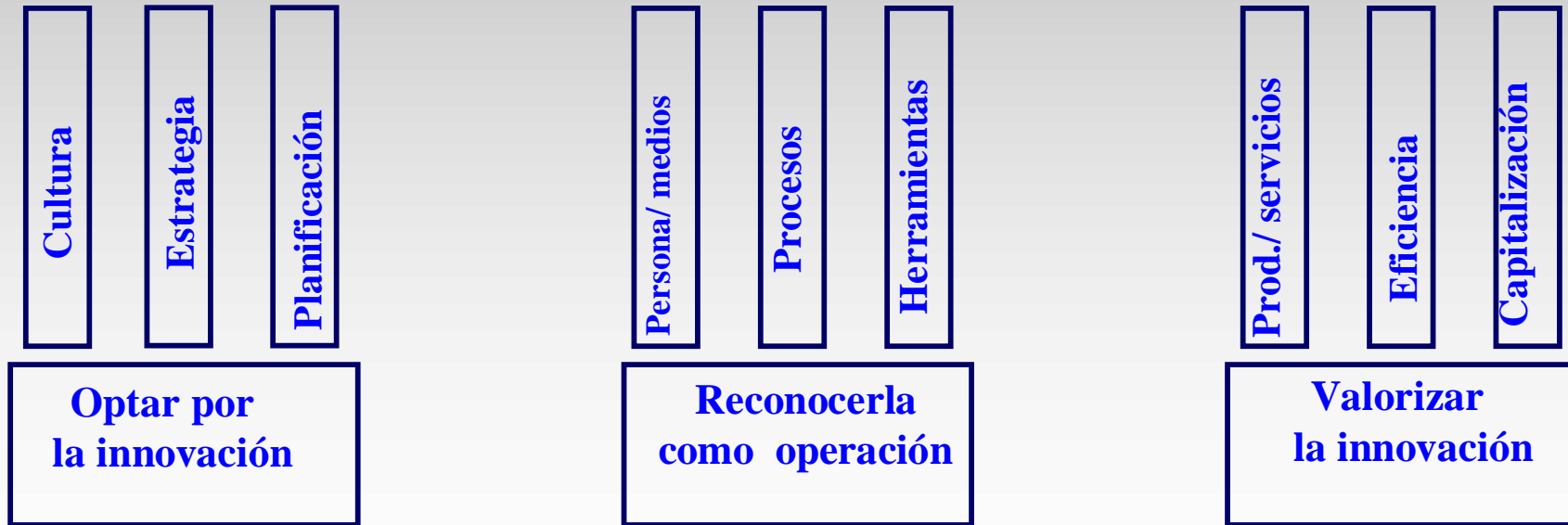
- 1. Productos financieros**
- 2. Otros servicios financieros**
- 3. Servicios no financieros**
- 4. Procesos internos**
- 5. Canales**

Tecnologías emergentes del sector



El modelo general de innovación

La empresa innovadora



Cuestiones analizadas

- 1. Organización**
- 2. Estrategia**
- 3. Desarrollo y adquisición de tecnologías nuevas**
- 4. Desarrollo de nuevos productos y servicios**
- 5. Financiación**
- 6. Colaboración**
- 7. Calidad y valorización**
- 8. Gestión del conocimiento**
- 9. Cultura**

Conclusiones. I

- 1. El sector financiero español es un buen ejemplo de innovación → ¿Más rentable?**
- 2. Convencimiento de la alta dirección**
- 3. Aumentando la formalización de la gestión de la innovación en el sector**
- 4. Cultura todavía conservadora frente al riesgo**
- 5. Estructura muy departamentalizada**
- 6. Entrada de la innovación en las estrategias globales (no siempre)**

Conclusiones. II

- 7. Labor esencial de las unidades de sistemas, calidad y desarrollo de productos**
- 8. Unidades de Innovación:**
 - a) Difusión en la empresa y enlace exterior**
 - b) Proyectos complejos, transversales, poca rentabilidad, alto riesgo**
- 9. Liderazgo de proveedores tecnológicos**
- 10. Gestión de la I+D con pautas no tradicionales (ej. Gestión de riesgos)**
- 11. Productos financieros en plazos muy cortos**

Conclusiones. III

- 12. Financiación → Barrera pero no preocupa
→ Usar ayudas públicas**
- 13. No hay prácticamente centros de conocimiento especializado en Banca**
- 14. Sin medidas sobre el proceso de innovación**
- 15. Relevante una gestión del conocimiento bien estructurada (empleados de alta cualificación)**
- 16. Cultura siempre clave → Aquí más**

