

**Análisis de Literatura sobre las Fintech en las pymes del sector comercial en  
Colombia**

Type your text

**Wendy Dayana Arévalo Useche, Nancy Yaneth Díaz Vega, David Luciano Burgos  
Ruiz**

**Director: Helmer Fernando Llanez Anaya. Economista, Mg. Candidato a PH. D**



**Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas y  
Administrativas, Administración de Empresas y Economía  
Opción de grado  
Bogotá, 2021**

## Introducción

Para empezar, en los últimos años la tecnología ha generado muchos cambios que junto con el progreso de la inteligencia artificial han hecho un gran avance en las personas, proporcionando mayor enfoque en la digitalización no solo en las tareas o actividades que se hacen diariamente, sino también a las afines con el uso del dinero.

Dicho lo anterior, las compañías y nuevos negociantes han adquirido la capacidad de adaptarse y evolucionar sus tácticas manifestando de una u otra manera a las condiciones o exigencias del mercado al cual se están dirigiendo. Por lo tanto, el sector financiero no ha sido la excepción por lo que han dado lugar a nuevas tecnologías financieras o también conocidas como Fintech; las cuales están compuestas por categorías, que van desde la cultura financiera, servicio de finanzas personales y empresariales inclusive desembolsos de préstamos, criptomonedas o bancas digitales perfectos para entidades con este tipo de manejo financiero.

Al momento de definir el concepto de Fintech, este puede generar cierta confusión en las personas, dado que suele ser un término nuevo en su lenguaje. Y es que, al unir las dos palabras que lo componen; finanzas y tecnología, se puede pensar en financiación, tecnología, banca y agilidad. Según Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2018), las Fintech hacen referencia a la aplicación de nuevas tecnologías que están llevando a la transformación digital los servicios financieros.

De acuerdo con Finnovista (2019), organización dedicada a desarrollar programas de innovación y aportar información sobre ecosistemas en América Latina y España, Colombia se posiciona en el puesto tres del ecosistema Fintech después de México y

Brasil, con un aumento del 45% y 78 nuevos startups. Actualmente, las categorías de Fintech que principalmente se mueve en el país son: los pagos, préstamos y finanzas empresariales, este último aportando un 14% del total con 25 nuevos startups.

Las pymes en Colombia, según la Ley 905 de 2004 son unidades de empleo, realizada por una persona natural o jurídica; la cual cada una se clasifica por el número de activos y el número de empleados con los que cuente la organización, así como las ventas anuales que realice cada una. El objetivo de este artículo es indagar la información literaria de las empresas pymes con relación a las Fintech.

Las pymes en el país simbolizan un 80% del impulso laboral en todo el territorio y el 90% del sector productivo nacional. Para efectos de este artículo, se pretende realizar un análisis literario de la digitalización y la tecnología en las pymes del sector comercial, dado que por la problemática que se generó con el inicio de la crisis saludable del Covid-19, muchas empresas tuvieron la necesidad de agilizar el proceso de adaptación de la tecnología en sus actividades diarias, con el fin de tomar medidas flexibles ante la coyuntura logrando avanzar en la economía y en los productos y servicios prestado a las personas para un mayor proceso cultural.

Según Mckensy (s.f), citado por Redacción Economía (2018) más de la mitad de las pymes se están viendo condicionadas para prestar sus servicios financieros, ya que no cuentan con los permisos suficientes para su ampliación en el mercado y de hecho muchas se basan en personas que carecen sobre el contenido de dicho tema. Las Fintech han venido evolucionando y esto ha permitido que las entidades financieras desarrollen programas de capacitación para la educación del requerimiento de los

usuarios; y a su vez buscan recursos para una mayor adaptación nuevos nichos de mercado.

Los principales desafíos que afrontan las pymes del sector comercial en el país están orientados hacia la escases de conocimientos financieros y sus limitaciones, porque no cuentan con el suficiente acceso al crédito formal. En Colombia las pequeñas y medias empresas se empujan primariamente con proveedores y con recursos propios y no por parte de las instituciones financieras. Ya que, estas buscan mitigar el riesgo a atreves de sus políticas y lineamientos internos demostrando de cómo cubrir su obligación.

Es por eso por lo que este articulo tiene como finalidad analizar la literatura de las nuevas tecnologías financieras en las pymes de Bogotá, Colombia. Especialmente en el sector comercial y a la vez articulándolo con los elementos de las Fintech que tuvieron mayor adaptación durante la pandemia provocada por el Covid-19, dado que al tener una aceleración en su implementación están cambiado de manera radical el entorno de los recursos ofrecidos por la banca tradicional y el valor agregado que estos le puede generar.

### **Metodología**

La metodología usada fue revisión de literatura. La idea surgió luego de asistir al diplomado llamado “Impacto de la globalización de la pandemia en los negocios internacionales” realizado en la Universidad Cooperativa de Colombia, en seguida de la sesión sobre las Fintech y las nuevas tecnologías financieras del proceso globalizador. Posteriormente, se consultaron las bases como ProQuest, Google Scholar, Redalyc y

repositorios; donde se seleccionaron aproximadamente 25 documentos académicos sobre la relación entre tecnologías financieras y pymes en general. Los documentos académicos con los que se obtuvo la información fueron los del inicio del covid-19 hasta la fecha actual (2019 - 2021).

Avanzando con el tema, se encontró escases y falencias en la literatura de la Fintech hacia las empresas pymes en países Latinoamericanos, específicamente en Colombia, así mismo las limitaciones sobre estos artículos. Finalmente, se hicieron recomendaciones para los próximos artículos o literatura sobre esta temática y en general para el sector de las finanzas y las empresas Pymes del país

### **Tecnologías que ayudan a consolidar las Pymes del sector comercial**

Las innovaciones tecnológicas han adquirido cambios significativos en los sectores de la economía hace ya varios años que han ayudado a evolucionar a las pymes en sus servicios y avances en nuevos modelos de financiación para promover una competencia sana planteando nuevos desafíos a las compañías para equilibrar las necesidades de los productos y el buen servicio al cliente.

Para Díaz-Chao y Torrent-Sellens (2010), citado por Sabido Domínguez, Pérez y Bianchi, (2013)

La inversión en Tic's parecer no ser una condición suficiente para la mejora competitiva de las empresas. La innovación y el uso digital si determinan la necesidad de alcanzar un modelo competitivo complejo y diferente, basado en la

combinación de inversión en activos físicos e inmateriales, el capital humano, la experiencia y la presencia física en los mercados exteriores (p. 5)

Es importante recalcar que las pymes al utilizar Tic's reflejan una relación positiva y significativa en su rendimiento, ya que al hacer uso de estas herramientas se logra evidenciar una ventaja competitiva en las organizaciones, se considera que temas como las redes sociales, el comercio electrónico y las comunicaciones que se hacen de manera corporativa a través de una página web puede generar oportunidades para las pymes. Sabido Domínguez, Perez y Bianchi, (2013)

En el país existen varias plataformas que implementan la tecnología financiera como medio de operación, que ofrecen servicios corporativos pymes entre las que se encuentran:

“Addi es una Fintech colombiana que ofrece soluciones de crédito y banca en punto de venta en el país, con solo tener un documento de identidad y celular” (Startupeable, 2020, párr. 8).

Moviired también es una plataforma electrónica que según el informe:

Prestan servicios de transacciones electrónicos como; pagos de servicios públicos y privados, compra de contenido digital y recargas a celular. Todo esto para encontrar mejores soluciones y prestar mejores servicios en transacciones digitales a los usuarios, atreves de sus sucursales físicas o aliados.

Es en este preciso momento donde se empiezan a relacionar las Fintech con las pymes, ya que, esta digitalización de los procesos financieros les permite realizar transacciones de manera flexible y rápida; permitiéndole al usuario pagar productos y

servicios de manera instantánea, pasar dinero, acceder a préstamos, controlar los movimientos financieros, pagar, retirar y consignar dineros, entre muchas otras operaciones que le hacen la vida más amable a las organizaciones, es decir, la relación entre estas se basa en que una depende de la otra para que la operación financiera sea rápida, accesible y exitosa. (Navarro, 2021)

Expuesto lo anterior se puede sintetizar que las Fintech y las pymes del sector comercial tiene una relación bastante estrecha dentro los procesos financieros que bien utilizadas pueden generar un crecimiento económico en todos los sectores de la economía donde estas tengan presencia, ya que permitirán agilidad, flexibilidad, accesibilidad y rapidez en procesos que aun con todos los avances tecnológico siguen siendo una deuda para este tipo de empresas, que con el tiempo va generando pérdidas y hasta la quiebra de algunas pymes, por no poder acceder a un préstamo que les permita tener liquidez, por no tener un medio electrónico de pago como PSE para que las personas que deseen acceder a un producto o servicio puedan pagar por este.

### **Ventajas de la fintech para las pymes del sector comercial**

El automatismo de la tecnología para la ayuda de servicios y/o productos en el sector comercial han tenido una gran acogida por parte de los consumidores, y es que a raíz de la pandemia fue uno de los medios transaccionales que más aceptación tuvo por parte de las personas, generando mayores expectativas y claramente una expansión hacia las tecnologías financieras. Esto también ha permitido que su manejo

sea rápido, sencillo, eficiente y de fácil adaptación para el uso diario en la adquisición de dichas actividades, así mismo como a buen costo. (Luicon, 2016)

Dado lo anterior, muchos sectores han estado desarrollando actividades que tengan relación con los nuevos competidores en el mercado, y es que varios de ellos han visto las Fintech como una oportunidad para crear alianzas con esta nueva tecnología y de esta manera las empresas van innovando tecnológicamente al interior de las ellas; permitiendo beneficios tanto a los empresarios como a las personas naturales. Las Fintech han escalado de forma rápida en el mundo, creando nuevos modelos y mejorar los productos y servicios tradicionales del comercio; esto ha permitido que se cambie la percepción de dichos servicios siendo más seguros y confiables con una apropiación adecuada de la tecnología como su agente primordial, esto permite a las empresas enfocarse en la necesidades de los usuarios o consumidores de una forma más personalizada, mejorando su experiencia, generando nuevas alternativas de interacción utilizando la tecnología como su medio principal. (Cárdenas, 2020)

Para el Chief Financial Officer (CFO) de mercado libre, Pedro Arnt (2020), en su artículo de CE Noticias financieras, la crisis sanitaria y las restricciones para acceder al comercio físico, muchos consumidores cambiaron sus hábitos de compra y se inclinaron hacia el mundo digital, lo que ha favorecido a muchas pequeñas y medianas empresas que operan en el país, incluso en medio de la dificultad nacieron otras más empresas operando de manera digital. Y es que las pymes que venden a través de plataformas son beneficiarios de ese cambio de consumo.

Otro aspecto por puntualizar es que, muchos emprendedores que operaban de manera física ya no lo volverán y lo harán de manera virtual y eso hará que se vaya



adelantando la manera de consumo; que está prevista para los próximos años, y a raíz de la crisis humanitaria se fue acelerando, generando gran ventaja para el comercio en general (Arnt, 2020)

## **Desventajas**

En el caso de López Niño (2017) citado en Pérez Molina (2020) afirma que:

Aunque la expansión de las Fintech, aunque implica ganancias y eficiencia en los servicios financieros por ser de bajo costo, reducir las asimetrías de información, acoplar procesos operativos rápidos y centrar su interés en los clientes; también materializa un riesgo cibernético y el incremento de actividades fraudulentas, de robo de información e incluso lavado de dinero (pp. 19-20).

En un artículo de Dinero (2018) citado en Pérez Molina (2020):

Se menciona que algunos de los desafíos a los que se enfrentan las pymes en Colombia están dados por la baja profundización financiera debido a las restricciones crediticias con menos del 50% de posibilidad de acceso al crédito formal, incluso llegando a niveles inferiores al 40% en el segundo semestre de 2017, los empresarios han preferido apalancarse vía proveedores promediando cerca de un 25% a nivel histórico según entrevistas realizadas por la revista, apoyando lo anterior, el centro de desarrollo de la OCDE y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL (2013) en un estudio realizado denominado perspectivas económicas de América Latina 2013 menciona que “La carencia de financiamiento para las pymes en América Latina

resulta ser más grave en los créditos bancarios de largo plazo (activos fijos): en este tipo de empresas se concentra en el corto plazo y una fracción importante del crédito de capital de trabajo proviene de fondos propios". (pp. 31-32)

Por otra parte, según Pérez Molina (2020), citado en un estudio realizado por Yadira, Ángel, & Lozano (2018) menciona que:

Dentro de las barreras que encuentran las pymes para el acceso a financiación se encuentran las altas tasas de interés lo que hace que los costos financieros se eleven y por otro lado las garantías requeridas por los bancos para conceder los préstamos, en el caso de Colombia el 60% de los bancos la exigen (p. 32).

Sintetizando lo anterior, las Fintech también tienen sus desventajas ya que esto hace parte de la ciberdelincuencia y del cuidado que se le estén dando al manejo de los datos de los clientes, de igual manera se debe tener en cuenta los riesgos que se puedan generar en las redes, para evitar problemas que dañen el funcionamiento correcto de estas herramientas se debe tratar con excelentes mecanismos de protección porque puede sufrir perjuicios. Se deben mitigar todos los riesgos para evitar la pérdida de los clientes.

La falta de seguridad como toda plataforma virtual y todo lo que se gestiona a través de internet tampoco tiene garantías de que los datos estén 100% protegidos como por ejemplo de la banca tradicional. El desconocimiento del crecimiento de las Fintech también se puede considerar como una ventaja competitiva en determinados casos y entornos ya que existe un amplio sector como el tejido empresarial y financiero que aún no saben cuáles son sus beneficios y como usarlas.

## **Apreciaciones de las Fintech en las pymes**

Una de las posibles causas de la alta mortalidad es que, según Mckensy (2018) citado por Redacción Economía (2018):

El 62% de las pymes no cuenta con acceso a préstamos financieros, claves para su crecimiento y desarrollo. Además, la mayoría de ellas presentan educación financiera limitada y basan sus decisiones en personal con poco conocimiento del tema (párr. 6).

Otro de los factores que hace complejo el escenario crediticio para las pymes colombianas es que el 75% de las transacciones realizadas son hechas usando dinero en efectivo y los avances en tecnología casi no se usan para mejorar la eficiencia en los negocios. "La gran mayoría de los pagos en las economías emergentes usan efectivo, mientras que los pagos digitales son ampliamente utilizados en las economías avanzadas", aseguró el informe. (párr. 8).

Es a raíz de todo esto que surgen las Fintech, con el propósito de agilizar los procesos financieros, permitiéndole a las pymes tener liquidez y solvencia casi inmediata, cuando estás lo requieren, sin papeleos, ni trámites engorrosos que solo generan atrasos en las operaciones comerciales de estas empresas.

En Colombia Rapicredit y Lineru, son dos plataformas digitales dentro del sector de las Fintech, que realizan créditos a personas sin tener en cuenta su reporte en data crédito, sin largas filas que le permiten a los pequeños emprendedores obtener este tipo de productos entre \$150.000 y \$1.500.000, que son desembolsados en menos de un día hábil y esto se evidencia en algunos de los comentarios que hacen los usuarios,

un ejemplo es Marta R, evidenciado en el sitio de opiniones de Kreditiweb donde expone:

La página web está muy bien diseñada para uno saber cómo va el préstamo, el calendario y los puntos ganados. Lo que más me gustó fue sacar mi paz y salvo sin tanto papeleo. Recomiendo sacarlo apenas termines de pagar porque te sirve para el currículo de crédito. (Kreditiweb, 2019)

En uno de los aspectos positivos la aplicación de tecnología moderna se denota como diversas herramientas de inteligencia artificial utilizando la tecnología para mejorar procesos operativos y la experiencia del cliente.

Por consiguiente, en los comentarios se puede demostrar la confianza que le da a las personas de cómo operan en un entorno financiero regulado o están limitadas por el marco legal aplicable al sector financiero.

Las Fintech se han convertido en un medio financiero que está ganando un porcentaje considerable del mercado total, ya que, con todas las falencias que pueda tener, son más las ventajas y críticas positivas, porque le está permitiendo a las pymes, poder acceder a créditos, tener plataformas digitales de pago de productos y servicios, manejar la facturación electrónica agilizando con esto los procesos de legalización de los gastos, ventas y todos aquellos asientos contables que requieren las empresas, es decir, no solo nos ofrece servicios financieros, sino también administrativos, contables, que son las bases principales de todo negocio en Colombia.

Las Fintech han Sido uno de los métodos financieras más inteligentes y plataformas digitales dentro del sector de la tecnología, respecto a las transacciones que deben

realizar las empresas, especialmente las pymes, porque ahorran costos, agilizan procesos y permiten el acceso a productos que anteriormente solo podían adquirir unos pocos, porque no contaban con las condiciones necesarias, para poder adquirir un crédito de libre inversión por ejemplo, para inyectar liquidez en las pymes, pagar nóminas, realizar transferencia de compra y venta y de productos y servicios, entre otros procesos necesarios dentro de las pymes.

### **Inversión de las pymes a través de las Fintech**

Las Fintech acogen organizaciones o aplicaciones que se valen de los recursos técnicos con la finalidad de brindar distintos servicios financieros, mejorar la calidad de las que ya existen y lo más importante es la búsqueda de reducir los gastos de los negocios. La cámara de Valencia en un artículo de tecnología para negocios expresa que de ahí viene una “combinación de dos términos muy relacionados con estos objetivos: finanzas (“fin”) y tecnología (“tech”). Por supuesto, los negocios y empresas que se han establecido alrededor del Fintech como terreno de juego utilizan este denominativo para diferenciarse del resto de compañías” (Cámara Valencia, 2017, párr. 3). Para lograr conseguir estas dos tendencias es necesario adaptarnos al desarrollo y a la mayor penetración de la tecnología en todos los niveles, ya que las fintech abre nuevos mercados constantemente y esto permite la autenticidad para moldearse a nuevos modelos de negocios. Para esto también se están integrando más actividades financieras como son las de pagos, préstamos, inversión hasta lograr llegar a grandes Bancos fintech.

Las agrupaciones fintech llegan a innovar con dos claras tendencias, una más colaboradora y otra más competitiva. “En la primera de ellas la incorporación de

las APIs -Application Programming Interface- será clave, al permitir a terceros desarrollar soluciones innovadoras que se pueden integrar fácilmente con las plataformas bancarias abiertas, creando un Marketplace al más puro estilo Apple Store Financiero, lo que permitirá marcar el futuro de la digitalización del sector financiero.

Del lado competitivo, se ven cada día más compañías ofreciendo soluciones innovadoras, muy especializadas y rígidas como fue el caso de PayPal con los pagos. (García, 2016, p.14).

Según Mollick (2016), el crowdfunding es una plataforma en la que se tiene que entender de una manera muy estratégica ya que su información es la que posee la comunicación y habilidades con los usuarios resaltando las innovaciones puestas en marcha algunas aplicaciones que ya tienen una gran expansión y que aun llevando muy poco tiempo en el mercado han tenido un gran auge y además hoy en día podemos contar con más aplicaciones como lo son las de banca móvil, de inversión y gestión de seguros, todo totalmente digital.

Esto surge como una alternativa de financiamiento para que las pequeñas y medianas empresas (pymes), puedan acceder a créditos formales sin dificultades. Por medio de la inversión para las pymes a través de las Fintech el crowdfunding se articula mediante préstamos (*crowdlending*) en donde los inversionistas hacen sus aportes de dinero a una empresa y a cambio reciben un beneficio en forma de interés o ampliaciones de capital en una sociedad, para (*equity crowdfunding*) aquí se invierte en

una empresa no cotizada en su inicio a cambio de un número de acciones. Dicho lo anterior:

En primer lugar, el crowdfunding es un mecanismo democratizador de las opciones de financiamiento para emprendedores, dado que cualquiera de ellos con acceso a la internet puede lanzar una propuesta en alguna de las tantas plataformas de crowdfunding, sin tener que presentar un historial crediticio u otras formalidades que requeriría una institución financiera tradicional.

(ConnectAmericas, 2018, párr. 5)

Las iniciativas de crowdfunding en su mayoría no se consideran préstamos, ya que, no es necesario adquirir una deuda, este lo que hace es evitar que las pymes gasten de más en altos intereses o devoluciones de dinero. “Simplemente, se recibe financiación de personas que confían en el proyecto y que, a cambio, reciben una recompensa generalmente no monetaria de algún tipo”. (ConnectAmericas, 2018, párr. 6). Este sistema de financiamiento “permite obtener un feedback y calibrar la aceptación de un producto o servicio”, es decir, que para que una campaña de crowdfunding sea exitosa, está deberá tener buena recepción del público.

(ConnectAmericas, 2018, párr. 7).

El porcentaje de logro del crowdfunding se ha expandido de forma mundial, puesto que para nadie es un secreto que el acceso a inversión y créditos es limitado por no decir que nulo, les colocan muchos obstáculos en el momento en que el empresario recurre a las entidades financieras, una de las principales razones por la que las crowdfunding ha tomado tanta fuerza entre las pymes.

En cuanto a la inversión se refiere que es al final por lo que se realiza este documento, el crowdfunding permite que muchas personas con emprendimientos, en la medida que conectan a quienes tienen excesos de liquidez con los que la necesitan por periodos de tiempo cortos, facilitando así el acceso al crédito a muchas empresas y particulares.

Para una pyme, invertir ha dejado de ser un tabú de muchos protocolos, puesto que sistemas como el crowdfunding, han abierto posibilidades para aquellos que no tenían oportunidad de acceder a productos financieros, un avance positivo que en el país existan maneras innovadoras y eficientes a través de las cuales compañías, especialmente pymes, puedan acceder a recursos y, por otro lado, que personas con interés en invertir dinero en proyectos interesantes lo realicen a través de esquemas de crowdfunding. El uso de plataformas de financiación colaborativa es un motor importante para el desarrollo de ideas de negocio rentables y de empleo, lo que sin duda trae beneficios a la sociedad.

### **Hallazgos**

De acuerdo con la investigación realizada para el presente artículo se hallaron distintas falencias durante el análisis de la literatura académica. Las Fintech a través de la herramienta del crowdfunding nos dan a conocer la relación directa de la Co-creación, para que se pueda llegar a una propuesta que realmente llame la atención de las personas. Puesto que la creación de valor compuesta por las opiniones externas es lo que hará que clientes, inversionistas, creadores, plataformas, etc., logren el fortalecimiento de un proyecto bajo contribución de las masas, lo cual es fundamental y posible bajo la dominación y utilización de medios tecnológicos, debido a que el futuro



de proyectos de conocimientos virtuales, está en la plena utilización de las tecnologías para una correcta implementación de la comunicación en todo proyecto a desarrollar.

Cuando se presenta la posibilidad de poner en marcha un proyecto y no se tienen el financiamiento necesario para lograrlo, la funcionalidad del Crowdfunding, se convierte en una gran alternativa vinculado a su escritura bancario y su funcionalidad como unidad que accede al préstamo de planes, que se consideran son interesantes, partiendo de que este modelo es bastante desconocido para las pymes, pero no por eso deja de ser bastante interesante cuando se adquieren conocimientos sobre el mismo. Así mismo, muchas veces se presenta la oportunidad de emprender una idea de negocio, ya sea por nuestra propia cuenta o por requisitos propios de las Instituciones de Educación Superior, y se considera que sería bastante interesante contar con una plataforma o portal, en el cual poder dar a conocer nuestra idea y conseguir el financiamiento necesario para hacerla posible, sobre todo cuando esta trae un fin social y solidario, lo cual evitaría el obstáculo más grande.

La literatura sobre financiación de las fintech aún es muy escasa en países Latinoamericanos y especialmente en Colombia. Durante la investigación se evidencia falta de más estudios para contextualizar la realidad de las empresas colombianas frente a las posibilidades de financiación que ofrecen las herramientas tecnológicas. Es entendible que al ser un tema nuevo para muchos la información puede ser limitada.

Así mismo, pasa con el tema relacionado con las ventajas, desventajas y críticas de este tipo de temática académicas, dado que al ser un tema que muy pocos conocen pero que es necesario implementarlo y claramente conocer sus pros y sus contras; su documentación es muy básica y poco académico para el uso de futuros estudios.

Uno de las principales desventajas es hacer confiar a los empresarios en que crean en los productos que les brinda las fintech y la desconfianza hacia el producto en no creer en una plataforma digital y al estar completamente seguros de ser no una fuente totalmente confiable al ver que de pronto no les brinden la total seguridad y confianza para ser utilizadas por el poco conocimiento que se obtienen de ellas de cómo ser utilizadas sin ser engañados; por otro lado, encontramos los que se preparan y se interesan por adquirir este tipo de conocimiento de estas nuevas plataformas y de cómo ser utilizadas para así plantear y sacar provecho de lo que hoy en día esta herramienta brinda, una forma de adquirir una fuente de ingreso adicional y optimizando tiempos en cuanto a rapidez y facilidad en procesos y obstáculos que necesitan superar para poder acceder a un producto o servicio financiero.

### **Limitaciones**

Este documento proviene del contexto de investigación en el cual se seleccionó estudios de literatura con el objetivo de desarrollar el análisis y la contribución que se da entre las instituciones financieras y las Fintech en empresas Pymes del sector comercial.

Para la recolección de esta información se obtuvo un total de más de 2.000 documentos encontrados bases de datos académicas, pero se tomaron 25 debido tanto a limitaciones de tiempo como de pertinencia. Toda la información recaudada fue tomada por medio de investigaciones académicas virtuales debido a que por el confinamiento no se contaron con documentos físicos, otros recursos que apoyaron este tema de coyuntura fueron de artículos de periódico especializados en finanzas, repositorios ucc, informes y libros. Este material de apoyo nos facilitó información sobre

la implementación de soluciones Fintech pymes de comercio, fuentes de financiación alternativa, perspectivas en los negocios en la facturación electrónica y también gran parte en blockchain, crowdfunding y sostenibilidad empresarial en el financiamiento de las pymes en Colombia.

## Conclusiones

Los efectos de esta indagación indican que:

Las Fintech se consideran como nuevos mecanismos tecnológicos que irán influyendo en la vida de cotidiana de las personas, es por eso por lo que se consideran que desde la academia hay poca documentación sobre este tema que pueden favorecer a todos dependiendo de su rol, ya sea empresario o consumidor.

En el caso Colombia, a pesar de destacarse como la tercera Fintech de Latinoamérica, se considera que hay inexactitud en cuanto a reglamentación o normas que apoyen a las empresas pymes, dado que muchas de ellas no cuentan con un balance de caja fuerte para empezar a gestionar este tipo de emprendimientos.

El crowdfunding es una de las alternativas que tienen los empresarios de las pymes para salir adelante con sus proyectos, dado que, al ser un término nuevo y poco conocido, varios de ellos aún no se aventuran a exponer sus negocios a algo nuevo, aunque con el tiempo y la tendencia de la tecnología; la ira llevando a implementar en algún momento.

## Recomendaciones

- I. Hacer estudios más literarios que estén relacionados con las Fintech en Colombia y evidenciar casos que contextualicen la realidad que experimentan las empresas colombianas con la implementación de nuevas tecnologías en sus negocios.
- II. Documentar de manera más | la normalización relacionada con las Fintech, para que sean de ayuda para la academia y también sea una base para las empresas pymes que empiezan y tengan éxito en sus emprendimientos.
- III. Con ayuda de entidades competentes, ya sean públicas o privadas, realizar campañas de educación financiera para nuevos empresarios y den a conocer las nuevas tecnologías financieras que existen en el mercado y todas las posibilidades que tienen para salir adelante con éxito.

## Referencias bibliográficas

- Acopi. (2 de septiembre de 2019). Colombia Fintech: Creando el futuro financiero y tecnológico de Colombia. (E. Zacipa, Ed.) Obtenido de <https://acopi.org.co/wp-content/uploads/2019/09/2.-EDWUIN-ZACIPA-FINTECH.pdf>
- Arciniegas, C. (9 de septiembre de 2019). ¿Qué es y cómo funciona el Fintech en Colombia? Obtenido de <https://www.asuntoslegales.com.co/consultorio/que-es-y-como-funciona-el-fintech-en-colombia-2905585>
- Banco Davivienda S.A. (23 de septiembre de 2020). EL CROWDFUNDING SE POSICIONA COMO ALTERNATIVA PARA INVERSIONISTAS Y PYMES. Obtenido de <https://www.misfinanzasparainvertir.com/el-crowdfunding-se-posiciona-como-alternativa-para-inversionistas-y-pymes/>
- Barrera Rodríguez, A. F., & Narváez Martínez, L. E. (2021). Fintech como fuente de financiación alternativa en Colombia e India. Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Comercio Internacional, Bogotá
- Camara Valencia. (10 de noviembre de 2017). Tecnología para los negocios. Obtenido de Tecnología para los negocios: <https://ticnegocios.camaravalencia.com/servicios/tendencias/tendencias-fintech-y-oportunidades-para-las-pymes/>
- Cárdenas, E. R. (21 de septiembre de 2020). El fenómeno Fintech, ventajas y oportunidades. Obtenido de <https://www.semana.com/contenidos-editoriales/unidos-es-mejor/articulo/el-fenomeno-fintech-ventajas-y-oportunidades/698030/>
- Chaparro, A. (junio de 2021). Fintech, una apuesta de la tecnológica para la inclusión financiera en Colombia. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Adriana-Chaparro-2/publication/354666157\\_Fintech\\_una\\_apuesta\\_de\\_la\\_tecnologia\\_para\\_la\\_inclu](https://www.researchgate.net/profile/Adriana-Chaparro-2/publication/354666157_Fintech_una_apuesta_de_la_tecnologia_para_la_inclu)

sion\_financiera\_en\_Colombia/links/6145152c3c6cb31069771ec1/Fintech-una-apuesta-de-la-tecnologia-para-la-inclusion-financiera-en

Coca, L. N. (24 de noviembre de 2020). Mi Pymes una visión de papel primario a quien se relega un papel secundario. Obtenido de [https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/25629/1/Mi\\_Pymes%20una%20visi%C3%B3n%20de%20papel%20primario%20a%20quien%20se%20relega%20un%20papel%20secundario.pdf](https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/25629/1/Mi_Pymes%20una%20visi%C3%B3n%20de%20papel%20primario%20a%20quien%20se%20relega%20un%20papel%20secundario.pdf)

ConnectAmericas. (2018). El crowdfunding llega a las Pymes de América Latina y el Caribe. Obtenido de <https://conexionintal.iadb.org/2018/01/04/crowdfunding-llega-las-pymes-america-latina-caribe/>

Espinal, C. A. (2018). Una mirada teórica al fintech en Colombia. Medellín: <https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13556/Carlos%20Espinal%20Tesina.pdf?sequence=2&isAllowed=y>.

FINTECH, C. (2021). <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-a-financiamiento>. BOGOTÁ.

Forbes Advertorial. (28 de enero de 2021). Greensill: la fintech que llega a Colombia para apoyar a las pymes. Obtenido de <https://forbes.co/2021/01/28/brandvoice/greensill-la-fintech-que-llega-a-colombia-para-apoyar-a-las-pymes/>

Galvan, C. M. (2019). Las Fintech en Colombia la nueva era de las finanzas. Obtenido de <http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/6972/La%20Fintech%20en%20Colombia%20la%20nueva%20era%20de%20las%20finanzas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Grisales, M. V. (29 de agosto de 2021). El 2021 ha sido un buen año para las fintech en Colombia. Obtenido de <https://www.valoraanalitik.com/2021/08/29/el-2021-buen-año-para-las-fintech-en-colombia/>

Instituto Nacional de contadores públicos INCP. (2 de septiembre de 2021). Las Fintech en Colombia. Obtenido de <https://incp.org.co/las-fintech-en-colombia/>

Kreditweb. (29 de octubre de 2019). <https://www.kreditweb.com/CO/blog/opiniones-sobre-lineru>. Obtenido de <https://www.kreditweb.com/CO/blog/opiniones-sobre-lineru>

La nota económica. (20 de noviembre de 2021). Factoring Para Todos, la nueva herramienta de financiación que apoya al crecimiento de las pymes en el país. Obtenido de <https://lanotaeconomica.com.co/movidas-empresarial/factoring-para-todos-la-nueva-herramienta-de-financiacion-que-apoya-al-crecimiento-de-las-pymes-en-el-pais/>

La Opinión. (26 de enero de 2021). 62% de pymes del país no tiene acceso al financiamiento. Obtenido de <https://www.laopinion.com.co/sectores-empresariales/62-de-pymes-del-pais-no-tiene-acceso-al-financiamiento>

Ladino Fernández, J. M., Briceño Barrero, D. L., & Rodríguez Rojas, L. (2022). Industria 4.0: el reto para las pymes manufactureras de Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://doi.org/10.21789/22561498.1784>

Luicon. (2016). La mitad de los consumidores utiliza las Fintech: estudio. Portafolio.

Mckinsey. (2021). pymes colombianas no tienen acceso a financiamiento. Colombia.

Montoya Cuartas, W. D., Orozco Herrera, D., & Vélez Agudelo, C. A. (30 de enero de 2020). La incidencia de las fintech en la financiación de las microempresas en Colombia. (<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/552>, Ed.) Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/552>

Montoya, A., Montoya, I., & Castellanos, O. (2010). Situación de la competitividad de las Pyme en Colombia: elementos actuales y retos. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=180315651012>

Navarro, D. (18 de junio de 2021). Digitalización de pagos, salvavidas para Pyme. La República. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/digitalizacion-de-pagos-salvavidas-para-pyme-3186872>



- Pérez, M. P. (2020). Análisis Fintech en Colombia y su percepción en las pymes de la ciudad de Bogotá. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10096/PerezMaria2020.pdf?sequence=1>
- Portafolio. (17 de julio de 2021). El rol de las fintech en el sector financiero en Colombia. Obtenido de <https://www.portafolio.co/innovacion/el-rol-de-las-fintech-en-el-sector-financiero-en-colombia-554129>
- Redacción Economía, El espectador. (16 de marzo de 2018). El 62% de las pymes colombianas no tiene acceso a financiamiento. Obtenido de <https://www.elespectador.com/economia/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-a-financiamiento-article-744870/>
- Riaño, A. R. (1 de diciembre de 2021). Los desafíos del Ecosistema Fintech. Obtenido de [https://caracol.com.co/radio/2021/12/01/podcast/1638379279\\_719414.html](https://caracol.com.co/radio/2021/12/01/podcast/1638379279_719414.html)
- Ricardo Chajin Meneses. (20 de mayo de 2019). Fintech en Colombia: Perspectivas de crecimiento y principales efectos en la economía. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/44267/Tesis%20-%20Ricardo%20Chajin.pdf?sequence=1>
- Sabido Domínguez, T., Pérez, D. G., & Bianchi, G. G. (2 de octubre de 2013). El uso de las Tic en la pyme y su relación con el rendimiento. Obtenido de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xviii/docs/1.09.pdf>
- Startupeable. (2 de diciembre de 2020). Fintech Colombia: Top 11 fintechs colombianas en 2021. Obtenido de <https://startupeable.com/fintech-colombia/#:~:text=Addi%20es%20una%20fintech%20colombiana,inici%C3%B3%20su%20expansi%C3%B3n%20a%20Brasil.>
- Tecnosfera El Tiempo. (2 de diciembre de 2021). 'Fintechs' del país le apuestan a crecer la inclusión financiera. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/tecnosfera/novedades-tecnologia/escala-tu-fintech-2021-iniciativas-que-fueron-elegidas-636579>

- Tuberquia, S. A. (2019). Fintech: ¿Freno de mano o turbo para la banca colombiana? Obtenido de [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13567/Santiago\\_Atehortua\\_Tuberquia\\_2019.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13567/Santiago_Atehortua_Tuberquia_2019.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Traducido de Content Engine, L. L. C. (17 de agosto 2021). Pymes aprovechan e-commerce y a Fintech. CE Noticias Financieras recuperado de <https://bbibliograficas.ucc.edu.co/wire-feeds/pymes-aprovechan-e-commerce-y-fintech/docview/2435132427/se-2?accountid=44394>
- Vargas Vega, L. (9 de octubre de 2021). “Estudios demuestran que Colombia es el octavo del mundo en adherencia fintech”. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas/estudios-demuestran-que-colombia-es-el-octavo-pais-del-mundo-en-adherencia-fintech-3244664>
- Zacipa, E., & Espinosa, J. (1 de marzo de 2019). En el mercado de las fintech, Colombia está en el podio de América Latina. Obtenido de <https://www.larepublica.co/especiales/cuarta-revolucion-industrial/enel-mercado-de-las-Fintech-colombia-esta-en-el-podio-de-america-latina-2834124>