

**FINTECH PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE EMPRENEDORES EN LA
CIUDAD DE VALLEDUPAR**



Universidad
Popular del Cesar

ANDERSSON ENRIQUE CAJAR DAZA

UNIVERSIDAD POPULAR DEL CESAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y ECONOMICAS

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

VALLEDUPAR – CESAR

2025

**FINTECH PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE EMPRENEDORES EN LA
CIUDAD DE VALLEDUPAR**

AUTOR:

ANDERSSON ENRIQUE CAJAR DAZA

TRABAJO MONOGRÁFICO DE GRADO

ASESOR TEMÁTICO Y METODOLÓGICO

Dr. CARLOS VERA PIRELA

Dr. GEOVANNI URADANETA URDANETA

UNIVERSIDAD POPULAR DEL CESAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y ECONOMICAS

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

VALLEDUPAR – CESAR

2025

CARTA DE APROBACIÓN DEL TUTOR TEMÁTICO



La **UPC**
es de todos!

CARTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO POR EL TUTOR(A) TEMÁTICO

COMITÉ DE INVESTIGACIÓN
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Respetuoso Saludo:

Yo, Carlos Alberto Vera Pírela, con cédula de Extranjería N°. 558513, de Valledupar docente adscrito al Programa Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Económicas (FACE) de la Universidad Popular del Cesar (UPC), en calidad de TUTOR TEMÁTICO del Trabajo de Grado, titulado: **FINTECH PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE EMPRENDEDORES EN LA CIUDAD DE VALLEDUPAR** presentado por el estudiante investigador *Andersson Enrique Cajal Daza*; con documento de identificación 1.066.830.393; CERTIFICO que he asesorado permanentemente la investigación presentada, la cual APRUEBO por cumplir con el *rigor científico* requerido para ser sustentado ante el Comité de Investigación de la Facultad.

Cordialmente,

Carlos Alberto Vera Pírela
Tutor (a) Temático:
CE. 558513



www.unioecar.edu.co
Balneario Hurlado Vía a Pañital. PBX (57) (5) 5841000 EXT. 1040
Línea de atención al ciudadano 01 8000 400880
Valledupar Cesar Colombia

CARTA DE APROBACIÓN DEL TUTOR METODOLÓGICO



La **UPC**
es de todos!

CARTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO POR EL TUTOR(A) METODOLÓGICO

COMITÉ DE INVESTIGACIÓN
PROGRAMA Administración de Empresas

Respetuoso Saludo:

Yo, Giovanni Antonio Urdaneta Urdaneta, con cédula de ciudadanía N.º 558521, de Valledupar, docente adscrito al Programa Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Económicas (FACE) de la Universidad Popular del Cesar (UPC), en calidad de TUTOR (A) METODOLÓGICO del Trabajo de Grado, titulado: FINTECH PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE EMPRENDEDORES EN LA CIUDAD DE VALLEDUPAR, presentado por los estudiante investigador: ANDERSSON ENRIQUE CAJAR DAZA; con documento de identificación CC 1065830393, respectivamente; CERTIFICO que he revisado las normas metodológicas, técnicas, ortográficas y de redacción científica en la investigación presentada, la cual APRUEBO por cumplir con lo requerido en los manuales y protocolos institucionales para ser sustentado ante el Comité de Investigación de la Facultad.

Cordialmente,

Tutor (a) Metodológico: , Giovanni Antonio Urdaneta Urdaneta.
CC.558521



CO-80-CAR-18726



www.unioecar.edu.co
Balneario Hurlado Vía a Pañalal. PBX (57) (6) 6841000 EXT. 1040
Línea de atención al ciudadano 01 8000 400380
Valledupar Cesar Colombia

DEDICATORIA

Este logro es dedicado primeramente a Dios, dueño absoluto de la sabiduría, quien con su infinita misericordia y guía hizo posible esta meta cumplida. A mi madre Carmen Daza, mujer incansable y ejemplar, cuyo esfuerzo, amor y sacrificios fueron mi motor y mi inspiración constante. A mis hermanas, Hellem Alvarado y Yaritza Daza, mis cómplices de sueños, quienes conocen profundamente lo que significa luchar y perseverar para alcanzar las metas. A mi compañera de vida, Paola Galvan, quien ha estado firme y valientemente a mi lado, impulsándome y acompañándome en cada paso dado. Finalmente, extendiendo esta dedicatoria con cariño y gratitud a toda mi familia y amigos, cuyo apoyo, aliento y presencia han sido fundamentales para concretar este importante sueño.

AGRADECIMIENTOS

Deseo expresar mi más sincero agradecimiento a la Universidad Popular del Cesar por brindarme la oportunidad y los recursos necesarios para realizar esta investigación académica, así como por su permanente compromiso con el desarrollo profesional y personal de sus estudiantes. Mi reconocimiento especial a los doctores Carlos Vera Pirela y Giovanni Urdaneta Urdaneta, quienes, con paciencia, dedicación y experticia, me brindaron su valiosa asesoría metodológica y temática, acompañándome con profesionalismo durante todo el proceso investigativo. Asimismo, extiendo mi gratitud a todos los docentes y compañeros que me acompañaron durante mi formación académica, cuya guía, colaboración y amistad fueron cruciales para mi crecimiento personal y profesional.

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Cuadro de Operacionalización de la variable.....	68
Tabla 2 Tabla de valoración cuantitativa de las alternativas de respuesta	83
Tabla 3 Validadores	85
Tabla 4 Interpretación del coeficiente Alfa de Cronbach.....	87
Tabla 5 Baremo para análisis de las variables.....	88
Tabla 6 Dimensión: Tipos de Fintech.....	92
Tabla 7 Dimensión: Productos ofertados por las fintech	97
Tabla 8 Dimensión: Oportunidades Ofertadas por las Fintech.....	106
Tabla 9 Presencialidad de la Variable: FINTECH	113

ÍNDICE DE GRAFICAS

Gráfica 1 Dimensión: Tipos de Fintech	97
Gráfica 2 Dimensión: Productos Ofertados por las Fintech	105
Gráfica 3 Dimensión: Oportunidades que brindan las Fintech	112
Gráfica 4 Presencialidad Dimensiones	114
Gráfica 5 Presencialidad de la Variable	115
Gráfica 6 Estrategias diseñadas para la adopción Fintech en los emprendedores de Valledupar.....	119

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTOS	vii
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE GRAFICAS.....	ix
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT	xiii
INTRUDUCCIÓN	14
CAPITULO I.....	16
EL PROBLEMA.....	16
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
1.1. FORMULACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	27
1.2. SISTEMATIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	27
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	28
1.4. JUSTIFICACIÓN.....	28
1.5. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	30
1.6. LINEA DE INVESTIGACIÓN	31
CAPITULO II	32
2. MARCO TEÓRICO.....	32
2.1. ANTECEDENTES.....	32
2.2. BASES TEÓRICAS.....	39
2.3. BASES LEGALES	57
2.5 SISTEMA DE VARIABLES	65
CAPITULO III.....	69
3. MARCO METODOLÓGICO	69
3.1 MARCO EPISTEMOLÓGICO	69
3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN	73
3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	74
3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA.....	77
3.5 TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	81
3.6 TECNICAS DE ANALISIS DE DATOS	87
3.7 PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	88

CAPITULO IV	91
4. ANALISIS DE LOS RESULTADOS	91
4.1 ANALISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	92
4.2. ESTRATEGIAS A IMPLEMENTAR PARA LA ADOPCIÓN FINTECH QUE PERMITAN LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE EMPRENDORES EN VALLEDUPAR.....	116
CONCLUSIONES.....	121
RECOMENDACIONES.....	127
Bibliografía	130
ANEXOS.....	139

Cajar Daza Andersson Enrique. Fintech para inclusión financiera de emprendedores en la ciudad Valledupar. Universidad Popular del Cesar. Programa: Administración de empresas. Valledupar. 2025.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo analizar la adopción de las empresas financieras con base tecnológica (Fintech) como herramientas para la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar, Colombia. Desde un enfoque descriptivo y diseño no experimental transeccional, la metodología se fundamentó en los aportes teóricos de Knewtson & Rosenbaum (2020), Carballo (2020) y Romanova & Kudinska (2016). La información se recopiló mediante una encuesta tipo Likert con 30 ítems, validada por expertos y aplicada a una muestra opinática de 35 emprendedores, obteniendo un coeficiente Alpha de Cronbach de 0,73. Los resultados evidenciaron un bajo nivel de conocimiento entre los emprendedores acerca de los servicios y oportunidades ofrecidas por las Fintech, afectando negativamente su potencial competitivo y financiero. Se concluye que es indispensable implementar acciones que promuevan una mayor conciencia sobre las ventajas de las soluciones Fintech, favoreciendo así su inclusión financiera y competitividad. Se recomienda fortalecer la difusión y educación financiera orientada al aprovechamiento eficaz de estos recursos tecnológicos.

Palabras claves: Fintech, Emprendedores, Finanzas, Crowdfunding, Inclusión financiera.

Cajar Daza Andersson Enrique. Fintech para inclusión financiera de emprendedores en la ciudad Valledupar. Universidad Popular del Cesar. Programa: Administración de empresas. Valledupar. 2025.

ABSTRACT

The objective of this research was to analyze the adoption of financial technology-based companies (Fintech) as tools for the financial inclusion of entrepreneurs in Valledupar, Colombia. Based on a descriptive approach with a cross-sectional, non-experimental design, the methodology drew from theoretical contributions by Knewton & Rosenbaum (2020), Carballo (2020), and Romanova & Kudinska (2016). Information was collected through a validated Likert-type questionnaire comprising 30 items, applied to a purposive sample of 35 entrepreneurs, resulting in a Cronbach's Alpha reliability coefficient of 0.73. Findings revealed limited awareness among entrepreneurs regarding the services and opportunities offered by Fintech, negatively impacting their competitiveness and financial leverage. The study concludes that actions are necessary to increase awareness about Fintech solutions' advantages, promoting financial inclusion and business competitiveness. Recommendations include strengthening financial education and dissemination strategies to facilitate effective utilization of these technological resources.

Keywords: Fintech, Entrepreneurs, Finance, Crowdfunding, Financial inclusion.

INTRUDUCCIÓN

El estudio que se presenta a continuación se fundamenta en el análisis de la presencia e implementación de las tecnologías financieras (Fintech) como herramienta clave para promover la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar, Cesar, Colombia. En esta investigación se realizará un análisis exhaustivo de los resultados obtenidos, basados en la observación directa ejecutada por el investigador sobre el fenómeno estudiado. El punto de partida del estudio radica en el análisis conceptual propuesto por diversos autores, explorando la relación entre estas teorías y su aplicación efectiva en el contexto local de los emprendimientos.

Las empresas Fintech han adquirido un papel fundamental en el crecimiento económico y en la inclusión financiera tanto a nivel global como regional. En un entorno cada vez más dinámico, marcado por la digitalización y la necesidad constante de competitividad, estas tecnologías financieras emergen como alternativas estratégicas esenciales para emprendedores que enfrentan limitaciones en el acceso al sistema financiero tradicional. Este fenómeno ha sido objeto de múltiples estudios, orientados a comprender cómo las soluciones Fintech facilitan el acceso al crédito, optimizan la gestión financiera y potencian el desarrollo empresarial en diversas regiones.

El presente estudio tiene como finalidad analizar las soluciones Fintech como instrumentos fundamentales para mejorar la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar, bajo la guía y dirección del Dr. Geovanni Urdaneta Urdaneta y el Dr. Carlos Alberto Vera Pirela, de la Universidad Popular del Cesar.

Es importante mencionar que la presente investigación se ha organizado en cuatro capítulos, donde los capítulos 1 y 2 se centran en la exposición detallada del problema de estudio y sus fundamentos teóricos, mientras que los capítulos 3 y 4 están orientados a la metodología de investigación aplicada y al análisis y

presentación de los resultados obtenidos. A continuación, se realiza una breve descripción del contenido de cada capítulo para ofrecer claridad sobre la estructura del presente estudio.

En el primer capítulo se presenta de manera integral la problemática que la investigación busca abordar, centrada específicamente en las Fintech para la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar. Además, se definen claramente el objetivo general y los objetivos específicos del estudio, así como la justificación detallada que resalta la importancia y pertinencia de la investigación.

En el segundo capítulo se exponen ampliamente los postulados teóricos de diversos autores relevantes al tema, enfatizando en las variables, dimensiones e indicadores claves del estudio. Esto garantiza el rigor científico y establece las bases para una interpretación adecuada y precisa de los resultados esperados.

El tercer capítulo detalla el marco metodológico que guía la investigación, destacando las técnicas e instrumentos seleccionados para la recolección y análisis de los datos, además del procedimiento detallado que garantiza la validez y confiabilidad del estudio. Este capítulo explica cómo se abordará el análisis descriptivo y cuantitativo del fenómeno estudiado.

Finalmente, en el cuarto capítulo se presentan el análisis y discusión de los resultados obtenidos, relacionándolos con los objetivos planteados y proponiendo conclusiones sustentadas en los datos empíricos recopilados. Además, se proponen recomendaciones específicas orientadas a fortalecer la adopción de tecnologías financieras por parte de los emprendedores, ofreciendo estrategias concretas que faciliten la inclusión financiera y contribuyan al desarrollo económico sostenible de Valledupar.

CONCLUSIONES

Analizando los resultados obtenidos en las respectivas encuestas aplicadas, se puede determinar que las Fintech para la inclusión financiera de los emprendedores en la ciudad de Valledupar arroja las siguientes conclusiones:

En la relación al primer objetivo específico, se identificaron los tipos de Fintech imprescindibles en la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar – Cesar, Colombia, evidenciando que estas se comportaron de manera moderada, según los resultados en el análisis estadístico, observando que los pagos y remesas son las soluciones Fintech más imprescindibles para la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar, mientras que los préstamos tienen una relevancia baja y la gestión financiera empresarial una relevancia moderada. Esta discrepancia en la adopción y dependencia de diferentes tipos de Fintech tiene varias implicaciones y posibles áreas de mejora.

Lo anterior, corresponde a que los emprendedores de la ciudad de Valledupar, no han identificado del todo, a los tipos de Fintech, de los que pueden hacer uso para la sostenibilidad y escalabilidad de su modelo de negocio. Puesto que, se evidencia que utilizan es su gran mayoría las plataformas de pagos y transferencias; este indicador obtuvo una categorización de muy alto, esto permite concluir que, las soluciones Fintech en este ámbito, como las billeteras electrónicas y los sistemas de pago móvil, permiten a los emprendedores realizar y recibir pagos de manera rápida y segura; esto es especialmente importante en un entorno donde la rapidez en las transacciones puede marcar la diferencia en la competitividad del negocio.

Ese mismo sentido, los pagos y remesas resultan particularmente relevante para pequeños emprendedores que buscan minimizar sus gastos operativos; por lo que estos movimientos financieros, realizados a través de plataformas Fintech tienden a ser más económicos en comparación con los métodos tradicionales, como las transferencias bancarias o el uso de cheques. Es notable como, las soluciones de pagos y remesas facilitan la inclusión financiera al permitir que incluso aquellos sin

acceso a servicios bancarios tradicionales puedan participar en la economía digital. Esto último, es fundamental para emprendedores en áreas rurales o con acceso limitado a la infraestructura bancaria.

Por otro lado, la baja valoración de los préstamos Fintech entre los emprendedores de Valledupar sugiere concluir que, los préstamos P2P y P2B se perciben como arriesgados debido a la falta de intermediarios financieros tradicionales que proporcionen una capa adicional de seguridad y respaldo. De modo que, los emprendedores temen por la posibilidad de altos intereses, condiciones desfavorables o dificultades en el cumplimiento de los pagos. Lo anterior, hace que exista una falta de confianza en las plataformas de préstamos Fintech, lo cual está influenciado por un desconocimiento de estas soluciones o experiencias negativas previas y es por ello que los emprendedores se sienten más seguros utilizando métodos de financiamiento tradicionales, como préstamos bancarios o capital propio.

Adicionalmente, la gestión financiera empresarial es vista como moderadamente importante por los emprendedores de Valledupar, lo que implica una adopción parcial de estas herramientas, esto quiere decir que, los emprendedores pueden estar utilizando ciertas herramientas de gestión financiera, como la facturación electrónica o las soluciones de cobranza, pero no de manera integral. Asimismo, la adopción moderada está vinculada a la falta de capacitación adecuada o familiaridad con estas soluciones. Los emprendedores pueden no estar completamente conscientes de los beneficios que estas herramientas pueden ofrecer para la optimización de la gestión financiera. Aunque los emprendedores reconocen la utilidad de estas herramientas, las perciben como absolutamente esenciales; por lo que priorizan en otras áreas de inversión o gestión, como el desarrollo de productos o el marketing, sobre la implementación de soluciones de gestión financiera avanzada.

En ese sentido, se concluye que, en esta dimensión, incluyendo pagos y remesas, préstamos y gestión financiera empresarial, juegan roles cruciales en la inclusión

financiera y el empoderamiento de los emprendedores. Sin embargo, la adopción de estas tecnologías supone un reto para los emprendedores que quieran usarlas a su favor.

En cuanto al segundo objetivo, se describieron los productos ofertados por las Fintech, mas importantes para la inclusión financiera de los emprendedores en la ciudad de Valledupar; observando que los emprendedores de la ciudad, desconocen cuales son las alternativas que ofrecen las Fintech a esta comunidad; puesto que su conducta fue moderada, según los análisis estadísticos. Esto, debido a que solo dos, (financiamiento de capital y crowdfunding) de los cuatro indicadores, tuvieron un comportamiento significativo, mientras que los demás indicadores se ubicaron en las categorías de bajo y moderado.

Es preciso destacar, que el indicador de financiamiento de capital tiene una alta relevancia para los emprendedores de Valledupar. Este resultado refleja que las soluciones Fintech que ofrecen acceso a capital, ya sea a través de préstamos, financiamiento de facturas o plataformas de crowdfunding, son cruciales para estos emprendedores, puesto que, los emprendedores consideran que, la capacidad de obtener financiamiento de manera rápida y eficiente es fundamental para el crecimiento y sostenibilidad de los negocios.

Con respecto al crowdfunding, evidenció que se encuentra en una categoría baja de importancia; lo que permite concluir que los emprendedores de Valledupar no están utilizando ampliamente esta herramienta para obtener financiamiento, y las razones pueden variar; desde una falta de conocimiento sobre las plataformas de crowdfunding hasta una desconfianza en este método de financiamiento. Por su parte, el puntaje alternativo, la identidad y la prevención del fraude tienen una importancia moderada para los emprendedores de Valledupar; por lo que se concluye que, aunque se reconoce la utilidad de estos sistemas para mejorar la seguridad y facilitar el acceso al crédito, su adopción no es tan alta como la de otras soluciones Fintech.

Por lo tanto, se concluye que los productos ofertados por las Fintech son fundamentales para la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar, con un énfasis particular en el financiamiento de capital y los bancos digitales. Sin embargo, hay áreas que requieren mayor atención, como el crowdfunding y la adopción de sistemas de seguridad y prevención de fraude. Mejorar el conocimiento y la infraestructura en estas áreas podría aumentar significativamente la eficacia y el impacto de las soluciones Fintech en la región.

En lo que respecta al tercer objetivo, se determinaron las oportunidades significativas que brindan las Fintech a los emprendedores de Valledupar, donde con una categorización de su comportamiento en Moderado permite concluir, que los emprendedores de la ciudad, perciben parcialmente de las oportunidades que pueden beneficiarse si hacen parte de la red Fintech.

En primera medida, lo anterior permite concluir que, la baja categorización de open banking y Fintech inclusivas sugiere que existen barreras significativas que impiden a los emprendedores de Valledupar aprovechar las oportunidades que estas tecnologías ofrecen. Esto se debe, a la falta de conocimiento sobre los beneficios del open banking, temores relacionados con la privacidad y seguridad de los datos, y a una infraestructura tecnológica insuficiente para soportar este tipo de servicios. La baja percepción de su relevancia indica que los emprendedores no están aprovechando plenamente las oportunidades que el open banking podría ofrecer en términos de acceso a servicios financieros personalizados y eficientes.

Adicionalmente, similar al open banking, las Fintech inclusivas también se encuentran en la categoría bajo. Por lo que se concluye, que existe una percepción limitada, por parte de los emprendedores, sobre cómo estas tecnologías pueden fomentar la inclusión financiera. Posiblemente, los emprendedores no están al tanto de las soluciones Fintech disponibles que pueden ayudarles a acceder a servicios financieros básicos; además, aparecen barreras relacionadas con la educación financiera y la accesibilidad tecnológica que impiden a los emprendedores beneficiarse de estas innovaciones.

En mejores circunstancias, el ecosistema emprendedor se encuentra en una posición moderada; sin embargo, se requiere una mayor integración y apoyo para que los emprendedores puedan maximizar el uso de servicios Fintech; para que de esta manera tengan acceso a ciertos recursos y apoyos que pueden facilitar su actividad empresarial. Sin embargo, este ecosistema no está completamente desarrollado ni es totalmente integrado. La presencia de actores clave como empresas, instituciones y redes sociales que interactúan es suficiente para generar un impacto positivo, pero aún hay margen para mejorar la coordinación y el apoyo sistemático entre estos actores.

A manera de conclusión final, las Fintech presentan oportunidades significativas para la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar, pero estas oportunidades no se están aprovechando plenamente debido a diversas barreras. La categorización moderada del ecosistema emprendedor indica un potencial latente que podría ser desarrollado con mayor integración y apoyo; así como la percepción baja de open banking y Fintech inclusivas destaca la necesidad de mejorar la infraestructura, la educación y la confianza en estas tecnologías.

En conclusión, y a manera de dar respuesta al objetivo general de la presente investigación, el cual fue analizar a la Fintech para la inclusión financiera de los emprendedores en la ciudad de Valledupar, se puede afirmar que, aunque las Fintech ofrecen innovaciones significativas que pueden transformar la manera en que los emprendedores gestionan sus finanzas, la adopción completa aún enfrenta varios desafíos.

La discrepancia con los referentes teóricos, que sugieren un impacto potencialmente mayor de las Fintech, resalta la necesidad de superar estas barreras. Esto último, en primera medida difundiendo casos de éxito y buenas prácticas de emprendedores que han utilizado Fintech para mejorar su inclusión financiera, para mostrar ejemplos tangibles de los beneficios.

Los resultados también plantean la necesidad de profundizar en el estudio de las dinámicas locales del ecosistema emprendedor y de trabajar en la promoción y adaptación de soluciones Fintech que se ajustan a las necesidades y realidades de los emprendedores de la región, asimismo, invitan a reflexionar sobre la necesidad de fomentar una mayor conciencia y adopción de las soluciones Fintech entre los emprendedores, así como de adaptar estas herramientas a las necesidades y realidades específicas de la ciudad. El objetivo general de esta investigación se llevó a cabalidad debido a que su cumplimiento se efectuó porque se logró analizar a las Fintech para la inclusión financiera de emprendedores en la ciudad de Valledupar; abordando esta variable desde su desarrollo teórico, hasta sus perspectivas y presencia en los emprendedores de la ciudad; así mismo como la observación en tiempo real de la variable y sus dimensiones

RECOMENDACIONES

Tomando en consideración los resultados anteriormente expuestos en el presente proyecto de investigación, se proponen las siguientes recomendaciones, en función de que estas acciones puedan ayudar a superar las barreras actuales y maximizar el impacto de las Fintech en la inclusión financiera de los emprendedores en Valledupar, permitiendo un entorno más favorable para el crecimiento y la sostenibilidad de los negocios locales.

1) Desarrollar programas educativos

Implementar y acceder a programas de capacitación para emprendedores sobre el uso y los beneficios de las Fintech, enfocándose en tecnologías emergentes y cómo estas pueden mejorar la gestión financiera.

(a) Colaboración con Instituciones Educativas:

Acción: Asociarse y participar con universidades y colegios técnicos para desarrollar programas curriculares y cursos específicos sobre Fintech.

Aliados: Departamentos de educación, universidades locales, cámaras de comercio.

(b) Talleres y Seminarios:

Acción: Organizar y participar en talleres, seminarios y webinars sobre el uso y beneficios de las Fintech, dirigidos a emprendedores locales.

Aliados: Asociaciones de emprendedores, incubadoras de empresas, Fintech locales.

2) Mejorar la infraestructura tecnológica

Invertir en la infraestructura tecnológica local para garantizar que los emprendedores tengan acceso a internet de alta velocidad y dispositivos adecuados para utilizar servicios Fintech de manera eficiente.

(a) Inversiones en Infraestructura de Internet:

Acción: Trabajar con proveedores de servicios de internet más eficientes para mejorar la conectividad y optimizar el uso de las plataformas Fintech.

Aliados: Gobiernos locales y regionales, empresas de telecomunicaciones.

(b) Centros de Tecnología y Coworking:

Acción: Establecer y acudir centros de tecnología y espacios de coworking equipados con internet de alta velocidad y recursos tecnológicos.

Aliados: Iniciativas público-privadas, inversores locales, asociaciones de emprendedores.

(c) Subvenciones y Financiamiento para Tecnología:

Acción: Crear programas de subvenciones y financiamiento para que los emprendedores puedan adquirir la tecnología necesaria para acceder a servicios Fintech.

Aliados: Bancos, Fintech, agencias gubernamentales de desarrollo económico.

3) Fortalecer la confianza y la seguridad

Promover y fomentar medidas robustas de seguridad y privacidad en las plataformas Fintech, y comunicar estas prácticas de manera clara a la comunidad para aumentar la confianza en estas tecnologías.

(a) Implementación de Normativas de Seguridad:

Acción: Desarrollar y aplicar regulaciones estrictas de seguridad y privacidad para las plataformas Fintech.

Aliados: Autoridades regulatorias, ministerios de tecnología e innovación.

(b) Campañas de Concienciación:

Acción: Realizar, promover y divulgar campañas informativas sobre las medidas de seguridad y privacidad implementadas por las Fintech.

Aliados: Fintech, medios de comunicación, organismos de protección al consumidor.

4) Fomentar la integración del ecosistema emprendedor

Crear alianzas estratégicas entre Fintech, instituciones financieras tradicionales y organismos gubernamentales para fomentar un ecosistema colaborativo que apoye la inclusión financiera.

(a) Creación de Redes de Colaboración:

Acción: Formar parte de redes y alianzas entre Fintech, bancos tradicionales, instituciones gubernamentales y emprendedores.

Aliados: Cámaras de comercio, asociaciones de Fintech, gobiernos locales.

(b) Plataformas de Innovación Abierta:

Acción: Participar en plataformas de innovación abierta donde diferentes actores del ecosistema puedan compartir ideas y colaborar en proyectos conjuntos.

Aliados: Incubadoras de empresas, aceleradoras, universidades.

Bibliografía

- Aguillera Hintelholher, R. M. (Abril de 2013). *Identidad y diferenciación entre Método y Metodología*. Obtenido de Estudios políticos (México): http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-16162013000100005&lng=es&tlng=es.
- Alban et al. (31 de Julio de 2022). *Colombia Fintech*. Obtenido de Empresas Fintech en Colombia III. Sus retos y logros: <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/lanzamiento-empresas-fintech-en-colombia-iii-sus-retos-y-logros>
- Alonso, J. C., & Perossa, M. L. (2020). *La industrial Fintech y la inclusión financiera*. Buenos Aires: 40° Jornadas Nacionales de Administración Financiera.
- Arias Odón, F. G. (2012). *El proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica* (Sexta ed.). Caracas: Editorial Episteme. Recuperado el 4 de Marzo de 2024, de <https://www.researchgate.net/publication/301894369>
- Arner, D. W., Barberis, J. N., & Buckley, R. P. (October de 1 de 2015). *The Evolution of FinTech: A New Post-Crisis Paradigm?* Obtenido de Georgetown Journal of International Law, 47, 1271-1319.: <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2676553>
- Azar, K., Mejia, D., & Valdez, M. (27 de 01 de 2022). *Banca abierta. Lecciones, desafíos y oportunidades para América Latina*. Obtenido de CAF: <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1870>
- Banca de las Oportunidades & Superintendencia Financiera de Colombia. (4 de Junio de 2023). *Reporte de Inclusión Financiera 2023: nuevos avances y retos en Colombia*. Obtenido de Comunicado de Prensa: <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/noticias/reportes-de-inclusion-financiera-2023-nuevos-avances-y-retos-en-colombia>

- Bancomext. (2018). *Fintech en el mundo: la revolución digital de las finanzas ha llegado a México*. Obtenido de Mexico: www.bancomext.com/wp-content/uploads/2018/11/Libro-Fintech.pdf
- Bankinter. (2020). *Fintech, banca online*. Obtenido de Bankinter.
- Bañuelos Castro, L. M. (02 de mayo de 2018). *InterNaciones*. Obtenido de Las regulaciones Fintech del Reino Unido. La estrategia de inclusión financiera para México: <https://doi.org/10.32870/in.v0i14.7080>
- Barón Bayona, J. A., & Forero Baron, L. A. (2022). Análisis de las Fintech y su aporte a la inclusión financiera en Colombia. *Revista Estrategia Organizacional*, 145-164. Obtenido de <https://doi.org/10.22490/25392786.6118>
- Barrera Rubaceti, N. A. (2021). *La influencia social en el proceso de inclusión y bancarización fintech de usuarios emprendedores en colombia a través del modelo de aceptación de tecnología TAM*. Obtenido de Universidad Francisco de Paula Santander: <http://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/4248>
- Barrera Rubaceti, N. A., Robledo Giraldo, S., & Zarela Sepulveda, M. (2021). Una revisión bibliográfica del Fintech y sus principales subáreas de estudio. *Económicas CUC*, 83–100. Obtenido de <https://doi.org/10.17981/econcuc.43.1.2022.Econ.4>
- Berger, A., Miller, N., Petersen, M., Rajan, R. G., & Stein, J. C. (2005). Does function follow organizational form? Evidence from the lending practices of large and small banks. *Journal of Financial Economics*, 237–269. Obtenido de Journal of Financial Economics: <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2004.06.003>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la investigación. Tercera Edición*. Bogotá D.C: PEARSON EDUCACIÓN.
- Byron, W. F., Browne, E., & Porter, R. (1986). *Diccionario de historia de la ciencia*. Barcelona: Herder.

- Carballo, I. E. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *CIES*, 247-276. Obtenido de <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/308>
- Carballo, I., & Dalle-Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú. *Revista CEA*, 11 - 34. Obtenido de <https://doi.org/10.22430/24223182.1441>
- Castorina, J. A., & Zamudio, A. M. (2019). Supuestos ontológicos y epistemológicos en las investigaciones del cambio conceptual. *Epistemología e Historia de la Ciencia. Revistas UNC*, 50 -69. Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/391318408>
- Castorina, J. A. (2016). El significado del marco epistémico en la teoría de las representaciones sociales. *SciELO*, 84. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-81102016000200079&lng=es&nrm=iso
- Cerda Gutierrez, H. (1993). *Los Elementos de la investigación*. Bogotá D.C: EL BUHO LTDA. .
- Cevik, S. (2024). *Promise (Un)kept? Fintech and Financial Inclusion*. Obtenido de Fondo Monetario Internacional (IMF Working Paper No.WP/24/131): <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2024/06/28/Promise-Un-kept-Fintech-and-Financial-Inclusion-550960>
- Chaparro, A. (20 de 10 de 2020). *Fintech, una Apuesta de la Tecnología para la Inclusión Financiera en el Mundo*. Obtenido de Revista Colombia Científica: <https://pure.urosario.edu.co/en/publications/fintech-una-apuesta-de-la-tecnolog%C3%ADa-para-la-inclusi%C3%B3n-financiera>

- Chaparro, A. (2021). Fintech ,una apuesta de la tecnología para la inclusión financiera en Colombia. *AlianzaEFI-ColombiaCientífica*, 1- 32. Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/354666157>
- Colombia Fintech. (2023). *Empresas Fintech en Colombia*.
- Cuesta, C., Ruesta, M., Tuesta, D., & Urbiola, P. (2015). La transformación digital de la banca. *Observatorio Economía Digital*, 7 - 8. Obtenido de <https://www.bbvaresearch.com/publicaciones/la-transformacion-digital-de-la-banca-2/>
- DANE. (2020). *Encuesta de Micronegocios (EMICRON) – Valledupar 2019, Informe ejecutivo*. Bogotá: DANE. Obtenido de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/micro/ciudades/micronegocios_informe_Valledupar_2019.pdf
- Davila, G. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. *Laurus*, 180 - 205. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=76109911>
- Figuroa Galáz, A. R., & otros, e. (2021). *Administración: retos y perspectivas ante la nueva normalidad Emprendimiento, Responsabilidad Social, Gestión Empresarial, Administración Financiera y Contable*. Puebla: Editorial Incunabula.
- Finnovista Fintech Radar Colombia. (2023). *Fintech en Colombia*. Obtenido de <https://www.finnovista.com/wp-content/uploads/2023/07/Radar-Finnovista-Colombia-2023-VFinal.pdf>
- Fontao, A. (19 de Julio de 2023). En Colombia han nacido al menos 90 nuevas compañías fintech en los últimos dos años, según reporte. (J. Caparros, Entrevistador) Obtenido de <https://forbes.co/2023/07/19/economia-y-finanzas/nuevas-empresas-fintech-en-colombia>

- Fuentes Doria, D. D., Toscano Hernández, A., Malvaceda, E., & Díaz Ballesteros, J. L. (2020). *Metodología de la investigación: conceptos, herramientas y ejercicios prácticos en las ciencias administrativas y contables*. Medellín: Universidad Pontificia Bolivariana. doi:10.18566/978-958-764-879-9
- Fundación Microfinanzas BBVA. (Febrero de 2023). *La inclusión financiera a través del emprendimiento: Informe de impacto [PDF]*. Obtenido de Fundación BBVA para las Microfinanzas.: https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/wp-content/uploads/2023/05/INFORME_Inclusion-financiera-a-traves-del-emprendimiento.pdf
- G. Perez, A. (2009). *Guia Metodologica para anteproyectos de investigación*. Caracas: FEDUPEL.
- Gai, K., Qiu, M., & Sun, X. (2018). *A Survey on FinTech*. Obtenido de Journal of Network and Computer Applications, 103, 262-273.: <https://doi.org/10.1016/j.jnca.2017.10.011>
- Gonzalez, F. (28 de Abril de 2005). *¿Qué Es Un Paradigma? Análisis Teórico, Conceptual Y Psicolingüístico Del Término*. Obtenido de Investigación y Postgrado [online]: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-00872005000100002&lng=es&tlng=es.
- Hernández Ávila, C. E., & Carpio Escobar, N. (24 de Abril de 2019). *Introducción a los tipos de muestreo*. Obtenido de Alerta, Revista científica del Instituto Nacional de Salud, 2(1), 75-79: <http://portal.amelica.org/ameli/journal/419/4191907012/>
- Hernández Mendoza, S., & Duana Avila , D. (5 de Diciembre de 2020). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Obtenido de Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA: <https://doi.org/10.29057/icea.v9i17.6019>

- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES.
- Herrera, A. N. (1998). *Notas sobre Psicometría*. Obtenido de Universidad Nacional de Colombia: <https://docer.com.ar/doc/nc0svex>
- Igual Molina, D. (2016). *Fintech: Lo que la tecnología hace por las finanzas*. Barcelona: Profit Editorial. Obtenido de https://catoute.unileon.es/discovery/fulldisplay/alma991005596289705772/34BUC_ULE:VU1
- Jaramillo, L. G. (2003). ¿Que es la epistemología? *Cinta De Moebio. Revista De Epistemología De Ciencias Sociales*, 174 - 178. Obtenido de <https://cintademoebio.uchile.cl/index.php/CDM/article/view/26135>
- Knewton , H., & Rosenbaum, Z. (13 de Abril de 2020). *Hacia la comprensión de FinTech y su industria*. Obtenido de Finanza Gerencial: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/MF-01-2020-0024/full/html>
- Meza, L. G. (23 de Julio de 2015). *El paradigma positivista y la concepción dialéctica del conocimiento*. Obtenido de Mathematics, Education and Internet Journal: <https://revistas.tec.ac.cr/index.php/matematica/article/view/2296>
- Monsberger, R., & Del Rosal , V. (2021). *El Futuro de la Inclusión Financiera: Tecnologías y Estrategias Fintech para Microfinanzas Inclusivas y Sustentables*. Ciudad de Mexico. Obtenido de https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/fileadmin/user_upload/pdf/Estudios/El_Futuro_de_la_Inclusión_Financiera_Tecnologías_y_Estrategias_Fintech_para_Microfinanzas_Inclusivas_y_Sustentables_versión_final.pdf
- Montaño Gomez, L. D., & Martinez Diaz, D. (26 de octubre de 2021). *El papel de las Fintech en la Inclusión Financiera, fuente de financiamiento de pymes*

colombianas. Obtenido de El papel de las Fintech en la Inclusión Financiera, fuente de financiamiento de pymes colombianas.: <https://hdl.handle.net/20.500.14625/31366>

Nina Cuchillo, J., & Nina Cuchillo, E. (23 de Mayo de 2021). *Análisis de Confiabilidad: Cálculo del Coeficiente Alfa de Cronbach usando el software SPSS*. Obtenido de ACADEMIA accelerating the worlds research.: https://www.academia.edu/download/67404272/NINA_CUCHILLO_CONFIABILIDAD_CRONBACH_SPSS.pdf

Osman, J. D. (31 de julio de 2022). Empresas Fintech en Colombia III sus retos y logros. *"Inclusión Financiera": un proceso que debe trascender un concepto de actualidad*. Bogota, Bogota D.C, Colombia: José María Raventós – Javier Ignacio Raventós Núñez. Obtenido de <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/lanzamiento-empresas-fintech-en-colombia-iii-sus-retos-y-logros>

Palmett Urzola, A. M. (Enero - Junio de 2020). Metodos inductivo, deductivo y teoría de la pedagogía crítica. *Petroglifos. Revista Crítica Transdisciplinar*, 36 - 42. Obtenido de Petroglifos Revista Crítica Transdisciplinar: <http://portal.amelica.org/ameli/journal/650/6503406006/>

Philippon, T. (2016). *The FinTech Opportunity*. Obtenido de National Bureau of Economic Research.: <https://doi.org/10.3386/w22476>

Pla, M. (30 de Septiembre de 1999). *El rigor en la investigación cualitativa*. Obtenido de Atención primaria: Publicación oficial de la Sociedad Española de Familia y Comunitaria: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7526753>

Puschmann, T. (2017). Fintech. *Business & Information Systems Engineering*, 69 - 76. Obtenido de <https://doi.org/10.1007/s12599-017-0464-6>

- Ramos, C. A. (2015). Los paradigmas de la investigación científica. *Universidad Femenina del Sagrado Corazón*, 9 -17. Obtenido de <https://doi.org/10.33539/avpsicol.2015.v23n1.167>
- Rojas, L. (2016). N° 40. *La revolución de las empresas FinTech y el futuro de la Banca. Disrupción tecnológica en el sector financiero*. Caracas: Banco de Desarrollo de America Latina. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/976>
- Romanova, I., & Kudinska, M. (2016). "Banking and Fintech: A Challenge or Opportunity?", *Contemporary Issues in Finance: Current Challenges from Across Europe*. En *Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis* (Vol. 98, págs. 21-35). Emerald Group Publishing Limited. Obtenido de <https://doi.org/10.1108/S1569-375920160000098002>
- Rondon Valero, E. J. (05 de Mayo de 2018). *Conocimiento Científico en la Investigación Postpositivista del Siglo XXI: De lo Externo a lo Interno del Ser*. Obtenido de Revista Scientific : <https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2018.3.8.4.79-99>
- Sáenz Campos, D., & Tinoco Mora, Z. (18 de Junio de 1999). *Introducción a la Investigación Científica*. Obtenido de fármacos 1999, vol 12, nº 1: https://salonesvirtuales.com/assets/bloques/tinoco_mora.pdf
- Santos, G. (19 de Julio de 2023). En Colombia han nacido al menos 90 nuevas compañías fintech en los últimos dos años, según reporte. (J. Caparros, Entrevistador) Obtenido de <https://forbes.co/2023/07/19/economia-y-finanzas/nuevas-empresas-fintech-en-colombia>
- Spigel, B. (2017). *The relational organization of entrepreneurial ecosystems*. Obtenido de *Entrepreneurship Theory and Practice*, 41(1), 49-72.: <https://doi.org/10.1111/etap.12167>

- Stam, E., & Van de Ven, A. (2019). *Entrepreneurial ecosystem elements*. Obtenido de Small Business Economics, 1-24.: <https://doi.org/10.1007/s11187-019-00270-6>
- Suarez Alvarez, C. A. (5 de Noviembre de 2018). *Fintech en el Sector Bancario*. Obtenido de Pontificia Universidad Javeriana: <http://hdl.handle.net/10554/39507>
- Vargas Vega, L. (4 de junio de 2024). *¡Menos préstamos para los colombianos! Bajó a 35,3% la población con productos de crédito*. Obtenido de Forbes Colombia: <https://forbes.co/2024/06/04/economia-y-finanzas/menos-prestamos-para-los-colombianos-bajo-a-353-la-poblacion-con-productos-de-credito>
- Villamizar González, A., & Araujo Calderón, M. (2022). *Revolución Fintech: alternativa de inversión para el crecimiento económico empresarial de café especial de los municipios del suroriente del Norte de Santander*. Obtenido de Revista Honoris Causa: <https://revista.uny.edu.ve/ojs/index.php/honoris-causa/article/view/94>