

## REVOLUCIÓN FINTECH: ALTERNATIVA DE INVERSIÓN PARA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EMPRESARIAL DE CAFÉ ESPECIAL DE LOS MUNICIPIOS DEL SURORIENTE DEL NORTE DE SANTANDER

### *FINTECH REVOLUTION, AN INVESTMENT ALTERNATIVE FOR THE ECONOMIC GROWTH OF SPECIALTY COFFEE COMPANIES IN THE MUNICIPALITIES OF SOUTHEAST NORTE DE SANTANDER*

Alexander Villamizar González<sup>1</sup>  <https://orcid.org/0000-0002-7614-1630>

Marisol Araujo Calderón<sup>2</sup>  <https://orcid.org/0000-0002-9564-4604>

Recibido: 02-03-2022

Aceptado: 25-04-2022

#### Resumen

El mundo y la forma como operan e interactúan los sectores empresariales está cambiando a una gran velocidad, gracias a la implementación de nuevas tecnologías integradoras e innovadoras para nichos de mercados marginados, por lo cual es imprescindible estar a la vanguardia con la era digital, que, por medio de las fintech está revolucionando los mercados financieros mediante opciones de inversión ajustables a realidades no atendidas o satisfechas por la banca tradicional en pro del fortalecimiento y crecimiento económico de las empresas. Señalado esto, el investigador se trazó el propósito de analizar la revolución fintech como alternativa de inversión para el crecimiento económico de las empresas de café especial de los municipios del suroriente del Norte de Santander, Colombia. Consiguiéndose en la indagación que el empresariado de café especial está al margen de toda iniciativa de financiamiento con tecnología lo que es evidente por la forma como llevan su negocio, además actualmente están desprotegidos, desatendidos por la asociación de cafeteros y por la banca tradicional, entre otros, por tanto requiere de opciones de inversión para su crecimiento económico para que un sector tan importante como es el de café especial aparezca en el mapa fintech colombiano.

**Palabras clave:** Revolución fintech; alternativas de inversión; crecimiento económico.

#### Abstract

The world and the way business sectors operate and interact are changing rapidly, thanks to implementing new integrating and innovative technologies for marginalized market niches. For this reason, it is essential to be at the forefront of the digital age, which, through fintech, is revolutionizing financial markets through investment options adjustable to realities not addressed or satisfied by traditional banking in favor of strengthening and economic growth companies.

<sup>1</sup> Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca, Colombia, [Alexvilla777@gmail.com](mailto:Alexvilla777@gmail.com)

<sup>2</sup> Investigador independiente, Venezuela, [Losiram69@gmail.com](mailto:Losiram69@gmail.com)

Noting this, the researcher set out to analyze the fintech revolution as an investment alternative for the economic development of specialty coffee companies in the municipalities of southeast Norte de Santander, Colombia. Obtaining to the research, specialty coffee entrepreneurs are outside any initiative of financing with technology, as evidenced by how they run their business. In addition, they are currently unprotected, neglected by the association of coffee growers and by traditional banking, among others. Therefore, an important sector such as specialty coffee requires investment options for economic growth and appears on the Colombian fintech map.

**Keywords:** Fintech revolution; investment alternatives; economic growth.

## Introducción

El siglo XX, trajo consigo la diversificación de las empresas, avances técnicos y tecnológicos, desarrollo de económicas de escala, incremento en rendimientos productivos y de servicio; situación está que permitió que la globalización, automatización e incursión en nuevas tecnologías de información se apropiaran en pleno siglo XXI, y hoy por hoy las organizaciones trabajan bajo estas premisas empresariales propias de liberación económica. Al respecto, Ramírez (2017) refiere:

La llamada “transformación digital” está muy ligado a la conocida “cuarta revolución industrial”, porque digitalización e Industria 4.0 van de la mano, lo que supone la aplicación a escala industrial de sistemas automatizados con especial incidencia en los procesos productivos y la interconexión entre unidades productivas, consiguiendo crear redes de producción digitales que permiten acelerarla y utilizar los recursos de manera más eficiente (p.2).

Siendo así, en la actualidad, las empresas están orientando sus negocios a la plena implementación de la cuarta revolución industrial o era digital, con uso y apropiación de las tecnologías de la información y comunicación para un mundo cada vez más interconectado, que demanda por parte de las organizaciones su adaptabilidad, aplicación y desarrollo, por tanto la tecnología es un aliado importante para el empresariado porque facilita el desarrollo de sus actividades y juega un papel importante para el desarrollo económico de su empresa u organización.

Lo antes mencionado, conduce a una mayor competitividad en los mercados de producción y un alto desarrollo económico sostenible, dicho de otra forma, las organizaciones deben reinventarse, adaptarse al medio, incursionar en la aplicación de nuevas tecnologías financieras

para lograr mayores desempeños económicos y productivos y a su vez ser más competitivos en el mercado.

En este orden las transformaciones digitales y en especial las tecnologías financieras Fintech (financial technologies) se han vuelto imprescindibles en el mercado global, favoreciendo la aparición de una amplia gama de productos y servicios por medio de estas plataformas y transformando la manera de hacer negocios con el fin de facilitar la vida de las empresas y ciudadanos.

La revolución fintech aparece para fortalecer el sector financiero con un fuerte componente tecnológico tal como lo afirma Wyman (2016) “Las empresas de tecnología financiera especializadas, o “fintech”, han entrado al mercado en los últimos años desarrollando soluciones a los problemas y cuellos de botella que afectan a los mecanismos financieros tradicionales” (p.4), es decir, las fintech nacen con el propósito de brindar salidas a problemas estructurales financieros empresariales que no aporta la banca tradicional, porque ofrecen alternativas de inclusión financiera a los sectores marginados o no atendidos, propiciando un ambiente emprendedor con miras al crecimiento empresarial, y por ende, económico en las diferentes áreas del negocio.

De hecho, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2018) hace referencia a las fintech en América Latina, proyectadas como emprendimientos, que han dado un salto exponencial entre 2017 y 2018, debido a que ya son muchas las empresas que forman parte del mapa fintech de cada país. Dicho esto, se menciona en el Informe Fintech en América Latina 2018 que:

De 703 emprendimientos identificados en 15 países de América Latina se pasó en tan solo un año a 1.166 en 18 países de la región. Esta cifra supone un aumento del 66% en el último año, es decir, actualmente existen 463 emprendimientos Fintech más en América Latina y el Caribe respecto al año anterior (p.13).

Asimismo, el BID (2018) refleja que Colombia se destaca como la tercera nación en el renglón de la revolución Fintech con ciento cuarenta y ocho emprendimientos (148) para un trece por ciento (13%), seguido de México con doscientos setenta y tres emprendimientos (273) para un veintitrés por ciento (23%) y Brasil (380) emprendimientos fintech para un treinta y tres por ciento (33%), creando y propiciando espacios de participación e innovación al empresariado mediante los diferentes segmentos del mercado: pagos y remesas, préstamos, gestión de finanzas empresariales y crowdfunding (financiación colectiva).

Para consolidar estas cifras y a manera de respaldo financiero se creó en Colombia en el año 2016, Colombia Fintech (Asociación Colombiana de Empresas Fintech), que nace con el propósito de ofrecer a los asociados un ambiente innovador de productos y servicios financieros confiables e incluyentes, en colaboración con el gobierno y el sector financiero, ello les permite, generar mayor fortalecimiento e inversión en la economía, empoderando al consumidor financiero mediante una experiencia segura, transparente y fácil.

De acuerdo a lo mencionado, la Cámara de Comercio de Bogotá (CCB, 2019) describe las empresas de financiamiento Fintech como, “el conjunto de actividades y servicios que van desde gestión de finanzas personales y empresariales hasta educación financiera, pagos, créditos, fondos de inversión colectiva (FIC), crowdfunding (financiación colectiva) o aplicaciones para instituciones financieras, entre otros” (p.5), es decir, en ello radica la importancia de aplicar alternativas de inversión por medio de la revolución fintech para el crecimiento económico del empresariado logrando el incremento productivo, la inclusión financiera mediante nuevas tecnologías de la información y comunicación.

En consecuencia, grandes empresas del sector financiero están trabajando con el mercado tradicional e ingresando al mismo tiempo a actividades comerciales que ofrecen al empresario opciones de inversión rentables para sus negocios, en la búsqueda nuevos espacios de crecimiento, siendo así que ya en el año 2016, se crea Colombia Fintech (Asociación Gremial de Empresas) dedicada a crear un entorno dinámico de talento, capital y adopción para el desarrollo de los negocios Fintech; actualmente, más de cien (100) empresas de diferentes sectores productivos, tecnológicos y financieros hacen parte de la asociatividad gremial para la consolidación del sector en Colombia y la Región.

Otra estadística de la cuales es importante hacer mención es la presentada por la Cámara de Comercio de Bogotá (CCB, 2018), en la que se refleja una distribución por empresas del sector fintech y segmentos en Colombia, las cuales se clasifican en pagos y remesas con un treinta por ciento (30%), préstamos con un dieciocho por ciento (18%), gestión financiero empresarial, quince por ciento (15%), gestión de finanzas personales siete por ciento (7%), crowdfunding nueve por ciento (9%), tecnologías empresariales cinco por ciento (5%), empresas, trading y mercados tres por ciento (3%), seguros con un cinco por ciento (5%) empresas de gestión patrimonial con un dos por ciento (2%), empresas de puntaje e identidad de fraude con un seis por ciento (6%).

Las anteriores cifras de actividad fintech por segmentos en Colombia, demuestran las diferentes alternativas de incursión en el mercado de las fintech, con alternativas ajustables a trabajar para el sector empresarial de café especial del suroriente Colombiano el cual está conformado y representado por el Comité de Cafeteros, quien de acuerdo a Gaceta Regional (2019), “está compuesto hoy en día por más de 15.000 caficultores Nortesantandereanos, que se encuentran en 972 veredas cafeteras, de 36 municipios, con un cultivo de 23.550 hectáreas sembradas en café”.

Lo antes mencionado, se vincula con las opiniones de El tiempo (2017), CCB (2019) y Federación Nacional de Cafeteros (FNC) (2018), acerca del desarrollo en esta área. En los municipios de Toledo y Labateca que hacen parte del Departamento Norte de Santander y son objeto de esta investigación, existen 1.660 hectáreas sembradas de café por 1.260 agricultores, atendidas a nivel crediticio por intermediación del Banco Agrario de Colombia, empresarios del agro, este café es calificado como café especial por su sabor, textura suave, achocolatada y anuezada, características propias de la región por su clima, suelo, entre otros factores, que le hacen propio de su calificativo de Café Especial.

Haciendo énfasis en las anteriores cifras y oportunidades de desarrollo presentadas con el propósito de acercar al empresariado Nortesantandereano de Café Especial de los municipios de Toledo y Labateca, al uso de alternativas Fintech se pretende dar a conocer las opciones de inversión a las que puede acceder el empresariado en lo que a financiamiento se refiere, además de brindar la forma a la que puede incursionar este sector no atendido o excluido de la banca tradicional mediante diferentes opciones que faciliten el crecimiento y desarrollo de su empresa que los coloca en el umbral de la cuarta revolución industrial.

De acuerdo a lo anterior y según lo manifestado por el presidente del comité de cafeteros del Municipio de Toledo y el Representante de la Zona ante el Comité Departamental de Cafeteros, en entrevista informal, estos directivos señalan que la población cafetera de la región Norte de Santander de café especial es una de las más representativas del departamento, pero aun así se está en deuda con ellos pues no les ofrecen soluciones empresariales sostenibles con lo que se puedan desarrollar como empresarios en la producción, comercialización, tecnificación, capacitación y alternativas de acceso a crédito ajustables y acordes a las necesidades reales, por tanto siguen produciendo de formar rudimentaria con pocas posibilidades de acceso a la tecnología, situación

está, que los deja estancados en cómo han venido produciendo por años sin ninguna oportunidad de mejora en cuanto a comercialización nacional e internacional de su producto.

En contraste con lo mencionado, en reunión informal con los propios empresarios de café especial, manifiestan la necesidad de soluciones reales a diferentes problemáticas conexas con la producción de su rubro, señalan que muchas son las ofertas prometidas por el comité, pero que a la larga quedan en lo mismo, colocando su grano en la Cooperativa Catatumbo, porque están carentes de información en cuanto a otras opciones de financiamiento, de producción y comercialización, trabajan pero con resultados no tan significativos como se esperaría en miras al crecimiento económico, mayor tecnificación, capacitación, mejora en calidad de vida, agua potable, vías primarias y terciarias pavimentadas entre otras tantas necesidades adyacentes a la producción y comercialización de café especial, que de mejorarse los haría estar a la vanguardia con las grandes empresas cafetaleras existentes en Colombia.

En líneas generales, la idea en este artículo es adentrarse en la revolución fintech como alternativa de inversión para el crecimiento económico de las empresas de café especial de los municipios del suroriente del Norte de Santander. Basado en la revisión de la literatura, y según algunos estudiosos en el área resulta relevante dar a conocer al comité de cafeteros del Municipio de Toledo bajo la representación de la Zona Departamental de Cafeteros y los propios empresarios de café especial en los diferentes sectores las opciones de inversión mediante la revolución fintech como un nuevo enfoque productivo, transformador e innovador porque los coloca en el mapa fintech puesto al servicio del empresariado incrementa la satisfacción y atención a sus propias necesidades, ofreciendo las diferentes alternativas en pro de la inclusión financiera.

Tal como ocurre en Europa y en muchos países de Latinoamérica, se han adoptado estas empresas que se sirven de las últimas tecnologías para ofrecer productos y servicios financieros de carácter pionero e innovador, atendiendo a una población cada vez más dinámica en consonancia con la economía colaborativa.

### **Fundamento Teórico**

Los estudios que forman partes de los antecedentes para este artículo y que abordan diversos aspectos relacionados con la temática tanto en el contexto colombiano como en otras latitudes son presentados por Aguirre (2015), Ramos (2015), Ortuño (2017), Espinal (2018), Suárez (2018), Pino y Prado (2019), evidenciando la importancia de las empresas fintech en Colombia y en todo

el mundo, bajo la premisa de una mejor experiencia y accesibilidad, porque identifican rápidamente los nichos desatendidos por la banca tradicional.

Esto permite, trabajar para ofrecer propuestas con tendencia de instrumentos financieros con componente social y/o tecnológico, refiriendo las investigaciones citadas, que aun cuando éstos se encuentran en etapa de crecimiento, aumentan la inversión, los créditos y participaciones de capital, porque se obtiene rentabilidades económicas y a su vez un impacto social. De allí, las fintech se acoplan perfectamente al cambio de paradigma con componente social y económico basados en sistemas colaborativos “crowd”, focalizados principalmente en las pymes que han encontrado la respuesta a la necesidad de digitalización por parte de la banca tradicional, al mismo tiempo, las empresas fintech encuentran liquidez, experiencia en gestión del riesgo y marco regulatorio en la banca tradicional.

Asimismo, estos estudios previos resaltan que el acceso al crédito por parte del empresariado del agro Colombiano es muy escaso, ya que son notables las diferencias de enfoque de las entidades crediticias tradicionales, pues estas operan y ofertan servicios y productos financieros encaminados al sector urbano, dejando muy al margen al sector rural; también muestran como resultado que las actuales condiciones de crédito de la banca tradicional son de difícil acceso para este sector, generando dificultad y por ende estancamiento en los procesos productivos por su escasa o nula tecnificación.

Por tanto estas investigaciones contribuyen a una mejor lectura del panorama fintech en Colombia, puesto que hacen una radiografía teórica general del contexto actual y de los segmentos fintech en Colombia: asesoramiento y gestión empresarial con quince (15) empresas en este sector, financiación alternativa (15), finanzas personales (6), Crowdfunding (2), Trading y mercado de valores (3), pagos y transferencias (17), Criptomonedas y Blockchain (5), InsurTech (1), Neobanks y Challenger Banks (1), siendo esto que el sector financiero de pagos y transferencias es el que mayor presencia tiene en el mercado, de igual forma se presenta la diversificación en los demás segmentos con proyecciones de crecimiento como lo menciona la Asociación Colombiana de Fintech Colombia.



## Revolución Fintech

Los distintos desarrollos tecnológicos a lo largo de la historia han revolucionado la interacción de la industria de servicios financieros, y la actualidad demanda analizar e incursionar en las nuevas tecnologías financieras fintech, las cuales desempeñan un papel disruptivo en el desarrollo productivo y económico.

Dicho esto, la revolución fintech, la define el Banco de Desarrollo de América Latina (2016), como el potencial disruptivo de las empresas fintech, tienen que ver con sus características competitivas y propuesta de valor, superiores a la de los bancos tradicionales (p.7). Por lo que se infiere que las innovaciones del sector fintech tienen el potencial de transformar el sector financiero, promoviendo servicios a grupos sociales tradicionalmente desentendidos por los bancos, está integrada por diferentes segmentos a las cuales se encuentran, pagos y transferencias, préstamos, manejo de fondos, servicios a inversionistas, seguros, educación financiera, banca online, autenticación y otros.

Por otra parte el Banco Interamericano de Desarrollo BID (2014), define empresas fintech como el contexto emergente de oportunidades adicionales y mejores posibilidades para servir a un amplio segmento de la población que permanece excluido o sub-atendido por la industria financiera tradicional, y que está conformado por la mayoría de los adultos de la región, siendo que las fintech representan mayor acceso a servicios financieros a bajos costos transaccionales, facilitan la digitalización y la formalización de nuevos proyectos empresariales.

La misma entidad, clasifica en dos tipos de empresas el sector fintech: 1. Nuevos emprendimientos y empresas jóvenes que innovan en las soluciones ofrecidas en los modelos de negocios especializados y en nichos dentro de la cadena de valor de la banca tradicional. 2. Gigantes de la tecnología, comercio electrónico y telefonía. Este grupo de empresas está representado por los líderes mundiales en soluciones tecnológicas empresariales.

Ya en nuestras latitudes, la Cámara de Comercio de Bogotá CCB (2018), segmenta estos dos tipos de empresas en: Pagos y remesas, préstamos, asesoramiento y gestión patrimonial. Este segmento incluye cuatro (4) tipos de entidades financieras: las redes de inversión, las que prestan servicios de asesoramiento en inversiones, las que gestionan patrimonios y, por último, las plataformas de negociación de activos e inversiones, gestión de finanzas personales, gestión de finanzas empresariales, crowdfunding, seguros, segmento, puntaje, identidad y fraude, trading y mercados, tecnologías empresariales para instituciones financieras y banca digital. Agrupa a las



fintech dedicadas a la creación de productos y servicios para el desarrollo de la banca digital y los neobanks. Cabe resaltar que la CCB muestra un panorama muy completo sobre las clasificaciones por segmentos de las fintech y las describe con estadísticas a nivel Latinoamérica y Colombia.

En lo que se refiere al mapa fintech, este reúne las principales startups fintech en Colombia, con sus principales características de operación de las empresas para ilustrar su operación. De acuerdo con Finnovista (2017), y al Banco de Desarrollo de América Latina (2017), se presenta una radiografía del mapa fintech por segmento en Colombia, el que expone: pagos y transferencias, préstamos, fintech dedicadas a realizar préstamos de persona a persona (peer to peer), así mismo se realizan microcréditos al comercio y capital de trabajo, como por ejemplo: préstamos P2P lo que conectan personas con dinero para invertir con otras que necesitan dinero, moneda digital, fintech surge como alternativa a las monedas convencionales y al actual sistema de divisas, infraestructura, asesoramiento de inversión, ventas, plataformas que ofrecen soluciones mediante el uso innovador del escáner código QR.

También forman parte de este mapa: apoyo administrativo, financiamiento de capital o Crowdsourcing, (*crowd* - multitud de personas, y *sourcing* - la fuente); inteligencia colectiva, equipo multidisciplinar con diversas fuentes del conocimiento y experiencias para la creación de predicciones basadas en las opiniones múltiples con la ventaja de la diversidad de alternativas de solución más cercanas a la realidad del colectivo, así mismo estas herramientas digitales son para que las empresas privadas obtengan capital a través de las llamadas plataformas de crowdsourcing, las cuales conectan empresas con inversionistas a cambio de acciones e instrumentos de deuda.

En resumen, señala la asociación bancaria y de entidades financieras de Colombia, Asobancaria, en su publicación económica (2018), que:

Colombia es uno de los países de la región que presenta una mayor penetración del segmento fintech. A tal aseveración, el número de fintech en el país ascendía a 124 a cierre de 2017, siendo el tercer dato más alto de la región, después de México (238) y Brasil (230), adicionalmente, los montos de inversión bordearon los USD 11 millones en 2016, siendo el quinto más alto de la región (p.1)

Aunque en Colombia este segmento es relativamente nuevo como sector productivo, vale mencionar que fue en el año 2016 cuando se crea la asociación de empresas fintech de Colombia (Colombia fintech), con el fin común de crear un ecosistema dinámico de talento, capital y adopción para el desarrollo de los negocios fintech en el país, cuyo propósito es desarrollar un

ecosistema fintech innovador de productos y servicios financieros confiables e incluyentes, en colaboración con el gobierno central y el sector financiero, para generar mayor fortalecimiento e inversión de la economía, y empoderando al consumidor financiero a través de una experiencia segura, transparente y fácil.

Así mismo en la actualidad, la integran más de 200 empresas asociadas, y cuentan con el respaldo gubernamental y de entidades del sector financiero, convirtiéndose en el mismo año de creación como el gremio representativo de la industria tecnológica e innovación financiera en Colombia, siendo la comunidad fintech más activa de América Latina, porque posee unos focos y objetivos estratégicos de trabajo para el sector para traer inversión, facilitar la creación y conexión de vehículos de financiamiento con los asociados de acuerdo a sus diferentes etapas de crecimiento para posicionar a Colombia como el líder en conocimiento en la industria fintech con influencia regional.

Aunado a lo anterior, el desglose en cifras respecto a la región de origen de las fintech en Colombia, es importante mencionar que el 87% de estas empresas en el país están concentradas en las dos ciudades principales Bogotá con un sesenta y cinco por ciento (65%) y Medellín con un veintidós por ciento (22%), Cali como tercera ciudad productiva del país está representada con un tres por ciento (3%) y otras ciudades con un diez por ciento (10%).

En cuanto a las edades de las fintech en Colombia y de acuerdo a Finnovista (2017) el sesenta y dos por ciento (62%) tiene tres (3) años o menos, y el treinta y cuatro (34%) (p.14), nacieron después del año 2015, siendo estas empresas en etapa de crecimiento. Con lo antes mencionado, se resalta que en Colombia continúa consolidándose en el mercado de las fintech a nivel Latinoamérica, como resultado de la búsqueda de soluciones empresariales digitales, las cuales facilitan el acceso a servicios financieros de nuevos nichos empresariales brindando soluciones asequibles a nuevos usuarios.

### **Alternativas de Inversión**

Estas son herramientas por la cual los inversionistas alcanzan mayor diversificación de inversión para alcanzar altas rentabilidades; al respecto Álvarez (2001), Sierra y Londoño (2008), indican que la actividad en la que se presenta la oportunidad de entregar o ceder ciertas sumas de dinero esperando obtener unos rendimientos o beneficios, por tanto, las alternativas de inversión comprenden y determina la viabilidad en términos monetarios de acuerdo al análisis sobre las

diferentes opciones y establecer si esta es factible para su ejecución en el proyecto postulado, dicho de otra forma los periodos de retorno para las inversiones alternativas son más rápidos que las inversiones tradicionales, permitiendo al inversionista la recuperación de su capital y sus rendimientos en un menor tiempo.

A los mencionados teóricos, se les suma las opiniones de Colombia Fintech (2019), quienes sintetizan que las alternativas de inversión bajo el financiamiento Fintech, reúnen las tecnologías financieras para los diferentes emprendimientos, ofreciendo créditos a bajo costo, y su principal función es la atención y acceso a quienes nunca han tenido recursos de la banca tradicional, así lo reconoce el informe de la Banca de las Oportunidades y la Superfinanciera, 65,5% de los microempresarios no tiene acceso.

Por tanto, hecha la revisión de la literatura y fuentes de información se describe como alternativa de inversión las plataformas Fintech de financiación en préstamos, empresas de nueva generación o con ideas nuevas que intentan disrumpir la forma tradicional de entender los servicios financieros a través de la utilización de la tecnología. Estas nuevas iniciativas tratan de buscar diferentes objetivos como pueden ser ofrecer nuevos servicios financieros, como añadir valor sobre los servicios financieros actuales, como desintermediar productos financieros que puedan ofrecerse persona a persona, como hacer mucho más eficientes a nivel de costes los servicios actuales, permitir más acceso a servicios financieros, o permitir una mayor transparencia de la oferta financiera, utilizar la tecnología para dar mejor soluciones financieras. Empresas cuya naturaleza es la innovación en servicios financieros.

Además se agrega, las de financiación en capital, que tienen como particularidad de inversión que las personas aportantes de dinero pueden obtener a cambio un porcentaje del capital de la empresa, por tanto la financiación de capital o *equity crowdfunding*, ha democratizado el mundo de la inversión al permitir a todo tipo de inversores el acceso directo y sin intermediarios a oportunidades de inversión antes reservadas a fondos de capital riesgo (institución de inversión colectiva) y redes privadas de inversión. Así mismo, el *crowdfunding* o plataformas fintech de financiamiento de capital como la financiación colectiva que consiste en la aportación de dinero por parte de diferentes personas para así apoyar un proyecto a través de una plataforma concreta.

## Crecimiento Económico

Labrunée (2018), afirma que “el crecimiento económico es un proceso sostenido a lo largo del tiempo en el que los niveles de actividad económica aumentan constantemente” (p.2), por tanto la disponibilidad de recursos productivos, la productividad, el ahorro son considerados determinantes para el crecimiento de la economía, de igual manera estos aumentan la cantidad y calidad del equipo productivo, mayor organización económica, uso intensivo y masificado de economías de escala, aumento de niveles de educación, actualización tecnológica como agentes de crecimiento económico.

En Colombia, el Banco de la República (2020), en su informe trimestral, muestra aportes importantes de factores de crecimiento económico para el primer trimestre de 2020, los cuales presentaron descensos anuales en diferentes variables de la actividad constructiva, la producción minera, las ventas del comercio (incluido vehículos y motos), el transporte terrestre y aéreo, la actividad pecuaria y el consumo de energía no regulada. Por su parte, creció la industria, especialmente la de alimentos, el sector agrícola y el sistema financiero, por lo anterior el sector agrícola pese a las diferentes circunstancias esta se mantiene con datos favorables que contribuyen al crecimiento económico del país, pese a las circunstancias actuales.

## Mirada Histórica de los Cafés Especiales

Farfán (2007), en su publicación sobre Cafés Especiales, conjuntamente con el Centro Nacional de Investigaciones de Café (CENICAFÉ) de la Federación Nacional de Cafeteros (FNC), determinaron las diferentes clasificaciones de cafés especiales existentes en el mercado; siendo así que para inicios de los años 60 's, nacieron como respuesta a los consumidores más exigentes de los Estados Unidos, ya que buscaban una taza de mayor calidad; y es a través de las tiendas especializadas de café o *coffee shops* de alta calidad, que se da inicio a este gran mercado, ofertando sabores, texturas y fragancias, de los distintos tipos de café, al igual que su lugar de origen.

Cabe mencionar que para los años 1982 se creó la Asociación Americana de Cafés Especiales (SCAA), ahora conocida como Asociación de Cafés Especiales (Specialty Coffee Association) (SCA) y ésta definió el término ‘café especial’ como “un café de buena preparación, de un origen único y sabor distintivo”. Los cafés especiales:

Son aquellos que conservan una consistencia en sus características físicas (forma, tamaño, humedad, apariencia y defectos), sensoriales (olfativas, visuales y gustativas), prácticas culturales (recolección, lavado, secado) y en sus procesos finales (tostión, molienda y preparación); características que los distinguen del común de los cafés y por las cuales los clientes están dispuestos a pagar un precio superior (Farfán, 2007, p.234).

Estos cafés, son exquisitos y apetecidos en los mercados internacionales por su sabor único, ofreciendo sabores y aromas diferenciadores, brindando al consumidor experiencias excepcionales en una taza de café. De esta manera SCA, hace una clasificación de café especial agrupado en cinco categorías: 1. Cafés de Origen, cafés provenientes de una región. 2. Cafés Orgánicos, este tipo de café se caracteriza por no usar ningún tipo de fertilizante. 3. Cafés Saborizados, son cafés que después del proceso de tostión café en grano, transformado en café molido o tostado. 4. Café de Alta Tostión, cafés destinados a la preparación de cafés expresos y capuchinos. 5. Cafés descafeinados, este tipo de café sufre un proceso de descafeinado, y representa el 10% de los cafés especiales.

Por otra parte es importante recalcar, tal como lo definen Cardona (2010), que “estos tipos de cafés especiales representan un incremento anual del 20% especialmente en Europa, América del Norte, y Japón” (p.8). Es así como Colombia ocupa un papel destacado a nivel internacional en los mercados de cafés especiales de alta calidad, labor liderada por la FNC, la misma FNC como meta es ofrecer “un número de marcas de diferentes orígenes, que sean apreciadas y que puedan comercializarse, de esta manera podrá mejorarse el ingreso de las familias cafeteras” (Cardona, 2010, p.28)

Este artículo sienta sus bases legales enmarcado jurídicamente el postulado tratado, de esta manera la Constitución Política de Colombia, en el artículo 335, señala que “la actividad financiera, bursátil y aseguradora, en la medida que implica el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos de captación, es una actividad de interés público; por tal razón, este tipo de actividades pueden ser ejercidas solamente con previa autorización del Estado, de acuerdo a las condiciones que la ley exija”, lo anterior indica que el ejercicio de este tipo de actividades relacionadas con las fintech están enmarcadas dentro de la constitución y se deben realizar solo si se somete a las condiciones requeridas por las diferentes instituciones representativas del gobierno para el ejercicio de estas actividades legales.

## Metodología

Con miras al análisis de la revolución fintech como alternativa de inversión para el crecimiento económico de las empresas de café especial de los municipios del suroriente del Norte de Santander, se asumió un enfoque cuantitativo en la modalidad de una investigación tipo de campo de nivel descriptivo con un diseño no experimental, a través de la aplicación de una encuesta, mediante un cuestionario con escalamiento tipo lickert, que sirve de instrumento para la recolección de información; aplicada a la población en estudio (Tabla 1).

**Tabla 1**

*Población empresas productoras de café especial*

Descripción	Población 2020	Departamento
Empresas productoras de café especial	1260	Norte de Santander

*Nota.* Elaboración propia (2022). Datos tomados del comité departamental de cafeteros (2020).

De esta población arriba mostrada, se extrajo la muestra, como un subconjunto representativo sobre el cual se hizo la investigación, considerando que el tamaño de la muestra es condicionado por aspectos externos, tales como los recursos y el tiempo del que disponga el investigador y el investigado. A tal efecto, se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia el cual es utilizado para crear muestras de acuerdo a la facilidad de acceso, la disposición de las personas que forman parte de la muestra y del investigador, en un intervalo de tiempo dado o cualquier otra especificación práctica de un elemento particular. Valiéndose de esta modalidad de muestreo la muestra equivale a sesenta y nueve (69) empresas a encuestar en la investigación y estuvo compuesta por los gerentes del área administrativa y los propios dueños de estas empresas. El cuestionario fue sometido a juicio de expertos y la confiabilidad mediante el coeficiente Alpha de Cronbach.

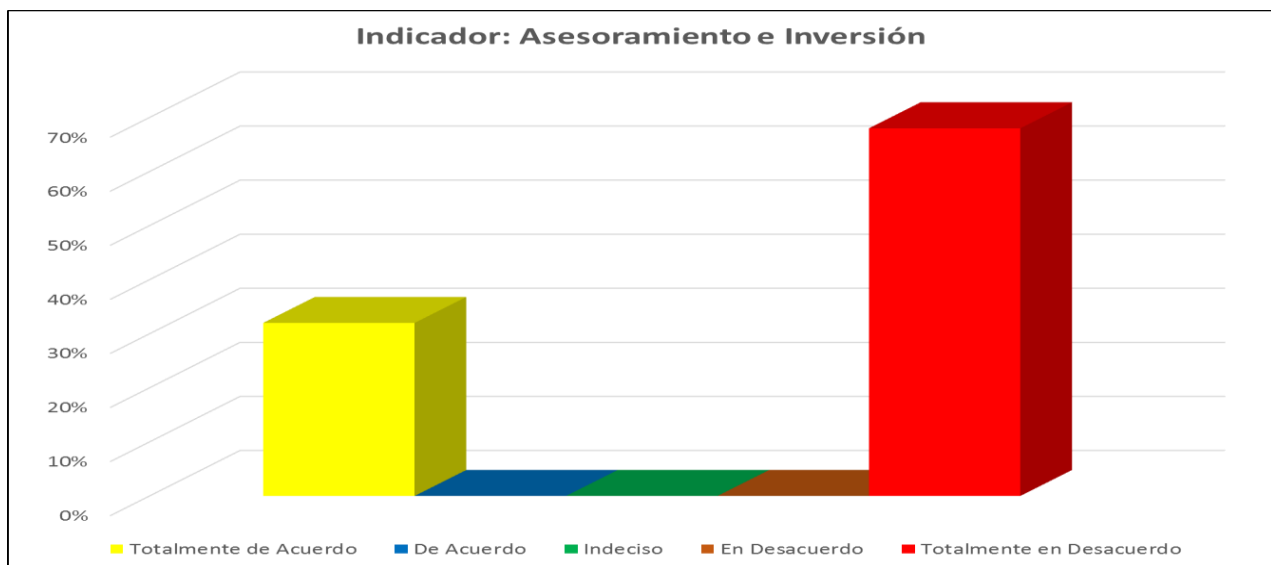
Una vez culminado el proceso de recolección de la información de acuerdo a lo anteriormente explicado y verificada la confiabilidad y validez del instrumento, la data fue sometida a un proceso de clasificación, a los fines de tener la información adecuadamente ordenada y tabulada para su análisis detallado, con miras a responder a los objetivos de la presente investigación. Para el análisis de los datos obtenidos, proveniente de la recolección, se utiliza la estadística descriptiva, la cual es definida como los métodos que implican la recolección, presentación y caracterización de un conjunto de datos a fin de descubrir en la forma apropiada las diversas características de ese conjunto de datos (Chávez 2010).

## Análisis y Discusión de Resultados

A continuación, se hace referencia a la información obtenida con la aplicación del instrumento, a la muestra que fue objeto de estudio, en el desarrollo de esta investigación, el propósito del análisis e interpretación de los resultados consistió en aplicar un conjunto de estrategias y técnicas que permitieron al investigador obtener resultados, a partir del adecuado tratamiento y procedimiento para procesarlos aplicando la categorización analítica de los datos, calificación y tabulación de los datos y análisis e integración de los datos (Figura 1).

### Figura 1

#### Mapa Fintech



*Nota. Distribución porcentual promedio del Indicador: Asesoramiento e Inversión.*

Se presenta el análisis e interpretación de resultados, con la dimensión Mapa Fintech específicamente con el indicador asesoramiento de inversión, en la que se buscó precisar la necesidad soluciones financieras sostenibles, distintas a las ofrecidas por el comité de cafeteros de la federación nacional de cafeteros, su conocimiento y si las utilizarían para el desarrollo de su empresa, se observa en el cuadro y gráfico, las respuestas, en las que destaca que el sesenta y ocho por ciento (68%) de las respuestas se ubicó en la opción totalmente en desacuerdo, seguido de la alternativa totalmente de acuerdo con un treinta y dos por ciento (32%).

Estas respuestas indican que las empresas de café especial presentan niveles altos de desatención en cuanto a asesoramiento en materia de inversión con miras a su crecimiento

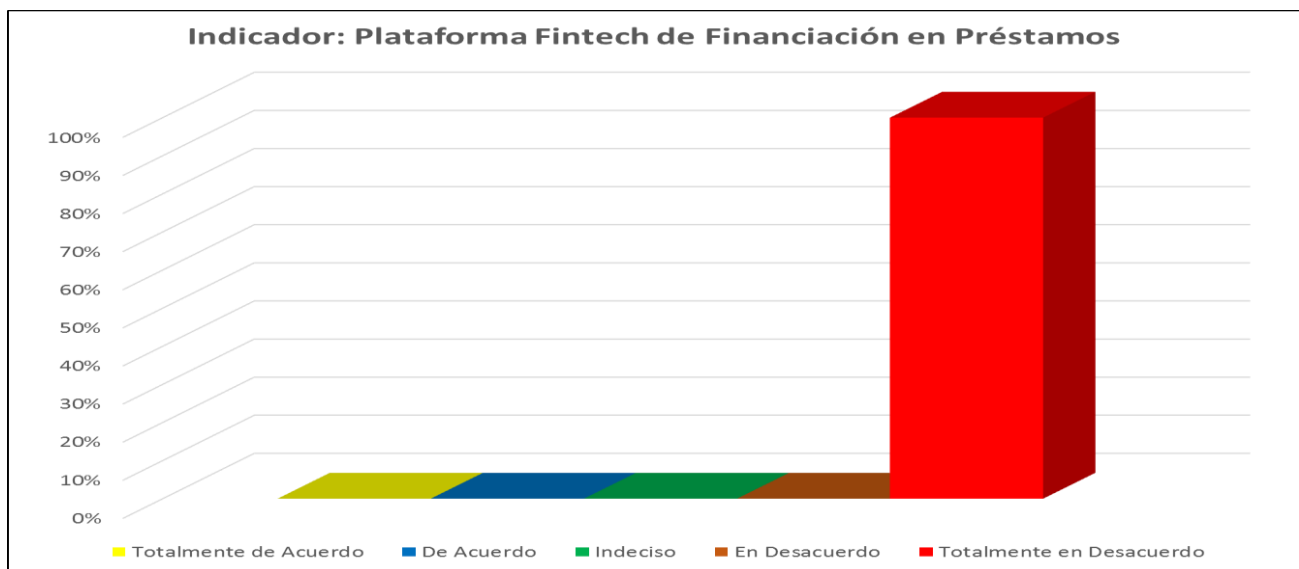


económico, y un porcentaje considerable manifiesta recibir algún tipo de asesoramiento relacionado con buenas prácticas agrícolas por medio del extensionista en miras de mejores rendimientos productivos, pero no en temas de inversión, por tanto, aun cuando no conocen la herramienta financiera fintech, están dispuestos a utilizarla para el desarrollo, crecimiento y expansión de su empresa, tal como se evidencia en el cuadro y grafico presentado.

Los hallazgos encontrados en la aplicación de estos ítems no son consistentes con lo mencionado por Finnovista (2017), en la cual se señala que las empresas Fintech son una herramienta que ofrece ayuda para la toma de decisiones de inversión y la prestación de recomendaciones personalizadas a un cliente, ya sea a petición de este o por iniciativa de la empresa con respecto a una o más operaciones relativas a instrumentos financieros, en este sentido las empresas de café especial están carentes de asesoramiento financiero e inversión (Figura 2).

## Figura 2

### Alternativas de Inversión



*Nota.* Distribución porcentual del Indicador: plataformas fintech de financiamiento de préstamos.

En el cuadro y gráfico, se expresan claramente las respuestas del marco muestral, en las que se destaca que el cien por ciento (100%) de los encuestados, señalaron que están totalmente en desacuerdo en cuanto a la afirmación de uso de estas plataformas financieras tecnológicas fintech para el acceso a préstamos destinados a los proyectos productivos. Los anteriores resultados demuestran que son totalmente desconocidas este tipo de inversiones por medio de las fintech para el acceso a préstamos y para el crecimiento económico por parte del empresariado encuestado, aún

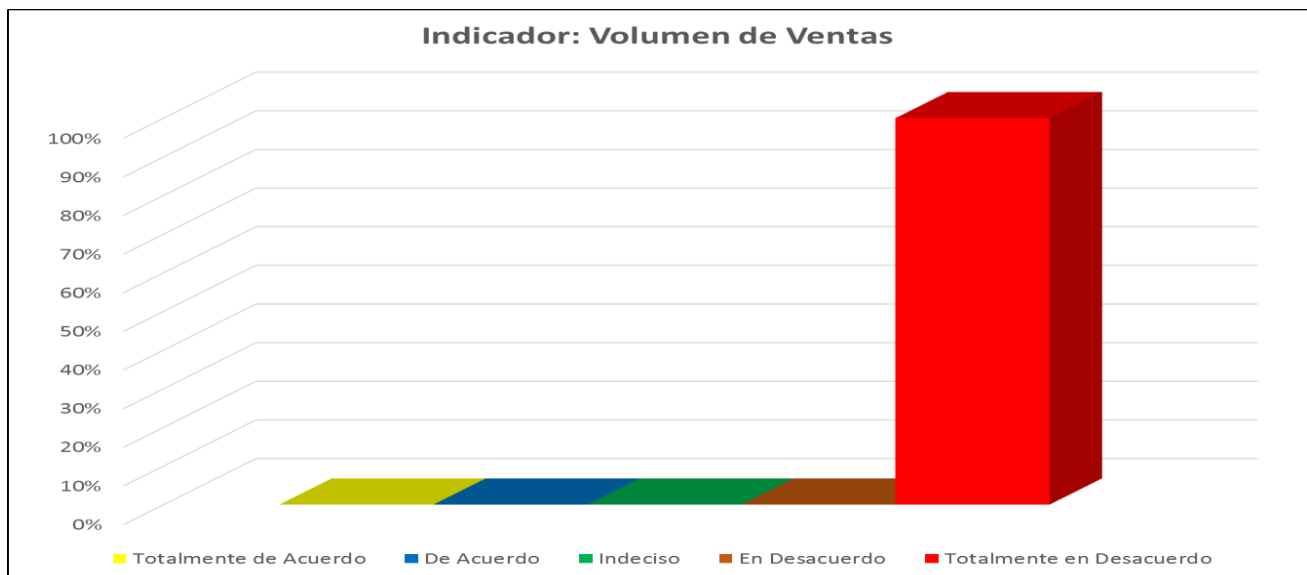
cuando son muy atractivas para el sector café especial, ya que brinda soluciones financieras ajustables a una realidad existente y a toda la población en general.

Este resultado, contradice lo expuesto por Colombia fintech (2019) al dar relevancia a las empresas dispuestas a generar ideas nuevas que intenten disrumpir la forma tradicional de entender los servicios financieros a través de la utilización de la tecnología. Estas nuevas iniciativas tratan de buscar diferentes objetivos como pueden ser ofrecer nuevos servicios financieros, añadir valor sobre los servicios financieros actuales, desintermediar productos financieros que puedan ofrecerse persona a persona, hacer mucho más eficientes a nivel de costos los servicios actuales, permitir más acceso a servicios financieros, o permitir una mayor transparencia de la oferta financiera, utilizar la tecnología para dar mejores soluciones financieras.

En este sentido las empresas de café especiales están carentes de plataformas fintech de financiamiento de préstamos. De igual forma es de resaltar que el financiamiento alternativo para las empresas de café especial es una oportunidad para su crecimiento económico y su transformación productiva, tecnológica y educacional de su entorno (Figura 3).

### Figura 3

#### *Crecimiento Económico*



*Nota. Distribución porcentual promedio del Indicador: volumen de ventas.*

En el análisis de la dimensión crecimiento económico, se considera el indicador volumen de ventas, se observa que el cien por ciento (100%) de estas recayó sobre la alternativa de respuesta

totalmente en desacuerdo, es decir no utiliza opciones fintech para aumentar los volúmenes de venta, y así maximizar los beneficios de su empresa.

Los anteriores resultados señalan que las empresas de café especial no utilizan ningún tipo de herramienta Fintech, ni de ningún otro tipo que permita la medición de puntos de equilibrio a fin de conocer y contabilizar sus ingresos reales, tamaño y solvencia, las empresas de café especial están carentes de cualquier tipo de informe contable y financiero, salvo quienes por temas de certificación registran su información según cumplimiento exigido en algún tipo de formato suministrado.

Estos hallazgos no son consistentes con lo mencionado por Mauborque y Kim (2005), quien afirma que medir el volumen de ventas tras llevar a cabo determinada actividad económica por ciertos lapsos de tiempo, permite contabilizar los ingresos, como también su tamaño y solvencia, por tanto el volumen en ventas es un dato importante para medir el punto de equilibrio a fin de medir los beneficios o reducciones. En este aspecto las empresas de café especial están carentes de herramientas que permita medir el volumen de ventas, en pro del crecimiento económico.

### **Conclusiones**

Después de analizar la revolución fintech como alternativa de inversión para el crecimiento económico de las empresas de café especial de los municipios del suroriente del Norte de Santander, se concluye que el empresariado de café especial está al margen de todas estas iniciativas de financiamiento con tecnología; se evidencia en la forma como llevan su negocio actualmente que están desprotegidos, desatendidos por la asociación de cafeteros y por la banca tradicional, entre otros, por tanto requiere de opciones de inversión para su crecimiento económico para que un sector tan importante como es el de café especial aparezca en el mapa fintech colombiano.

Además, debe orientarse a este tipo de iniciativas como factor de crecimiento indispensable en la reducción de tiempo y costos debido a la tecnología que utilizan, en miras a exportación de sus productos con lo cual se verá en el aumento los ingresos y sus ventas, dado que esta tecnificación productiva conlleva nuevas oportunidades de negocio en el mercado internacional, la diversificación y alianzas estratégicas las cuales contribuyen significativamente en el desarrollo del negocio y del colectivo empresarial de café especial.

Para tal recomienda el investigador, implementar la política de gobierno digital en cumplimiento del decreto 1008, que cubra al empresariado de café especial como fortalecimiento y acceso a un mundo globalizado de información y comercialización, mediante la prestación de cobertura de internet de alta velocidad y demás herramientas digitales relacionadas con el decreto y demás normativas relacionada, con el objetivo de la implementación de estrategias alternas de inversión para el crecimiento económico.

### Referencias

- Aguirre, G. (2015). *Impacto económico financiero en los cafetaleros de la selva central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras* [Tesis de maestría, Universidad de San Martín de Porres, Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/1911>
- Álvarez, C. (2001). *Evaluación económica de alternativas de inversión, con aplicación en el sector agropecuario*. Universidad Nacional de Colombia. Feriva S.A. Colombia.
- Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (13 de noviembre de 2018). *Semana económica*. (1162). <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1162.pdf>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2016). Serie políticas públicas y transformación productiva *La revolución de las empresas fintech y el futuro de la banca Disrupción Tecnológica En El Sector Financiero*. (24). <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/976/FOLLETO%20N24%20VFINAL.pdf>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2017). *Retos y posibilidades de la economía colaborativa en América Latina y el Caribe*. <http://dx.doi.org/10.18235/0000707>
- Banco Interamericano de Desarrollo y Finnovista. (2014). *Innovaciones que no sabías que eran de américa latina*. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/FINTECH-Innovaciones-que-no-sab%C3%ADas-que-eran-de-Am%C3%A9rica-Latina-y-Caribe.pdf>
- Banco Interamericano de Desarrollo y Finnovista. (2018). *Fintech América Latina 2018 crecimiento y consolidación*. [https://finnovista.com/wp-content/uploads/2020/03/FINTECH\\_ESP\\_VF\\_WEB-1.pdf](https://finnovista.com/wp-content/uploads/2020/03/FINTECH_ESP_VF_WEB-1.pdf)
- Banco de la República de Colombia. (2020). *Informe de la junta directiva al congreso de la república*. <https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/9827/informe-congreso-marzo-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Cámara de Comercio de Bogotá. (2018). *Guía para conocer una fintech*.  
<https://bibliotecadigital.ccb.org.co/bitstream/handle/11520/22788/Guia%20para%20conocer%20una%20fintech%2015-01-19.pdf>
- Cámara de Comercio de Bogotá. (2019). *Un breve recorrido por la historia del fintech*.  
<https://bibliotecadigital.ccb.org.co/bitstream/handle/11520/22726/1%20Un%20breve%20recorrido%20por%20la%20historia%20del%20Fintech.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cardona J. (2010). *Cafés especiales: situación actual y aplicación del programa de calidad de café nespresso AAA*, [Tesis de especialización, Corporación universitaria lasallista Caldas-Antioquia, Colombia].  
[http://repository.unilasallista.edu.co/dspace/bitstream/10567/623/1/CAFES\\_ESPECIALES\\_CAFE\\_NESPRESSO\\_AAA\\_JARDIN.pdf](http://repository.unilasallista.edu.co/dspace/bitstream/10567/623/1/CAFES_ESPECIALES_CAFE_NESPRESSO_AAA_JARDIN.pdf)
- Chávez, N. (2010). *Introducción a la investigación Educativa*. (4ta ed). Maracaibo: ARS Gráficas.
- Colombia Fintech. (2019). *Colombia se posiciona como el tercer hub de Fintech en Latinoamérica*. <https://www.colombiafintech.co/novedades/colombia-se-posiciona-como-el-tercer-hub-de-fintech-en-latinoamerica-finnovista>
- Constitución de la República de Colombia [Const]. Art. 335. 4 de julio de 1991 (Colombia).
- El Tiempo. (4 de mayo 2017). *Toledo, cuna de la iniciativa Latidos de Café*.  
<https://www.eltiempo.com/colombia/otras-ciudades/toledo-cuna-de-la-iniciativa-latidos-de-cafe-84242>
- Espinal, C. (2018). *Una mirada teórica al fintech en Colombia*. [ Trabajo de maestría, Universidad EAFIT de Colombia]. <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/13556>
- Farfán, F. (2007). *Cafés especiales. En sistemas de producción de café en Colombia*, Editorial blanecolor Ltda, (234-254).  
<https://www.cenicafe.org/es/documents/LibroSistemasProduccionCapitulo10.pdf>
- Federación Nacional de Cafeteros. (2018). *Comportamiento de la Industria Cafetera Colombiana 2018*. Federación Nacional de Cafeteros.  
[https://federaciondefcafeteros.org/app/uploads/2019/10/Informe\\_de\\_la\\_Industria\\_Cafetera\\_20182.pdf](https://federaciondefcafeteros.org/app/uploads/2019/10/Informe_de_la_Industria_Cafetera_20182.pdf)
- Finnovista. (22 de mayo de 2017). *Fintech: Innovaciones que no sabías que eran de América Latina y el Caribe*. <https://www.finnovista.com/informe/fintech-innovaciones-no-sabias-america-latina-caribe/>

- Gaceta Regional. (23 de marzo de 2019). *90 años celebró el Comité de Cafeteros de Norte de Santander*. <https://www.gacetaregional.com/sitegr/90-anos-celebro-el-comite-de-cafeteros-de-norte-de-santander/>
- Labrunée, M. (2008). *El Crecimiento y el Desarrollo*. <http://nulan.mdp.edu.ar/2883/1/labrunee-2018.pdf>
- Mauborgne, R. & Kim, W. (2005). *La estrategia del océano azul*. Harvard Deusto business review, (131), 22-31.
- Ortuño, J. (2017). *Oportunidades y Retos que ofrece la financiación alternativa para el tercer sector social en un entorno Smart City* [Tesis de doctorado, Universidad Abat Oliba CEU de Barcelona España]. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=171305>
- Pino-Rivera, L. & Prado-Hernández, A. (2019). *Adopción de la tecnología blockchain en el sector financiero colombiano*. Pontificia Universidad Javeriana de Cali. <http://hdl.handle.net/11522/12004>
- Ramírez, A. (2017). *La Digitalización y la Industria 4.0*. Secretaría de Estrategias Industriales. Madrid, España: Industria.
- Ramos, N. (2015), *Plan de negocios de una comercializadora internacional para la exportación de cafés especiales colombianos al mercado de la república de corea del sur* [Tesis de maestría, Universidad EAFIT de Colombia]. [https://repository.eafit.edu.co/xmlui/bitstream/handle/10784/7727/Nancy\\_RamosBaena\\_2015.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/xmlui/bitstream/handle/10784/7727/Nancy_RamosBaena_2015.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Sierra, J. y Londoño, D. (2008). Potencial de las finanzas éticas en la generación de nuevas alternativas de inversión en Colombia. Cuadernos de Administración, 21 (36), 183-220. <http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v21n36/v21n36a09.pdf>
- Suárez L. (2018). *Las fintech en España: Situación actual y Perspectivas de futuro*. [ Trabajo de maestría, Universidad Coruña. España]. <https://core.ac.uk/download/pdf/154757522.pdf>
- Wyman O. (2016). *La revolución fintech*. Corporación Iberoamericana de Inversiones. Marsh & McLennan Companies.