



**USO DE LAS FINTECH COMO HERRAMIENTA PARA EL MEJORAMIENTO DE LA TOMA
DE DECISIONES Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS DE ASESORÍAS
CONTABLES Y FINANCIERAS QUE HACEN PRESENCIA EN LA REGIÓN**

Monografía

Laura Juliana González Orozco
CC: 1099373770

Leidy Carolina Salcedo Buitrago
CC:1005336673

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de ciencias Socioeconómicas y empresariales
Programa de Administración financiera
Bucaramanga – 29 de septiembre 2023



**USO DE LAS FINTECH COMO HERRAMIENTA PARA EL MEJORAMIENTO DE LA TOMA
DE DECISIONES Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS DE ASESORÍAS
CONTABLES Y FINANCIERAS QUE HACEN PRESENCIA EN LA REGIÓN**

Modalidad: Monografía

Laura Juliana González Orozco
CC: 1099373770
Leidy Carolina Salcedo Buitrago
CC:1005336673

**Trabajo de Grado para optar al título de
Profesional en Administración Financiera**

DIRECTOR
Rosa Milena Arenas Martínez

GRUPO DE INVESTIGACION I&D FINANCIERO

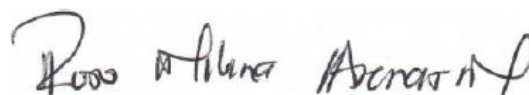
UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de ciencias Socioeconómicas y empresariales
Programa de Administración financiera
Bucaramanga – 29 de septiembre de 2023

Nota de Aceptación

Acta N. 13 del 01 de Septiembre de 2023



Firma del Evaluador



Firma del Director

DEDICATORIA

El presente proyecto de grado es el resultado de un esfuerzo conjunto y de un camino recorrido con determinación y amor.

Dedicado a nuestras familias, las cuales nos han apoyado incondicionalmente, han sido esa voz de aliento y esa mano que nos ha sostenido en cada paso del camino, impulsándonos a superar obstáculos y a seguir adelante incluso cuando nuestras fuerzas parecían decaer.

Dedicado también a nosotras mismas, por no rendirnos, por superar nuestras dudas y nuestros temores; por continuar el camino a pesar del cansancio que dejaban las jornadas diarias de trabajo y estudio. Este logro es el resultado de nuestra fuerza interior y nuestra capacidad para alcanzar nuestras metas.

AGRADECIMIENTOS

Cada página de este proyecto lleva la huella de los momentos vividos en nuestra carrera, los obstáculos superados y el crecimiento personal y profesional que juntas hemos experimentado.

Agradecemos a Dios porque nos permitió coincidir y construir esta linda amistad, por habernos acompañado en el camino y por sus innumerables bendiciones en nuestras vidas.

Gracias a nuestros papás por su presencia y su esfuerzo para que esto hoy sea una realidad, gracias a ellos que, todas las noches, esperaban que llegáramos a casa para apagar la luz e ir a descansar. Esto es por y para ellos.

También agradecemos a nuestra directora de proyecto, la profesora Rosa Milena Arenas, por su valiosa guía académica y por su disposición a colaborarnos siempre. Además de agradecerle, queremos expresarle nuestra total admiración, porque cumplió un rol importante en nuestro viaje educativo.

Por último, damos gracias a nuestros amigos, los cuales han estado a nuestro lado en las buenas y en las no tan buenas, los que nos sacan sonrisas y nos acompañan cuando hay lágrimas.

Este proyecto no habría sido posible sin la contribución de cada uno de ustedes.

Gracias totales.

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|--|------------------|
| <u>RESUMEN EJECUTIVO</u> | <u>8</u> |
| <u>INTRODUCCIÓN.....</u> | <u>9</u> |
| <u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....</u> | <u>10</u> |
| 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA..... | 10 |
| 1.2. JUSTIFICACIÓN | 12 |
| 1.3. OBJETIVOS | 13 |
| 1.3.1. OBJETIVO GENERAL | 13 |
| 1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS | 13 |
| <u>2. MARCO REFERENCIAL</u> | <u>14</u> |
| <u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION</u> | <u>24</u> |
| <u>4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO.....</u> | <u>25</u> |
| <u>5. RESULTADOS.....</u> | <u>35</u> |
| <u>6. CONCLUSIONES.....</u> | <u>37</u> |
| <u>7. RECOMENDACIONES</u> | <u>37</u> |
| <u>8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</u> | <u>39</u> |

LISTA DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1. Clasificación de las empresas de asesorías contables y financieras que están vinculadas a Fintech..... | 26 |
| Tabla 2. Tabla 2. Principales errores financieros de las empresas y su posible solución por medio del uso de las Fintech..... | 28 |

RESUMEN EJECUTIVO

Las tecnologías financieras, conocidas como fintech, han revolucionado la manera en que las empresas gestionan sus finanzas y operaciones económicas. Estas innovadoras soluciones combinan la tecnología con los servicios financieros tradicionales para ofrecer eficiencia, agilidad y acceso a capital de forma más rápida y conveniente que nunca antes. En el presente trabajo, se explorarán y se identificarán las diversas ventajas que ofrece la aplicación de las fintech en la administración financiera de las empresas, lo cual contribuirá en el mejoramiento de la toma de decisiones estratégicas.

Se realizó una investigación exploratoria, la cual ofrece información preliminar que le permite al lector familiarizarse con la temática estudiada usando también el método cualitativo.

En el desarrollo del trabajo se identificaron las principales empresas de la región del sector contable y financiero, que ya hacen uso de las fintech y su aplicación; luego se estudiaron los principales errores financieros que cometen las empresas y cómo estos pueden ser solucionados con una herramienta fintech, identificando así los beneficios más significativos en la implementación de esta tecnología.

Por último, se logró determinar que, con la adopción de las fintech en la gestión financiera, las empresas tienen la oportunidad de mejorar su competitividad, eficiencia y capacidad para prosperar en un entorno empresarial en constante evolución.

PALABRAS CLAVE. Fintech, digital, seguridad, eficiencia, asesoría, plataformas.

INTRODUCCIÓN

Durante los últimos años, se ha evidenciado un aumento de creatividad y avance en el sector tecnológico relacionado con las finanzas. Un claro ejemplo de esto es la creación de los sistemas de pago online o los servicios financieros automatizados.

En la actualidad, no cabe duda que la “automatización de la gestión administrativa y contable a través de soluciones tecnológicas permite a las empresas ser más eficientes y transparentes, lo que se traduce en una reducción de costes y una mejor gestión del tiempo” (Dexeus, 2022). En un panorama empresarial como el actual, donde crece la incertidumbre en aspectos económicos, la parte financiera es una de las fichas más importantes para cualquier empresa. Es por ello, que las compañías deben buscar nuevas estrategias para garantizar que sus procedimientos sean realizados de manera eficiente y eficaz, permitiendo la automatización y así agilizar y simplificar todos sus eslabones.

En el presente trabajo, se estudiarán las principales debilidades que presentan e identifican las empresas de asesorías contables y financieras en el manejo financiero y el impacto que tendría la aplicación de las Fintech en dicho manejo, revisando así, las ventajas de su uso. Para la solución de la problemática se empleará el método teórico.

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las transformaciones generadas por el internet y sus avances son imparables. Muchos sectores y empresas han tenido cambios radicales y aquellas que no se han adaptado o no proyectan cambiar, tienen la alta probabilidad de desaparecer.

Uno de los mayores retos económicos de la empresa es el control y la planificación de sus finanzas debido a que incluye múltiples actividades: contabilidad, costos, presupuestos, distribución de gastos, flujos de caja, análisis de inversión y financiación, etc. Pretender manejar las finanzas de forma manual, dejando a un lado la tecnología, hace difícil su control y aumenta el margen de error en la toma de decisiones.

Todas las empresas conocen la necesidad de implementar estrategias que faciliten el manejo de sus propias finanzas y control de sus costos e inversiones, el verdadero reto es ¿cómo hacerlo?, ya que en muchas compañías se encuentra poco control y mala gestión financiera; adicional, cuando tienen problemas financieros, se toman decisiones erradas, todo por falta de herramientas o desconocimiento de las alternativas actuales que ofrecen las Fintech. Por otro lado, el error más común es creer que los problemas financieros le corresponden solo al área de finanzas, ya que todas las áreas participan e influyen en el alcance de los objetivos de las compañías; si una o varias áreas no logran los objetivos propuestos, estos resultados negativos van a repercutir en las finanzas de las empresas, lo cual puede poner en peligro la estabilidad de toda la compañía.

Adicionalmente, otro de los principales problemas de toda organización es el control de sus costos, los cuales impactan negativamente en sus utilidades. Adicional a esto, es común que las empresas presenten déficit de liquidez, lo que puede incurrir en

dificultades económicas. En caso de que estas situaciones no se detecten o no se intervengan a tiempo, pone en peligro la estabilidad de la empresa, todo por desconocimiento de las herramientas actuales destinadas a la gestión de estos problemas empresariales

De acuerdo con lo anterior ¿Cuáles son las ventajas del uso de las Fintech en empresas de asesorías contables y financieras de la región?

1.2. JUSTIFICACIÓN

Las empresas están compuestas por diferentes áreas o departamentos, todos muy importantes, los cuales funcionan como un engranaje y se pueden considerar interdependientes. El área financiera hace parte de dicho engranaje y podría decirse que todas las demás áreas trabajan en pro para el beneficio de la misma; de hecho, la mayoría de las decisiones empresariales se miden y se enfocan en términos financieros, es por ello; que el gerente financiero es clave para cualquier compañía.

La administración financiera efectivamente comprende análisis, reportes, diagnósticos del periodo operativo de la empresa, el valor del dinero para el negocio, relaciones con los inversionistas, la contabilidad, el estudio y la comunicación, acertadamente un extenso rango de stakeholders, lo cual implica los emprendimientos; gestión de activos, presupuesto, pronósticos, gestión de los costos y el fluido de efectivo (Roosell, 2018).

De acuerdo a lo anterior, es importante realizar una correcta gestión en el manejo de las finanzas y en la toma de decisiones respecto a las mismas; para ello es necesario contar con herramientas tecnológicas, que les permita a las empresas ser más eficientes en el manejo de su información financiera y en la toma de decisiones de manera oportuna. Los tiempos han cambiado y las empresas deben adaptarse a ello e incluso ir un paso más adelante.

En el presente trabajo se analizará el impacto y las aplicaciones que pueden tener las Fintech en el manejo financiero de las empresas y cómo aprovecharlas para obtener mejores resultados y así cuidar y garantizar su permanencia

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Identificar las ventajas que ofrece el uso de las Fintech en las finanzas de las empresas de asesorías contables y financieras de la región, mediante un análisis comparativo de los principales errores que se cometen en el ámbito financiero y el impacto que tendrían la aplicación de las Fintech, para el mejoramiento en la toma de decisiones.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Clasificar las empresas de asesorías contables y financieras que hacen uso de las Fintech a través de bases de datos para el reconocimiento de la importancia de su uso y aplicación.
- Analizar los principales errores que se cometen en el manejo financiero de las empresas de asesoría contable y financiera, mediante un cuadro comparativo entre la gestión financiera tradicional y la gestión por medio de herramientas tecnológicas.
- Identificar las ventajas de las Fintech en las empresas de asesorías contables y financieras, a través de los análisis anteriores, con la finalidad de proponer estrategias de mejoramiento en la toma de decisiones financieras

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. ¿Qué es la asesoría contable y financiera?

El concepto de asesoría contable se define como la función de asistencia a los procesos gerenciales de los diferentes departamentos contables, financieros y tributarios de una empresa que brinda un experto o equipo de expertos a la organización con el propósito de garantizar su crecimiento óptimo. Esta asistencia se hace necesaria desde el momento en que se quiere constituir la empresa y se puede recibir en cualquier momento durante su existencia. Además, y de ser necesario, hasta el momento mismo de su liquidación.

Para una buena asesoría contable los expertos asesores se encargan de recopilar, organizar y analizar toda la información de la organización relacionada con las áreas ya indicadas (contable, financiera, tributaria y gerencial). Su objetivo es determinar la situación contable y financiera real de la empresa. Para después, en función de esta situación determinada, establecer un plan de acción que en muchos casos puede implicar una reconducción en sus políticas internas. Todo esto con el fin de llevar la empresa con paso firme hacia un seguro y estable crecimiento económico (Jesús, 2022).

A su vez, la asesoría financiera evalúa las finanzas de una empresa, su perfil de riesgo y sus necesidades, para elaborar estrategias y realizar una serie de recomendaciones en cuanto a inversión y obtención de recursos económicos. En definitiva, se trata de optimizar al máximo los recursos financieros de una empresa (Asesoría La Marina, s.f.).

2.1.2. Servicios y funciones dentro de una asesoría contable

En líneas generales, se trata de un servicio orientado a gestionar la contabilidad de la empresa, así como de medir y analizar su situación económica y ayudarla a realizar planificaciones tributarias en función de sus obligaciones fiscales (Backstartup, s.f.).

Así, el encargado de la asesoría contable para empresas puede desarrollar, específicamente, las siguientes funciones:

- Llevar y controlar el plan general de contabilidad.
- Realizar los asientos contables diarios de las operaciones financieras.
- Ejecutar y presentar los libros contables.
- Organizar, actualizar y centralizar la información contable, sustentando la toma de decisiones en todo momento.
- Cálculo de los impuestos por pagar, así como análisis tributario para acceder a los beneficios fiscales a que haya lugar.
- Elaboración de estados financieros y presentación de comentarios para mejorar los resultados.
- Cálculo de nómina.
- Analizar la situación económica de la empresa y ofrecer soluciones para la efectiva toma de decisiones y su ejecución.

2.1.3. Servicios de una asesoría financiera

- La reestructuración de las posiciones financieras, de modo que puedan conseguir una estructura equilibrada y sólida de crecimiento sostenido.
- La búsqueda de financiación ajena cuando sea necesario para acometer las inversiones necesarias que garanticen la supervivencia de la empresa a largo plazo.
- La búsqueda de las mejores inversiones donde depositar sus excedentes de tesorería, de modo que no queden recursos ociosos en la compañía cuando tengan excedentes.

2.1.4. Ventajas de las asesorías contables y financieras

La asesoría contable ofrece una serie de ventajas que le permiten a la empresa llevar a cabo su gestión de manera efectiva sobre un firme soporte que le permite lograr sus metas (Jesús, 2022). Algunas de esas ventajas son:

- Orienta de manera efectiva en la elaboración de un plan de negocios que contempla todos los aspectos indispensables para alcanzar el éxito deseado.
- Mantiene a la empresa dentro del ámbito legal vigente, dando cumplimiento a la normativa de forma oportuna.
- Brinda a la empresa asistencia personalizada. En otras palabras, la asistencia se adapta a los requerimientos, necesidades y metas de la empresa.
- Realiza los trámites administrativos, financieros y tributarios necesarios para el desarrollo de nuevos proyectos.
- Brinda la información y orientación pertinente para negociar inversiones que lleven a la empresa a un mayor crecimiento económico.
- Propicia el ahorro de tiempo y costes, ya que la empresa no realiza las tareas contables, tributarias y financieras solo aprovecha los resultados de las tareas cumplidas.

2.1.5. Definición de las Fintech

El término Fintech ha ganado relevancia en los últimos años, debido al crecimiento significativo del número de empresas e inversiones de este sector. El concepto se deriva de la suma de las palabras finanzas y tecnología y ha sido utilizado para describir desarrollos tecnológicos que tienen como propósito mejorar o automatizar el uso de servicios financieros (Avellaneda, 2021).

El significado de fintech se relaciona con el conjunto de empresas y servicios financieros que transforman el uso de la tecnología informática, para revolucionar la forma en que se prestan y entienden los servicios administrativos y financieros. Las fintech son una metodología tecnológica enfocada en el cliente. Por lo tanto, los servicios y productos

digitales financieros tienen como principales características la simpleza, la innovación y el valor añadido que aportan. Todo ello para satisfacer al usuario final, democratizando el acceso a estos servicios para todo tipo de usuarios (consumidores, empresarios, inversores, administradores, abogados, etc), ya que mejora las condiciones en las que se utilizan o se ofrecen los productos financieros.

El funcionamiento de las fintech se basa en llevar todos aquellos procesos de la banca, administración, contabilidad y economía a las personas de una forma más amigable y práctica, con ayuda de herramientas digitales accesibles como apps móviles, plataformas webs y softwares especializados, entre otros recursos.

La participación de las fintech no se limita únicamente a la industria financiera. El segundo propósito de la tecnología financiera consiste en mejorar y ofrecer nuevas oportunidades a las pequeñas, medianas y grandes empresas de distintas industrias, para que apliquen y gestionen sus propias finanzas (Morales, 2023).

2.1.6. ¿Para qué sirven las Fintech?

El principal objetivo de las tecnologías financieras es añadir valor a los servicios financieros actuales. Además, generan soluciones prácticas mediante la innovación tecnológica en las tareas administrativas, contables y financieras de las empresas, mejorando y optimizando los procesos financieros tradicionales.

Por tanto, en términos generales, las fintech sirven para:

- Agilizar los procesos de pagos, transacciones y banca online.
- Desarrollar la infraestructura para los servicios financieros a través de data science, big data, business intelligence, blockchain, entre otros.
- Mejorar la ciberseguridad y el desarrollo de sistemas para la seguridad en las bases de datos.

- Gestionar los activos digitales, las criptomonedas y mejorar la política monetaria alternativa.
- Gestionar de forma automatizada los procesos financieros online.
- Llevar a cabo actividades de crowdfunding (financiación colectiva) (Morales, 2023).

Es evidente que las fintech son esenciales para la transformación digital de las empresas en la automatización de sus procesos tradicionales.

2.1.7. Tipos de Fintech aplicados a las empresas de asesorías contables y financieras

- Pagos Digitales: En esta categoría están incluidas las pasarelas de pago, las billeteras digitales, las redes de correspondencia, las operaciones de giros y transferencias internacionales o remesas. Esta Fintech, permite realizar y/o recibir pagos en línea de forma remota e instantáneamente.
- Software de contabilidad en la nube: Las empresas de asesorías contables pueden utilizar software de contabilidad en la nube para gestionar las finanzas de sus clientes de manera más eficiente. Estas plataformas permiten el acceso en tiempo real a datos financieros, lo que facilita el seguimiento y la colaboración con los clientes.
- Soluciones de gestión financiera personal: Algunas fintech ofrecen aplicaciones y plataformas que ayudan a los clientes a administrar sus finanzas personales, lo que puede facilitar la recopilación de información financiera relevante para las declaraciones de impuestos y otras tareas contables.
- Plataformas de gestión de gastos y gestión patrimonial: Las fintech ofrecen soluciones de gestión de gastos que permiten a las empresas y sus clientes realizar un seguimiento de los gastos, crear informes detallados y simplificar el proceso de reembolso de gastos. Además ayudan a administrar el presupuesto y los activos de los usuarios.
- Soluciones financieras para empresas: Son todas las Fintech dedicadas a proveer soluciones tecnológicas como las aplicaciones de facturación electrónica,

contabilidad en la nube, liquidación de impuestos, nómina digital, factoring electrónico, entre otros.

- Herramientas de análisis financiero: Las fintech proporcionan herramientas de análisis financiero que pueden ayudar a las empresas de asesorías contables a evaluar la salud financiera de sus clientes, realizar proyecciones y tomar decisiones estratégicas basadas en datos.
- Plataformas de gestión de nóminas: Las fintech ofrecen soluciones de gestión de nóminas que facilitan el procesamiento de pagos a empleados y la gestión de impuestos relacionados con la nómina.
- Plataformas de financiación empresarial: Si los clientes de las empresas de asesorías contables necesitan financiación, las fintech de financiación empresarial pueden proporcionar opciones de préstamos o financiamiento alternativo.
- Automatización de procesos contables: La automatización de tareas contables repetitivas, como la conciliación bancaria y la generación de informes, puede ayudar a las empresas de asesorías contables a mejorar la eficiencia y reducir errores.
- Plataformas de inversión: Si las empresas de asesorías contables ofrecen servicios de inversión, pueden utilizar fintech de gestión de inversiones para administrar las carteras de sus clientes de manera más efectiva y brindar recomendaciones de inversión personalizadas.

El sector empresarial (de asesorías y consultoría) puede ver en los modelos de negocio Fintech, una oportunidad para mejorar el desempeño financiero y tecnológico con visión a la generación de valor que se traduce en sostenibilidad y rentabilidad para las compañías (Olga Ceballos, 2019). Es importante destacar que la elección de fintech específicas dependerá de las necesidades y objetivos de la empresa de asesoría contable financiera y de sus clientes. Al adoptar estas tecnologías, las empresas pueden mejorar la eficiencia, reducir costos y proporcionar un servicio más completo y eficaz a sus clientes en el ámbito de la contabilidad y las finanzas.

2.2. MARCO LEGAL

Colombia no cuenta con una regulación Fintech específica. Las empresas Fintech deben cumplir distintas disposiciones, las cuales se encuentran en diferentes ámbitos del ordenamiento jurídico colombiano dependiendo del origen del financiamiento y de otras características particulares de cada una de las firmas (Colombia Fintech, 2022).

- Ley 1266 de 2008 (Ley de Hábeas data financiero y manejo de información en bases de datos personales): desarrolla el derecho que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bancos de datos con la que se conforma la historia crediticia, así como los demás derechos, libertades y garantías constitucionales relacionadas con la recolección, tratamiento y circulación de datos personales.
- Ley 1328 de 2009 (Ley de Protección al consumidor financiero): Establece principios en la relación de los vigilados con los consumidores financieros en lo referente a debida diligencia, libertad de elección, transparencia e información cierta, suficiente y oportuna, responsabilidad de las entidades vigiladas en el trámite de quejas, manejo adecuado de los conflictos de interés y educación para el consumidor financiero.
- Ley 1955 de 2019 (Espacio controlado de prueba -*sandbox* regulatorio-). El Plan Nacional de Desarrollo (artículo 166) permitió la regulación de desarrollos tecnológicos para la realización de las actividades propias de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera sin requerir una licencia previa.
- Ley 1581 de 2012 (Ley de Protección de datos personales): Recoge disposiciones generales en materia de protección de datos personales y lineamientos respecto a la recolección, manejo y circulación de los datos personales. Aplica a los datos personales registrados en cualquier base de datos que los haga susceptibles de tratamiento en territorio colombiano por entidades de naturaleza pública o privada.

- Ley 1735 de 2014 (Ley de Inclusión Financiera). Dicta medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales al crear las Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos – SEDPES, cuyo objeto exclusivo es: i) Captar recursos a través de depósitos electrónicos; ii) Hacer pagos y traspasos; iii) Tomar préstamos dentro y fuera del país destinados específicamente a la financiación de su operación; y iv) Enviar y recibir giros financieros.
- CONPES 3975 de 2019 (Política nacional para la transformación digital e inteligencia artificial). Aumenta la generación de valor social y económico a través de la transformación digital del sector público y del sector privado, mediante la disminución de barreras, el fortalecimiento del capital humano.
- CONPES 3975 de 2019 (Política nacional para la transformación digital e inteligencia artificial). Aumenta la generación de valor social y económico a través de la transformación digital del sector público y del sector privado, mediante la disminución de barreras, el fortalecimiento del capital humano.
- Decreto 2443 de 2018 (Inversiones en Fintech por parte de entidades vigiladas por la SFC): permite la inversión de los establecimientos de crédito, las sociedades de servicios financieros y las sociedades de capitalización, en el capital de sociedades de innovación y tecnología financiera.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

La transformación digital es el proceso por el que se aplican las nuevas tecnologías a diferentes áreas de una empresa, como los productos y procesos, con el objetivo de aumentar la eficiencia y las posibilidades de generar nuevos ingresos.

Los objetivos que se establecen en la estrategia de transformación digital dependen de cada empresa y su situación actual en relación a la automatización de los procesos administrativos y financieros, pudiendo ser la adecuación a los trámites online o la facturación digital. Las fintech son fundamentales en el proceso de transformación digital

puesto que permiten digitalizar y mejorar los procesos relacionados con la administración y las finanzas de la empresa (Morales, 2023).

Una forma de definir las fintech es la siguiente: Conjunto de empresas y servicios financieros que transforman el uso de la tecnología informática para revolucionar la forma en que se prestan y entienden los servicios administrativos y financieros.

Las empresas se encuentran conformadas por diferentes áreas que les permite la división del trabajo, un buen funcionamiento y el alcance de las metas y objetivos; dentro de esas áreas se encuentra el departamento financiero, siendo este de gran importancia, ya que “representa el manejo eficiente e inteligente de los recursos económicos disponibles dentro de la organización” (Chavez, s.f.), en otras palabras, el área financiera es la responsable de administrar y planear la economía de la organización.

A pesar del avance de la tecnología y de la existencia de herramientas que facilitan la administración de las finanzas, aún hay casos en que las empresas no llevan un buen manejo financiero o cometen errores muy comunes en esta área. Por ejemplo, uno de los mayores problemas es no planificar los gastos o no elaborar un presupuesto, el cual se define como una “herramienta de planeación que expresa en términos financieros o monetarios las operaciones y recursos que forman parte de la empresa en un período de tiempo determinado, para lograr los objetivos fijados por la organización en su estrategia” (González M. , s.f.). Por otro lado, de nada sirve realizar un presupuesto, si no se respeta, por eso es importante contar con un área contable y/o administrativa que, por medio de herramientas, como las fintech, se encargue de monitorear la situación financiera y pueda realizar mejoras en caso de necesitarse. Otro error muy común es no contar con un fondo de emergencia, el cual funciona como una reserva equivalente a las necesidades de recursos requeridos para garantizar la operación del negocio, al menos por tres (3) meses. Estos dineros deben estar invertidos a la vista, de forma tal que la empresa pueda utilizarlos en caso de algún imprevisto que afecte su liquidez y para ello las fintech ofrecen alternativas como los “bolsillos” para separar y/o reservar el dinero o inversiones virtuales a corto plazo, que permitan una rentabilidad y disponibilidad. Por último, en cuanto al sector de las asesorías contables y financieras, las Fintech aportan varios beneficios

clave a estas empresas, un ejemplo de esto es la agilidad en los procesos, la facilidad en el recaudo de pagos, el acceso a datos financieros de sus clientes en tiempo real; otro gran aporte de las fintech son herramientas de análisis de datos avanzados, reducción de errores humanos en las tareas contables mejorando la precisión y disminuyendo el riesgo de problemas financieros. En conjunto, las fintech pueden mejorar la competitividad y la calidad de los servicios ofrecidos por las empresas de asesorías financieras y contables al aprovechar la tecnología y la automatización para satisfacer las necesidades cambiantes de sus clientes y adaptarse a un entorno comercial en constante evolución.

2.4. MARCO AMBIENTAL

Las empresas fintech siguen ganando terreno en el mercado y en su mayoría están preocupadas y ocupadas en el triple impacto. Según un estudio del BID, el 79% de las empresas consideró el tema ambiental como prioritario o muy prioritario y el 22% manifestó estar analizando profundizar su compromiso con la sostenibilidad. En términos generales, las empresas fintech, que vinculan las finanzas con la tecnología, no generan el impacto ambiental directo que producen otros sectores de la economía. Por el contrario, su desarrollo consiguió reducir los recursos físicos y logísticos destinados a la prestación de servicios financieros, a la vez que se multiplicaron las posibilidades de acceso a estos. Es decir, este segmento busca reducir al máximo su impacto con el medio ambiente y colaborar con la comunidad a través de la inclusión financiera (González D. , 2021)

3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente trabajo se realizó investigación exploratoria, donde se pretende brindar una visión aproximada del impacto de las fintech en la gestión financiera de las empresas de asesoría contable-financiera, ya que, hasta el momento, el tema de las fintech se enfoca principalmente en los servicios del sistema financiero. El enfoque de la investigación es cualitativo, el cual permite comprender la percepción que tienen las empresas estudiadas sobre la aparición de las fintech y su uso en la gestión financiera. Por medio de la información web, se analizarán las conductas financieras que tienen las empresas mencionadas para identificar cómo se pueden mejorar con el uso de las fintech.

4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

En el desarrollo del presente trabajo se ha hecho énfasis en cómo “las fintech han cambiado las bases de la competencia de los servicios financieros, así como la forma en que estos son estructurados, suministrados y consumidos” (Deloitte); sin embargo, estas no solo están limitadas a ofrecer créditos o cuentas de ahorro de forma virtual, sino que también son una herramienta para uso empresarial y participar en la toma de decisiones. A continuación, se hará un análisis comparativo de los principales errores financieros que cometen las empresas de asesorías contables y financieras y el impacto que tendrían la aplicación de las fintech, identificando así las ventajas que ofrecen la combinación de las finanzas con la tecnología.

4.1. Objetivo 1: Clasificar las empresas de asesorías contables y financieras que hacen uso de las Fintech a través de bases de datos para el reconocimiento de la importancia de su uso y aplicación.

El avance de la tecnología ha transformado radicalmente el mundo en todos los sectores, incluyendo el mundo financiero. Esta revolución, conocida como "tecnología financiera" o "fintech", ha impulsado un cambio profundo en la industria financiera al combinar la innovación tecnológica con los servicios financieros tradicionales. A medida que la tecnología ha avanzado, las instituciones financieras y las nuevas empresas fintech han adoptado soluciones digitales para ofrecer servicios más eficientes, accesibles y personalizados para otras empresas. Cabe resaltar que las Fintech son aplicadas mayormente en el sector financiero, por ello, la información de empresas dedicadas a dar asesorías y que hagan uso de las Fintech, fue limitada. Sin embargo, a continuación, se listan las principales empresas del sector de asesorías financieras y contables, que están relacionadas con el uso de las Fintech que hacen o no presencia en la región:

Tabla 1. Clasificación de las empresas de asesorías contables y financieras que están vinculadas a Fintech

| Empresa que usa Fintech | Ciudad principal | Descripción general | Sector | Uso Fintech |
|-------------------------|-----------------------|--|-----------------------------------|---|
| KPMG | Bogotá | KPMG acompaña a las empresas emergentes en sus procesos de consolidación. KPMG Colombia le está apuntando a dar un acompañamiento detallado y personalizado a las startups que están naciendo en el país con el objetivo de ayudarles “a acceder a mejores fuentes de financiación y entrar en bolsa, acompañarlos en su proceso legal y tributario, de constitución de la misma y en sus ideas de internacionalización. | Consultoría contable financiera | En aras de estar a la vanguardia en innovación corporativa y asegurar un acompañamiento a las startups, en el 2022 KPMG Colombia se sumó como un nuevo afiliado a Colombia Fintech. Sus servicios y prácticas incluyen énfasis en temas ESG (Medioambiental, Social y de Gobernanza) y una de sus líneas denominada KPMG Private Enterprise, alberga distintas áreas de trabajo enfocadas en innovación, tecnología y surgimiento de nuevas empresas. |
| Siigo | Bogotá | Empresa que desarrolla software administrativo y contable en la nube para Pymes en Colombia, Ecuador y Perú. Cuentan con las herramientas que necesita un empresario para crecer su negocio como un POS, Nómina y otras soluciones. | Contabilidad | Siigo es una firma dedicada a ofrecer herramientas tecnológicas para las Pyme en Colombia y la región, para llevar su contabilidad. Siigo planea seguir transformando vidas de empresarios con el plan piloto para brindar créditos a las Pymes a través de la plataforma y ayudarles a crecer. Por eso, a través de un marketplace, las Pyme podrán elegir el servicio que se acomode. |
| TMF Group | Presencia en Colombia | Fundada en el 2006, TMF Colombia ofrece una gama completa de servicios corporativos para ayudarle a reducir riesgos, cumplir las normas, controlar mejor sus costos y simplificar sus operaciones | Consultoría contable y financiera | Por medio de la tecnología transforman la información financiera y logran organizar y administrar todas las actividades en informes contables y fiscales, mitigando el riesgo operativo. |

| | | | | |
|--|--------------------------------------|---|--|--|
| <p>Price Watherhouse Coopers PwC</p> | <p>Presencia en Colombia</p> | <p>Llegó a Colombia en 194. En PwC ofrecen servicios de Impuestos y Asesoramiento, Consultoría y Auditoría centrados en la industria, para generar confianza pública y mejorar el valor para sus clientes y aquellos a los que les pueda interesar.</p> | <p>Asesoría financiera</p> | <p>Para esta empresa, las Fintech no son una tendencia, sino un ecosistema. Su relación con las en la innovación digital según las condiciones demográficas y regulatorias donde operan entidades ya establecidas. Adicional, combinan el análisis de datos en tiempo real con asesoría especializada para proponer transformaciones digitales y acompañar a los clientes en la puesta en marcha de innovaciones y estrategias digitales</p> |
| <p>VAAS</p> | <p>Cali</p> | <p>Empresa líder en soluciones digitales, con presencia en 26 países de Europa, América y Asia. Ayuda a las grandes empresas en su proceso de transformación digital, desarrollando y ejecutando los proyectos más innovadores y escalables, desde la estrategia hasta las operaciones.</p> | <p>Consultoría TI - Financiera</p> | <p>Ofrecen un servicio de gestión de deuda 360 a través de una plataforma que centraliza procesos fragmentados para maximizar la eficiencia financiera y minimizar el tiempo invertido.</p> |

De acuerdo con la información encontrada, es posible concluir que la aparición de las Fintech ha desempeñado un papel fundamental en la transformación y modernización del mundo contable-financiero, inclusive en el sector de las asesorías y consultoría. Su importancia radica en su capacidad para impulsar la innovación, mejorar la accesibilidad y la eficiencia de los servicios y asesorías brindadas. Sin embargo, a pesar de la importancia que tiene el uso de las Fintech en este sector, se evidenció que hay muy pocas empresas de asesorías y consultorías que hacen uso de esta herramienta y muchos menos en la región, a pesar que estamos en una época cada vez más digital, donde las Fintech se han convertido en motores de cambio que están dando forma al futuro de la contabilidad, las finanzas y la economía global.

4.2. Objetivo 2: Analizar los principales errores que se cometen en el manejo financiero de las empresas de asesoría contable y financiera, mediante un cuadro comparativo entre la gestión financiera tradicional y la gestión por medio de herramientas tecnológicas.

Las empresas suelen cometer errores en su administración financiera, los cuales afectan en gran manera su salud financiera y su capacidad para crecer y maximizar sus beneficios. A continuación, se enuncian algunos de los principales errores de la gestión financiera tradicional y cómo se pueden solucionar por medio de las Fintech:

Tabla 2. Principales errores financieros de las empresas y su posible solución por medio del uso de las fintech

| Aspecto | Descripción | Solución Fintech |
|--|--|--|
| Demoras en la realización de los presupuestos | Muchas empresas de asesorías contables realizan sus presupuestos de forma manual, lo cual se convierte en una tarea tediosa y demorada, impidiendo así su actualización permanente a través de escenarios de acuerdo con las condiciones del mercado y del sector; además aumenta la posibilidad de presentar errores humanos en la elaboración. | Las Fintech ofrecen herramientas de seguimiento y proyección de flujo de efectivo en tiempo real, ayudando a las empresas a mantener un presupuesto más preciso. Las fintech también ofrecen la posibilidad de ajustar planes y presupuestos de manera más ágil según cambios en el entorno financiero y empresarial, siendo una actividad más fácil de desarrollar, dando tiempo para realizar mejor los análisis. Una Fintech que se especializa en la creación y gestión de presupuestos empresariales es "Adaptive Insights," ahora parte de Workday. Adaptive Insights ofrece una plataforma de planificación empresarial en la nube que permite a las empresas automatizar el proceso de presupuesto, pronóstico y planificación financiera. |
| Dificultad en el manejo del flujo del efectivo y en la gestión de gastos | La gestión inadecuada del flujo de efectivo puede llevar a problemas de liquidez y dificultades para pagar a proveedores, empleados y otros gastos operativos. Además, puede llevar a gastos en exceso y sin control. | Las Fintech proporcionan herramientas para mejorar la administración del efectivo, alineado al presupuesto de las empresas; además ofrece opciones de préstamos y financiamiento más ágiles, lo que puede ayudar a las |

| | | |
|---|---|---|
| | | empresas a cubrir brechas de liquidez y mantener un flujo de efectivo adecuado. Aplicaciones como Expensify y Concur automatizan la gestión de gastos empresariales al capturar automáticamente los recibos y generar informes de gastos. |
| Dificultad para elegir la mejor financiación y poco control en las deudas | Tomar créditos es una estrategia de financiación de cualquier empresa, con la finalidad de cubrir las necesidades operativas o de inversión, pero que mal administradas pueden convertirse en endeudamiento incontrolable y costoso por los intereses. También, se han presentado casos en los que, por errores humanos, se pasan las fechas de pago, generando moras las cuales afectan el puntaje y el costo de financiación. | Las Fintech ofrecen numerosas plataformas de préstamos: Las Fintech ofrecen plataformas en línea para comparar y acceder a préstamos con tasas de interés más competitivas y términos más flexibles, evitando el endeudamiento excesivo y costoso. Esto facilita la toma de decisiones a la hora de elegir la mejor opción de financiamiento, además que ahorra el tiempo de buscar y comparar con cada entidad financiera como se hace tradicionalmente. Plataformas como Credit Karma o Experian utilizan algoritmos para proporcionar informes de crédito gratuitos y automatizar la evaluación del crédito de los usuarios. |
| Ausencia de diversificación de inversiones y ingresos | Muchas empresas dependen excesivamente de un solo cliente, es decir, sus ingresos se deben a las ventas o servicios prestados a ese cliente, lo cual puede poner en peligro la estabilidad financiera de la empresa, es decir, aumenta el riesgo de esta, ya que pueden ocurrir cambios en el mercado. | Diversificación de inversiones (más ingresos): Además de obtener ingresos por las ventas propias del negocio, se pueden diversificar dichos ingresos por medio de las inversiones. Las Fintech brindan acceso a diversas opciones de inversión y estrategias, lo que ayuda a las empresas a reducir su dependencia de fuentes únicas de ingresos y diversificar su cartera. Los robo-advisors, como Wealthfront o Betterment, automatizan la gestión de carteras de inversión utilizando algoritmos y datos de riesgo para asignar automáticamente activos y ajustar carteras según las metas de inversión. |
| Falta de conexión entre las finanzas y la estrategia corporativa | Si las decisiones financieras no están alineadas con la estrategia de negocio, la empresa podría gastar recursos en áreas que no contribuyen al crecimiento general. | Análisis financiero avanzado: Las Fintech ofrecen herramientas de análisis de datos financieros que permiten a las empresas obtener información valiosa para tomar decisiones alineadas con la estrategia del negocio. |

| | | |
|--|---|---|
| <p>Riesgo en la transparencia y control</p> | <p>Carecer de sistemas y procesos claros para monitorear y controlar las finanzas, es difícil prevenir fraudes y errores, aumentando el riesgo de estos ocurran.</p> | <p>Seguridad y transparencia en transacciones: Las Fintech ofrecen soluciones que garantizan la seguridad de las transacciones financieras y proporcionan mayor transparencia en el flujo de fondos, reduciendo el riesgo de fraudes. Empresas de Fintech como Sift Science utilizan algoritmos de aprendizaje automático para identificar y prevenir el fraude en las transacciones en línea en tiempo real.</p> |
| <p>Dificultad de acceso a información financiera</p> | <p>En la gestión tradicional, el acceso a la información financiera puede requerir tiempo y esfuerzo para recopilar y analizar datos financieros, atrasando la toma de decisiones de manera oportuna.</p> | <p>Acceso instantáneo a información financiera en tiempo real. Plataformas Fintech facilitan la visualización y análisis de datos con gráficos y reportes detallados. Una Fintech que se dedica al análisis financiero es "Plaid". Plaid es una empresa que proporciona servicios de conectividad financiera a través de APIs (Interfaces de Programación de Aplicaciones). Su plataforma permite a los desarrolladores acceder a datos financieros en tiempo real de manera segura y automatizada para llevar a cabo análisis financieros.</p> |

El anterior cuadro comparativo ilustra cómo las Fintech pueden dar solución a los errores financieros más comunes y cómo pueden abordar los aspectos principales en la gestión financiera de las empresas de asesorías contables y financieras y las empresas que se consideran clientes. Cada solución Fintech aborda directamente un error financiero y ofrece ventajas en términos de automatización, acceso a datos en tiempo real, flexibilidad financiera y seguridad; sin embargo, es importante recordar que todas las empresas tienen necesidades diferentes de acuerdo con su situación, por lo tanto, se requiere una evaluación cuidadosa de cada empresa para poder identificar su necesidad y así realizar una implementación exitosa de soluciones Fintech.

4.3. Objetivo 3: Identificar las ventajas de las Fintech en las empresas de asesorías contables y financieras, a través de los análisis anteriores, con la finalidad de proponer estrategias de mejoramiento en la toma de decisiones financieras.

El uso de las Fintech en la administración financiera de las empresas ofrece varias ventajas significativas que pueden mejorar la eficiencia, precisión y toma de decisiones. A continuación, se enuncian las ventajas más destacadas:

4.3.1. Automatización de procesos y eficiencia: Las Fintech permiten automatizar procesos financieros, tareas repetitivas y manuales, como la conciliación de cuentas, la gestión de pagos, gestión de gastos, la generación de informes financieros, la facturación, análisis de diferentes opciones de financiación y gestión de inversiones, lo que reduce errores y libera tiempo para tareas más estratégicas.

4.3.2. Acceso a información en tiempo real: Las plataformas Fintech proporcionan acceso instantáneo a datos financieros actualizados, incluso en tiempo real, lo que es esencial para brindar asesoramiento preciso y permite una visión clara de la situación financiera en cualquier momento y facilita la toma de decisiones informadas. Basado en esto, las plataformas Fintech podrían generar informes personalizados para los usuarios, mostrando su actividad financiera, tendencias de gasto y oportunidades de ahorro.

4.3.3. Análisis avanzado: Las herramientas de análisis financiero ofrecidas por las Fintech permiten una comprensión más profunda de los datos financieros, lo que ayuda a identificar patrones, tendencias y oportunidades que pueden influir en la estrategia empresarial. Además, también ofrecen análisis de tendencias de gasto de los usuarios a lo largo del tiempo, identificando patrones y comportamientos financieros.

4.3.4. Reducción de costos: La automatización de procesos en las empresas de asesorías contable y financiera permite realizar tareas de manera más rápida y

precisa que los procesos manuales, por ejemplo, cuando un cliente desea una asesoría, por medio de la automatización, se podría realizar un diagnóstico con un desarrollo o una plataforma y dependiendo del resultado, ahí sí se le asigna consultor; esto reduce la necesidad de recursos humanos y tiempo, lo que a su vez reduce los costos laborales y aumenta la eficiencia. Lo mismo sucede con la administración financiera de estas empresas, la automatización minimiza errores humanos, lo que ahorra dinero y tiempo.

4.3.5. Mejoramiento en la gestión de riesgos: Las empresas del sector contable y financiero están expuestas a diversos riesgos, los cuales se pueden gestionar por medio de soluciones Fintech, ya que estas utilizan análisis de datos avanzados y algoritmos de aprendizaje automático para analizar grandes conjuntos de datos en tiempo real. Esto permite una evaluación más precisa de los riesgos financieros al identificar patrones y tendencias que pueden no ser evidentes mediante métodos tradicionales. Por ejemplo, pueden identificar señales de advertencia temprana de riesgos financieros, como cambios en la solvencia de un cliente y así brindar una asesoría en tiempo real de forma que solucione esa alerta. Otro ejemplo se puede evidenciar en una asesoría financiera en materia de inversiones, donde el riesgo de las operaciones en este mercado puede ser bajo o alto, las Fintech pueden desarrollar modelos de riesgo personalizado que se ajusten a los perfiles de los clientes y pueden ayudar a predecir y cuantificar mejor los riesgos.

4.3.7. Cumplimiento y regulación: Las Fintech pueden desarrollar sistemas y plataformas que automatizan el proceso de cumplimiento de regulaciones financieras y contables, las cuales pueden cambiar, garantizando así el cumplimiento normativo de estas empresas y brindando asesorías alineadas con la normatividad vigente normativo; incluso las Fintech también pueden proporcionar recursos educativos y herramientas de capacitación para ayudar a los clientes a comprender y cumplir con las regulaciones financieras pertinentes..

4.3.8. Optimización de impuestos: Las soluciones Fintech pueden analizar eficazmente las implicaciones fiscales de las transacciones y ayudar a identificar

oportunidades para optimizar la carga tributaria. Esta ventaja les permite a estas empresas, brindar una asesoría mucho más valiosa en materia de impuestos a sus clientes.

4.3.9. Expansión de servicios: Las Fintech permiten a las empresas del sector contable y financiero ampliar su cartera de servicios para incluir áreas como asesoramiento en inversiones, planificación financiera personalizada y gestión de riesgos.

4.3.10. Personalización: Las Fintech pueden analizar datos de los clientes para ofrecer soluciones y recomendaciones financieras más personalizadas y adaptadas a las necesidades individuales.

4.3.11. Actualización constante: Dado que el sector financiero está en constante evolución, las Fintech pueden proporcionar actualizaciones en tiempo real sobre cambios en regulaciones, tendencias del mercado y novedades tecnológicas relevantes; todo esto, permite que las asesorías contables y financieras estén alineadas con el entorno actual.

En resumen, las Fintech ofrecen una serie de ventajas que mejoran la administración financiera y aportan valor agregado a las asesorías que ofrecen estas empresas a sus clientes; aprovechar estas ventajas requiere estrategias que integren las herramientas Fintech en la toma de decisiones empresariales de manera efectiva y eficiente.

El uso de las Fintech en el sector contable y financiero puede transformar la forma en que se prestan los servicios financieros, mejorando la eficiencia, la calidad y la experiencia del cliente. Las empresas en este sector pueden aprovechar estas ventajas para brindar un servicio más efectivo y competitivo en un entorno empresarial en constante cambio.

5. RESULTADOS

Durante el desarrollo de los objetivos se lograron identificar las ventajas del uso de las Fintech en empresas de asesorías contables y financieras de la región, brindando una serie de resultados y beneficios para aquellas empresas que implementen fintech en su administración financiera. A continuación, se enuncian las cinco ventajas más significativas y su impacto:

1. La implementación de las fintech permite alcanzar una eficiencia en la operación, ya que las tareas y procesos rutinarios, repetitivos y manuales pueden ser automatizados, reduciendo el trabajo manual, liberando tiempo que puede ser empleado en funciones más estratégicas y disminuye costos operativos.
2. Dashboard, acceso y análisis de la información en tiempo real, permitiendo a las empresas acceder a información financiera actualizada de manera instantánea, lo que facilita la toma de decisiones informadas y estratégicas.
3. Mayor visibilidad financiera, ya que las fintech pueden proporcionar herramientas para rastrear y administrar los gastos de la empresa de manera más efectiva, lo que ayuda a controlar los presupuestos y reducir el gasto innecesario.
4. Acceso a financiamiento, ya que las fintech brindan plataformas de financiación alternativa, como préstamos peer-to-peer (P2P) o financiamiento colectivo (crowdfunding), que pueden ser una fuente adicional de capital para las empresas.
5. Por último, las fintech permite a las empresas mayor seguridad de datos y cumplimiento normativo. Las fintech suelen invertir en tecnologías avanzadas de seguridad cibernética y cumplimiento normativo, lo que puede ayudar a las empresas a proteger sus datos financieros y cumplir con las regulaciones.

En resumen, la implementación de fintech en la administración financiera de una empresa puede conducir a una mayor eficiencia, una mejor toma de decisiones, una reducción de costos y una mayor capacidad de adaptación a las cambiantes condiciones del mercado.

La adopción de fintech puede ser una estrategia valiosa para mejorar la salud financiera y la competitividad de una empresa en un entorno empresarial en constante evolución.

Sin embargo, es importante seleccionar las soluciones fintech adecuadas para las necesidades particulares de la empresa y garantizar la seguridad de los datos financieros.

6. CONCLUSIONES

1. Realizar la administración financiera de forma tradicional y manual, pone en riesgo la eficiencia operativa y aumenta la posibilidad de cometer errores.
2. Por medio de la automatización se reducen los costos operativos y administrativos en la gestión financiera, beneficiando la rentabilidad.
3. Las instituciones financieras dejan de ser la única fuente de financiación y las empresas de asesorías contables y financieras pueden orientar comparativamente el proceso a sus clientes
4. Para afrontar los cambios del mercado y la economía, se requiere tener agilidad y adaptabilidad, lo cual no brinda la gestión financiera tradicional. En cambio, las fintech son flexibles y escalables, lo que permite a las empresas adaptar sus soluciones financieras a medida que crecen o cambian sus necesidades.
5. Un factor clave para el éxito de las empresas es tomar decisiones adecuadas y a tiempo, para lo cual se necesita información en tiempo real y herramientas analíticas avanzadas.

7. RECOMENDACIONES

1. Antes de implementar cualquier solución fintech, se deben identificar las necesidades financieras de la empresa mediante un diagnóstico y así seleccionar la solución adecuada de forma que se ajuste a las necesidades de la empresa en términos de costos, funcionalidades, seguridad e incluso en términos de la calidad de las asesorías brindadas.

2. Es importante capacitar a los asesores, consultores y colaboradores encargados del área financiera y contable quienes utilizarán la Fintech, para garantizar que comprenden cómo utilizarla de manera efectiva y segura.
3. Si la fintech se integrara con los sistemas existentes de la empresa (como el software de contabilidad o ERP), se recomienda planificar cuidadosamente el proceso de integración y asegurar que haya una compatibilidad adecuada, de forma que la información procesada esté alineada a la situación de estas empresas y se puedan tomar decisiones acertadas y a tiempo.
4. No depender exclusivamente de un único proveedor fintech. La diversificación de proveedores puede reducir el riesgo de interrupciones en caso de problemas técnicos o disputas contractuales.
5. Evaluar regularmente los beneficios obtenidos a través de la fintech en términos de ahorro de costos, eficiencia operativa y mejora en la gestión financiera. También verificar si aumenta la calidad de las asesorías brindadas. De esta forma es posible determinar si la inversión está siendo efectiva.

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asesoría La Marina.* (s.f.). Obtenido de <https://www.asesorialamarina.com/asesoria-financiera/#:~:text=La%20asesor%C3%ADa%20financiera%20eval%C3%BAa%20las,re cursos%20financieros%20de%20una%20empresa.>
- Avellaneda, D. L. (25 de enero de 2021). *Portafolio.* Obtenido de <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/que-es-son-las-fintech-y-en-que-segmentos-operan-548532>
- Backstartup.* (s.f.). Obtenido de <https://www.backstartup.com/post/funciones-de-una-asesoria-contable#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20una%20asesor%C3%ADa%20contable,funci%C3%B3n%20de%20sus%20obligaciones%20fiscales.>
- Buitrago, T. (s.f.). *Pymas.* Obtenido de <https://www.pymas.com.co/ideas-para-crecer/especial-py-live/fintech-en-colombia>
- Chavez, J. (s.f.). *CEUPE.* Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/finanzas-en-una-empresa.html#:~:text=Importancia%20de%20las%20finanzas%20en,sus%20operaciones%20a%20largo%20plazo.>
- Colombia Fintech.* (2 de mayo de 2022). Obtenido de <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/regulacion-fintech-colombia>
- Deloitte.* (s.f.). Obtenido de *Fintech, la revolución tecnológica en la industria financiera:* <https://www2.deloitte.com/es/es/pages/financial-services/articles/fintech-la-revolucion-en-finanzas.html>
- Dexeus, Á. (12 de septiembre de 2022). *Interempresas.* Obtenido de <https://www.interempresas.net/TIC/Articulos/398338-Las-Fintech-como-ventaja-competitiva-de-las-empresas.html>
- González, D. (29 de octubre de 2021). *Ámbito.* Obtenido de <https://www.ambito.com/ambito-biz/ambito-biz/el-desafio-ser-cada-vez-mas-sustentables-n5307448>
- González, M. (s.f.). *Gestiopolis.* Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/presupuesto-que-es-importancia-elementos-tipos/>
- Jesús. (12 de septiembre de 2022). *Economía3.* Obtenido de <https://economia3.com/asesoria-contable-concepto/>
- Morales, R. (9 de marzo de 2023). *Lemontech Blog.* Obtenido de <https://blog.lemontech.com/fintech/>
- Olga Ceballos, B. C. (noviembre de 2019). Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Bianey-Castro-Penalosa/publication/365926490_ii_LOS_MODELOS_DE_NEGOCIO_FINTECH_Y_SU_APLICACION_A_LA_GENERACION_DE_VALOR_DE_LAS_PYMES_Autores_OLGA_I_NES_CEBALLOS_RINCON_BIANEY_SOFIA_CASTRO_PENALOZA/links/6389261b2c563722

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE PROYECTO
DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO, MONOGRAFÍA,
EMPREDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0