

**UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ**

**EXTENSIÓN EN PEDERNALES**



**Maestría Administración de Empresa con Mención en Innovación**

**Empresarial y Emprendimiento Cohorte III – Pedernales**

**ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**TEMA:**

El impacto de las fintech en la inclusión e innovación financiera para los  
emprendimientos en la ciudad de Pedernales

**AUTOR:**

Jaime Eduardo Abeiga Cedeño

**TUTOR:**

Ing. Derli Francisco Alava Rosado

**Pedernales, octubre del 2025**

## **Resumen**

La ciudad de Pedernales, Ecuador, enfrenta retos significativos relacionados con la exclusión financiera, que afectan directamente el desarrollo de emprendimientos locales y la sostenibilidad de su economía. Este artículo analiza cómo las tecnologías financieras (Fintech) pueden transformar el acceso a servicios financieros e impulsar la innovación. Se aplicó un enfoque de investigación mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos, la metodología de esta investigación fue de campo, documental y no experimental. El estudio fue realizado con 50 microempresas situadas en el centro del cantón Pedernales, a las que se les aplicaron encuestas estructuradas. Se hallaron como hallazgos destacados que la inseguridad en las plataformas digitales es una preocupación común entre los participantes, y que la percepción de vulnerabilidad ante el fraude representa un obstáculo importante para adoptar tecnologías, particularmente en empresas familiares y con poca formalización. Se concluye que La adopción de servicios Fintech en los microemprendimientos de Pedernales responde principalmente, a necesidades prácticas de gestión cotidiana, como la recepción ágil de pagos y la reducción de costos operativos. Aunque los emprendedores reconocen mejoras significativas en su capacidad competitiva y en la eficiencia de sus operaciones, persisten brechas importantes entre el potencial teórico de las Fintech especialmente en materia de financiamiento y expansión de mercado y su impacto real en el contexto local. La presente investigación tuvo como objetivo principal analizar la contribución de las Fintech a la inclusión e innovación financiera en los emprendimientos del Cantón Pedernales.

**Palabras claves:** Fintech; inclusión; innovación.

## **Abstract**

The city of Pedernales, Ecuador, faces significant challenges related to financial exclusion, which directly impact the development of local businesses and the sustainability of its economy. This article analyzes how financial technologies (Fintech) can transform access to financial services and drive innovation. A mixed-methods research approach was applied, combining quantitative and qualitative methods. The research methodology was field-based, documentary, and no experimental. The study population consisted of 50 microenterprises in the center of the Pedernales canton, to which structured surveys were administered. Among the most notable findings was that distrust in the security of digital platforms emerged as a frequent concern among participants, with the perception of vulnerability to fraud constituting a significant obstacle to technology adoption, especially in family-run and low-formalization businesses. It is concluded that the adoption of Fintech services in microenterprises in Pedernales primarily responds to practical, day-to-day management needs, such as faster payment processing and reduced operating costs. Although entrepreneurs acknowledge significant improvements in their competitiveness and operational efficiency, substantial gaps remain between the theoretical potential of Fintech, particularly in financing and market expansion, and its actual impact in the local context. The main objective of this research was to analyze the contribution of Fintech to financial inclusion and innovation in businesses in the Pedernales Canton.

**Keywords:** Fintech; inclusion; innovation.

## INTRODUCCIÓN

La innovación financiera es un pilar fundamental para la reducción de la pobreza y el desarrollo económico sostenible. De acuerdo con el Banco Mundial (2022), la inclusión financiera no solo permite a las personas y a las empresas acceder a productos y servicios financieros útiles y asequibles, sino que también impulsa el crecimiento económico al facilitar el ahorro, la inversión y la protección ante riesgos. En el contexto ecuatoriano esta carencia afecta negativamente a los emprendimientos locales, limitando su capacidad para expandirse y generar empleo, lo cual se evidencia en una ciudad como Pedernales, en este sentido, el hecho superar estas barreras es esencial para promover un desarrollo equitativo y sostenible en la región.

Las Fintech, o tecnologías financieras, representan una solución innovadora a los retos de la exclusión financiera. Alvarado y Campodónico (2023) mencionan que “estas herramientas tecnológicas han demostrado su capacidad para transformar los servicios financieros tradicionales mediante soluciones digitales accesibles” (p.478). Es así como en países en desarrollo, las Fintech permiten democratizar el acceso al crédito, reducir costos operativos y crear oportunidades económicas en sectores históricamente marginados.

Un ejemplo destacado de inclusión financiera adaptada a las necesidades locales es el Proyecto Fortalecimiento de las Economías Comunitarias en los Territorios de los Pueblos y Nacionalidades Indígenas, Afroecuatorianos y Montubios (PROFECPIAM). Con la implementación de este plan se ha verificado que el fortalecimiento de las capacidades financieras por medio de alternativas participativas y urbanas es capaz de impactar de manera significativa (Pérez, 2020). Es importante manifestar que este proyecto fue de manera primordial trazado para aplicarlo en colectividades indígenas y rurales, sin embargo por su

valiosa concepción, exterioriza lecciones inestimables que pueden ser respondidas y desarrolladas con herramientas Fintech en contextos como el de Pedernales.

La presente investigación tiene como propósito fundamental realizar un análisis de la contribución de las Fintech a la inclusión e innovación financiera en los emprendimientos del Cantón Pedernales, esto con las intenciones de superar las barreras estructurales y culturales que enfrentan los emprendedores de este cantón, con esto se busca no solo evaluar las oportunidades que ofrecen las Fintech, sino también proponer estrategias prácticas para su implementación en el contexto local, contribuyendo al diseño de un ecosistema financiero inclusivo y sostenible que fomente la innovación y el crecimiento económico en la región. Analizar la contribución de las Fintech a la inclusión e innovación financiera en los emprendimientos del cantón.

## **Fintech**

Según Barrera et al. (2021) el término Fintech “es una contracción de las palabras en inglés financial technology lo que significa tecnología financiera y se refiere al uso de innovaciones tecnológicas para mejorar, automatizar y transformar servicios financieros” (p.92). Este concepto abarca una amplia gama de soluciones que van desde aplicaciones móviles para pagos y transferencias hasta plataformas de inversión automatizada, préstamos entre pares, banca digital, criptomonedas y servicios de gestión de activos mediante inteligencia artificial, en este sentido, se puede manifestar que las Fintech no son simplemente empresas tecnológicas que ofrecen servicios financieros, sino que representan un nuevo enfoque en la forma en que se accede, utiliza y gestiona el dinero, desafiando los modelos tradicionales del sistema financiero.

Las Fintech se originan como solución a la exigencia de mejorar la eficiencia, la accesibilidad y el servicio personalizado en las operaciones financieras. A diferencia de las instituciones financieras convencionales, que frecuentemente funcionan con estructuras burocráticas y

costosas, las Fintech se sirven del poder de Internet, el análisis de datos, la nube y la inteligencia artificial para brindar servicios más veloces, económicos y enfocados en el usuario.

En esencia, para Salas et al. (2022) representan la convergencia entre la tecnología y las finanzas, creando un ecosistema dinámico donde la innovación constante redefine las expectativas de los consumidores, pueden surgir como startups independientes o como divisiones especializadas dentro de grandes instituciones financieras. Su impacto se extiende más allá de los servicios al consumidor, afectando también a las empresas, los mercados de capitales y los sistemas de pago, es por ello que, a medida que evolucionan las tecnologías emergentes como el blockchain, la biometría y el aprendizaje automático, el alcance y la profundidad de las Fintech continúan expandiéndose, transformando la forma en que el mundo entero entiende y utiliza las finanzas.

### **Características de las Fintech**

Sarmiento y Galarraga (2022) mencionan que “una de las principales características de las Fintech es su enfoque centrado en el usuario, diseñado para ofrecer experiencias simples, rápidas y personalizadas” (p.10). Estas empresas priorizan la usabilidad y la accesibilidad, desarrollando interfaces intuitivas que permiten a los clientes gestionar sus finanzas desde un smartphone o computadora sin necesidad de acudir a una sucursal física. Además, operan con menor carga de infraestructura que los bancos tradicionales, lo que les permite reducir costos operativos y ofrecer tarifas más bajas o incluso servicios gratuitos, lo que las hace muy atractivas para usuarios jóvenes y tech-savvy.

Villegas (2024) menciona que otra característica distintiva es la agilidad y la capacidad de innovación, pues las Fintech suelen tener estructuras organizativas más flexibles, lo que les permite adaptarse rápidamente a los cambios del mercado, lanzar nuevos productos en cortos periodos de tiempo y experimentar con modelos de negocio disruptivos, de esta forma utilizan

intensamente tecnologías como el big data, el machine learning y la automatización para analizar comportamientos financieros, evaluar riesgos crediticios y ofrecer productos ajustados a las necesidades específicas de cada cliente.

Finalmente, muchas Fintech promueven la inclusión financiera al llegar a segmentos de la población que históricamente han sido excluidos del sistema financiero formal, como personas de bajos ingresos, trabajadores informales o residentes en zonas rurales, al eliminar barreras como los altos requisitos de ingresos, la necesidad de historial crediticio o la presencia física, estas empresas democratizan el acceso a servicios como pagos digitales, microcréditos, seguros y ahorro.

### **Fintech en el Ecuador**

En los últimos años, Ecuador ha experimentado un crecimiento notable en el sector Fintech, impulsado por el aumento del uso de smartphones, la expansión del acceso a internet y una creciente demanda de servicios financieros digitales, en palabras de Salazar (2025) aunque el país partió de una base tradicionalmente conservadora en materia financiera, con un sistema bancario altamente regulado y concentrado, la emergencia de startups tecnológicas ha comenzado a transformar el panorama. Es así como muchas de estas empresas se han enfocado en resolver problemas específicos del mercado ecuatoriano, como la baja bancarización, la informalidad laboral y las limitaciones en el acceso a créditos.

Salazar (2025) alega de manera textual que “el ecosistema Fintech en Ecuador está compuesto principalmente por empresas que operan en áreas como pagos móviles, transferencias de dinero, préstamos digitales, banca abierta y servicios de inversión” (p.27). Este es el modo en que algunas de las Fintech más relevantes comprenden a los startups que posibilitan pagos sin tarjetas, plataformas de microcréditos que se fundamentan en algoritmos de scoring alternativo y soluciones para los comercios que desean aceptar pagos digitales con costos de adquisición

reducidos. El Banco Central del Ecuador ha fomentado programas como "Sistema de Pagos del Ecuador" (SPE), un sistema electrónico que ha establecido los cimientos para una interoperabilidad más amplia entre Fintech y entidades financieras.

Finalmente, se considera que, pese a ser un mercado en expansión, las Fintech han atraído el interés de inversores de todo el mundo y empresarios locales. Se han comenzado a presentar eventos como hackatones, foros de innovación financiera o aceleradoras en lugares como Guayaquil y Quito, lo que fomenta un entorno propicio para la innovación. Asimismo, la Asociación Ecuatoriana de Fintech (AEF) ha sido crucial en promover el sector, crear alianzas y dialogar con las autoridades reguladoras. De esta manera, se han sentado las bases para que el ecosistema Fintech del país se desarrolle de forma sostenible y responsable.

La aplicación de las Fintech en Ecuador se ha centrado principalmente en resolver problemas de inclusión financiera y mejorar la eficiencia de los servicios de pago y crédito, Vera et al. (2024) mencionan que, una de las áreas más desarrolladas es la de los pagos móviles y billeteras digitales, que permiten a usuarios sin cuenta bancaria realizar transacciones como pagos de servicios, recargas de celular o transferencias de dinero a través de aplicaciones móviles, es por ello que diversas aplicaciones bancarias como Deuna!, PeyGo, Bimo, entre otras, han ganado popularidad al ofrecer servicios accesibles incluso para personas sin historial crediticio o ingresos formales.

En el sector empresarial, Palma (2023) afirma que las Fintech también están transformando la forma en que las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) gestionan sus finanzas, soluciones de facturación electrónica, gestión de cobros, financiamiento mediante factoring digital o acceso a capital a través de plataformas de crowdfunding están ayudando a estas empresas a crecer y modernizarse. La banca abierta, aunque aún en etapas iniciales, también empieza a

tomar fuerza, permitiendo que terceros accedan de forma segura a datos financieros (con consentimiento del usuario) para ofrecer servicios personalizados.

Dentro del territorio nacional las Fintech enfrentan diversos retos, así se puede mencionar a uno de los principales como el marco regulatorio, para Vera et al., (2024) esto es que aún no está completamente adaptado a la naturaleza innovadora y dinámica de estas empresas. Aunque el Banco Central y otras entidades han mostrado disposición al diálogo, la falta de una regulación clara y específica para Fintech genera incertidumbre jurídica, dificultando la inversión y el crecimiento sostenible del sector, en este sentido, ciertas Fintech operan en un limbo legal, lo que puede exponerlas a riesgos de supervisión, sanciones o cierre de operaciones si no cumplen con normativas diseñadas para instituciones tradicionales.

En Salazar (2025) se logró encontrar otro reto importante es la brecha digital y la baja alfabetización financiera y tecnológica de gran parte de la población, se considera esto aunque el uso de smartphones es alto, pues de igual manera muchos usuarios especialmente en zonas rurales o de bajos ingresos, carecen de conocimientos para utilizar aplicaciones financieras de forma segura, lo que aumenta el riesgo de fraudes, errores o desconfianza en los servicios digitales, es por ello que superar estas barreras requiere no solo inversión en infraestructura, sino también campañas educativas y alianzas con instituciones públicas y privadas.

### **Innovación financiera: Definiciones**

La innovación financiera es definida por Vargas (2021) como “el acceso y uso de servicios financieros accesibles y sostenibles para todos los segmentos de la población” (p.105). Por lo tanto, la innovación financiera se trata de sumar personas sin importar la clase social a la cuál pertenezcan, en este sentido, León y Haro (2022) mencionan que, un sistema financiero inclusivo permite a las personas ahorrar, invertir y protegerse ante riesgos financieros. En este sentido la innovación financiera se refiere a la posibilidad de que todas las personas, sin

importar su nivel socioeconómico, puedan acceder y utilizar servicios financieros de manera fácil y continua, el objetivo es integrar a aquellos que tradicionalmente quedan fuera del sistema bancario, permitiéndoles ahorrar dinero, realizar inversiones o protegerse frente a imprevistos económicos.

Sin embargo, Herrera et al. (2023) mencionan que, en países como Ecuador este proceso enfrenta varios obstáculos, uno de ellos es la ubicación de muchas comunidades en zonas rurales alejadas, lo que dificulta la presencia de instituciones financieras, además, muchas personas carecen de conocimientos básicos sobre finanzas, lo que les impide tomar decisiones informadas. Por otro lado, una gran parte de la población trabaja en la economía informal, lo que limita su acceso a servicios formales, ya que no cuentan con ingresos regulares o documentación que respalde su solvencia, es así cómo estos factores combinados hacen que la inclusión financiera sea un desafío complejo, que requiere estrategias específicas para superar las barreras estructurales y educativas.

Es de esta forma como se hace fundamental mencionar los retos que la innovación financiera, pues en el Ecuador según Ríos y Preciado (2023) estas enfrenta diversos retos que limitan su desarrollo pleno, entre ellos la baja penetración de servicios financieros, especialmente en zonas rurales, y un alto grado de informalidad económica que dificulta la inclusión financiera, además, existe una brecha significativa en la alfabetización financiera y digital, lo que afecta la capacidad de la población para adoptar nuevas tecnologías como las fintech, billeteras móviles o plataformas de crédito alternativo.

Aunque el Banco Central y la Superintendencia de Bancos han hecho progresos en términos regulatorios para impulsar la innovación, como el sandbox regulatorio, las limitaciones en la infraestructura tecnológica, la ciberseguridad y la protección de datos todavía son un obstáculo. A esto se le agrega la competencia desleal entre entidades tradicionales y nuevas compañías

tecnológicas, así como el escepticismo de los ciudadanos hacia las plataformas digitales, lo cual complica que soluciones innovadoras puedan escalarse de manera sostenible, para superar estos obstáculos, es necesario que se establezca una cooperación cercana entre el sector académico, público y privado, esto implica contar con políticas públicas.

Cómo se mencionó anteriormente, la innovación financiera se caracteriza por la introducción de nuevos productos, servicios, procesos o modelos de negocio que transforman la forma en que se ofrecen y consumen los servicios financieros, Rivera (2024) entre sus rasgos principales destacan el uso intensivo de tecnologías digitales como la inteligencia artificial, blockchain, big data y aprendizaje automático, que permiten automatizar procesos, personalizar ofertas y mejorar la toma de decisiones, de esta forma promueve la inclusión financiera al facilitar el acceso a servicios bancarios a poblaciones no bancarizadas o sub-bancarizadas, especialmente mediante plataformas móviles y soluciones basadas en teléfonos inteligentes.

Se ha demostrado que una innovación, cuando es bien implementada y diseñada, fomenta la eficiencia en las operaciones, reduce los costos y los tiempos de transacción e impulsa la competencia al dar acceso a nuevos actores como las fintechs. Estos últimos suponen un desafío para las instituciones financieras tradicionales. Por ende, la innovación en el ámbito financiero suele prosperar en escenarios colaborativos, donde bancos, startups, proveedores de tecnología y reguladores trabajan juntos para desarrollar soluciones seguras y escalables.

Sin embargo, el marco regulatorio flexible que garantice la estabilidad del sistema financiero proteja los datos personales y prevenga riesgos como el lavado de dinero o las estafas cibernéticas es necesario para la dinámica mencionada anteriormente. Entonces, en general, la innovación financiera no solamente transforma la tecnología subyacente, sino que también redefine las relaciones entre los actores del ecosistema financiero, promoviendo una mejor transparencia, accesibilidad y habilidad de recuperación del sistema.

## **MATERIALES Y METODOS**

En este capítulo se abordan los aspectos esenciales que guiaron el proceso de recolección y análisis de datos, determinando como se llevó a cabo el estudio. Se detalla el enfoque metodológico seleccionado, como el tipo de investigación, el diseño no experimental, los instrumentos de medición y análisis de datos con el fin de garantizar la validez de los resultados. En la investigación se utilizó un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para lograr una comprensión más completa y detallada de los fundamentos teóricos de la cultura alimenticia en el contexto de las clases de educación física.

La metodología de esta investigación fue de campo, ya que fue necesario acudir a realizar un análisis In Situ para poder obtener datos sobre la problemática en tiempo real. También se usó el método documental, ya que fue se realizó la revisión de informes y estadísticas sobre otras investigaciones realizadas con la temática de la inclusión financiera en Ecuador.

A través de un diseño no experimental, orientándose a describir y explorar los conocimientos, actitudes y prácticas, vinculados a la cultura Fintech y su aplicación en el Cantón Pedernales.

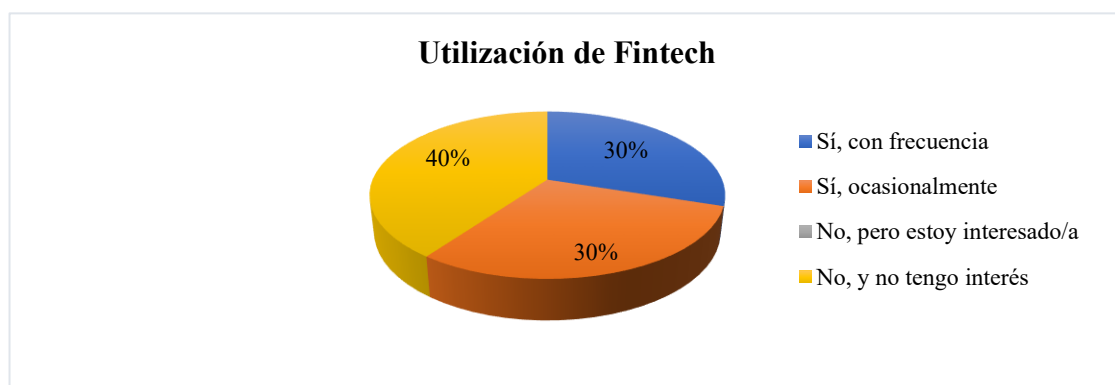
La población del estudio se conformó por 50 microempresas del centro del cantón Pedernales. Debido al diminuto número de la población seleccionada, se consideró la totalidad de esta para que represente la muestra. Se deja constancia de que a 50 microempresas se le aplicó encuestas.

En cuanto a las técnicas e instrumentos de recolección de datos se aplicaron encuestas estructuradas dirigidas a las microempresas del centro del cantón Pedernales con la finalidad de medir el uso de las Fintech y su percepción sobre la integración de estas en sus negocios.

## RESULTADOS

**Gráfico 1.** ¿Ha utilizado alguna vez plataformas o servicios financieros digitales (como billeteras móviles, aplicaciones de préstamos, pagos electrónicos o transferencias sin banco tradicional) para gestionar su negocio?

Opción	Respuestas	Porcentaje
Sí, con frecuencia	15	30%
Sí, ocasionalmente	15	30%
No, pero estoy interesado/a	0	0%
No, y no tengo interés	20	40%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>



**Nota:** Elaborado por el autor

### Análisis

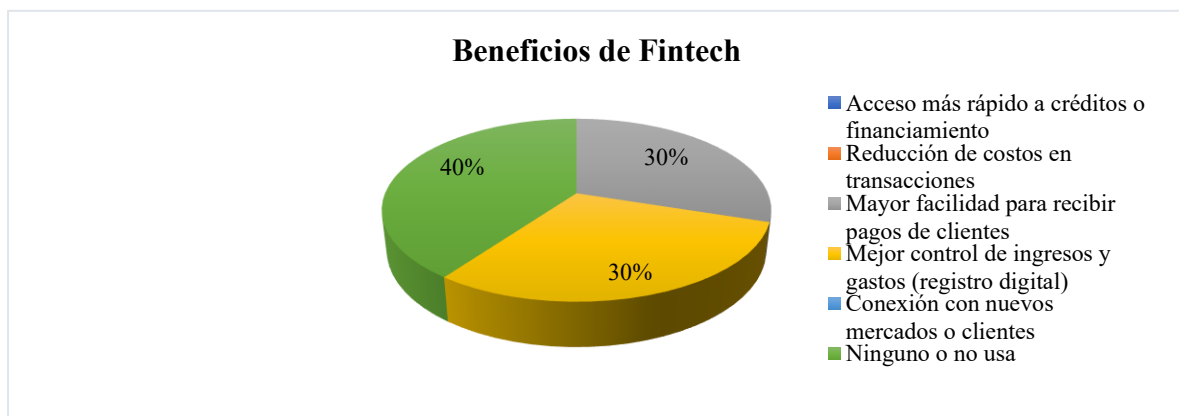
Al momento de preguntar sobre la utilización de FINTECH en los diversos emprendimientos encuestados, se consigue que un 40% mencione que no y no tienen interés en usarlas, el 30% menciona que, si lo hacen con frecuencia, mientras el 30% afirma que lo usan ocasionalmente, pues prefieren el pago tradicional (efectivo).

La respuesta muestra una clara división en el uso de FINTECH entre los emprendimientos: una parte relevante las rechaza por completo y no tiene interés en adoptarlas, otro grupo las utiliza de forma habitual, y un tercer segmento las emplea solo ocasionalmente, prefiriendo el pago

en efectivo. Esto concuerda con lo mencionado por Mero et al. (2022) ya que pese al avance de la digitalización financiera, persiste una fuerte resistencia o preferencia por métodos tradicionales, lo que subraya la necesidad de impulsar la educación y confianza en estas herramientas para lograr una adopción más amplia.

**Gráfico 2.** ¿Cuáles de los siguientes beneficios ha experimentado al usar servicios Fintech en su emprendimiento?

Opción	Respuestas	Porcentaje
Acceso más rápido a créditos o financiamiento	0	0%
Reducción de costos en transacciones	0	0%
Mayor facilidad para recibir pagos de clientes	15	30%
Mejor control de ingresos y gastos	0	0%
Conexión con nuevos mercados o clientes	15	30%
Ninguno o no usa	20	40%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>



**Nota:** Elaborado por el autor

## Análisis

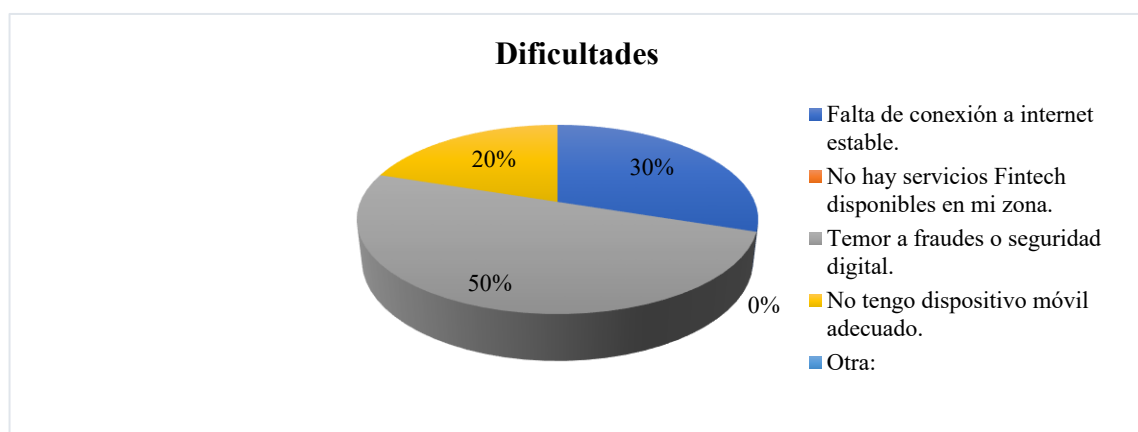
Al momento de preguntar sobre los beneficios que se han experimentado con la utilización de las Fintech, las personas encuestadas mencionan que en un 40% menciona que ninguno porque

no usa estas metodologías, el 30% lo hacen porque es fácil recibir pagos de los clientes, finalmente el 30% menciona que esto le ayuda a tener un mejor control de ingresos y gastos.

Al consultar sobre los beneficios de usar Fintech, quienes no las emplean señalan no haber experimentado ninguno. Entre quienes sí las utilizan, algunos destacan la facilidad para recibir pagos de sus clientes, mientras que otros valoran especialmente la mejora en el control de sus ingresos y gastos.

**Gráfico 3.** ¿Qué dificultades ha enfrentado para acceder o usar servicios Fintech en Pedernales?

Opción	Respuesta	Porcentaje
Falta de conexión a internet estable	15	30%
No hay servicios Fintech disponibles	0	0%
Temor a fraudes o seguridad digital	25	50%
No tengo dispositivo móvil adecuado	10	20%
Otro	0	0%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>



**Nota:** Elaborado por el autor

## Análisis

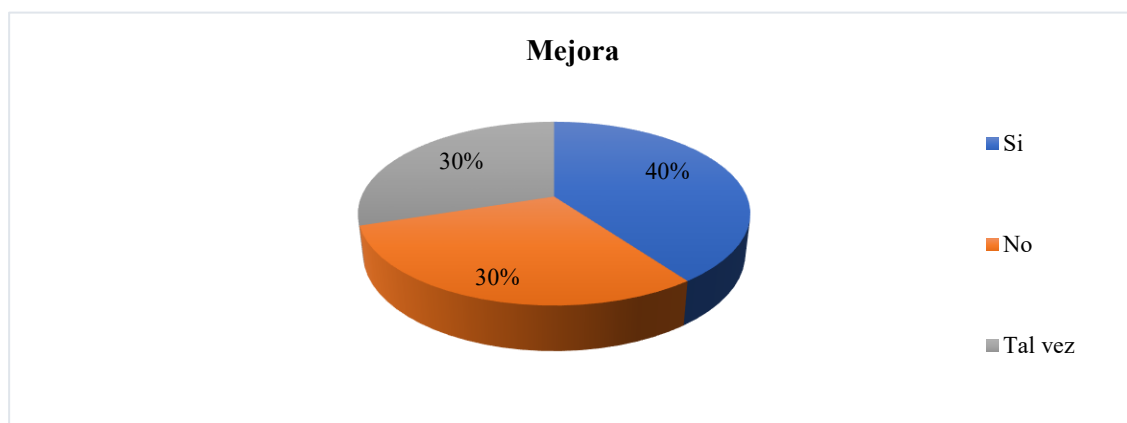
Al realizar la pregunta sobre las dificultades que han enfrentado para usar fintech en sus negocios el 50% menciona que el temor a fraudes o la seguridad digital es una gran limitante,

el 30% afirma que la falta de conexión a internet genera es uno de sus obstáculos para el uso de estas tecnologías, el 20% alega que no tienen dispositivo móvil adecuado.

Los principales obstáculos para usar fintech en los negocios son la desconfianza en la seguridad digital y el temor al fraude, seguidos por la falta de conexión a internet y la ausencia de dispositivos móviles adecuados. Según Barrera et al., (2021) estos factores revelan que, más allá de la disposición a innovar, la adopción de estas tecnologías depende de condiciones básicas de infraestructura, acceso y confianza.

**Gráfico 4.** ¿Considera que las Fintech son capaces de mejorar la capacidad para competir y crecer como microemprendedor usándolas de manera adecuada?

Opción	Respuestas	Porcentaje
Si	20	40%
No	15	30%
Tal vez	15	30%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>



**Nota:** Elaborado por el autor

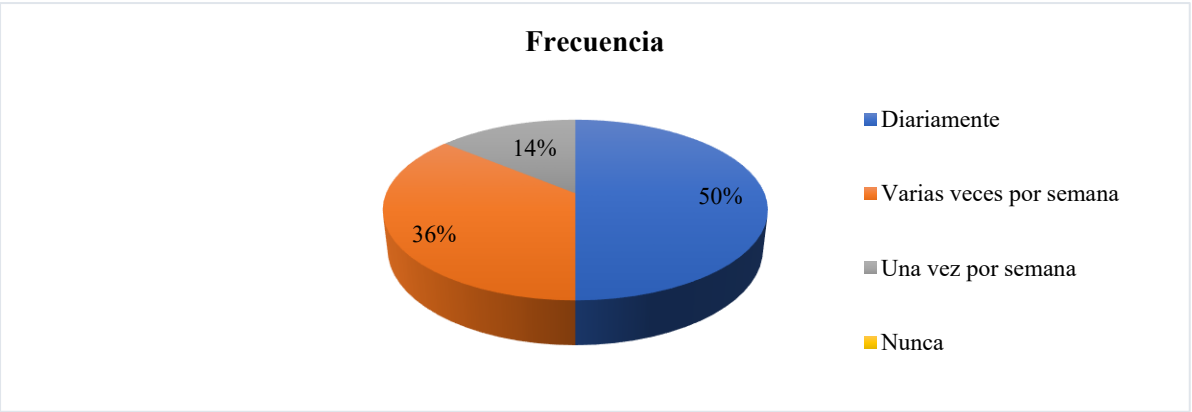
## Análisis

Al consultar a los emprendedores del cantón Pedernales, sobre si el uso de las Fintech sería capaz de mejorar de una u otra manera su crecimiento como micro emprendedor, el 40% menciona que si, mientras que el 30% no y finalmente el 30% menciona que tal vez.

Los emprendedores de Pedernales muestran una postura diversa respecto al potencial de las Fintech para impulsar su desarrollo: una parte importante ve en estas herramientas una oportunidad real para crecer, mientras que otros se muestran escépticos o indecisos, lo que refleja una mezcla de expectativa, cautela y desconocimiento frente a la innovación financiera (Baquero, et al. 2025, p. 62).

**Gráfico 5.** ¿Con qué frecuencia realiza transacciones financieras digitales para su negocio (pagos, cobros, transferencias, etc.)?

Opción	Respuestas	Porcentaje
Diariamente	25	50%
Varias veces por semana	18	36%
Una vez por semana	7	14%
Nunca	0	0%
Total	50	100%



**Nota:** Elaborado por el autor

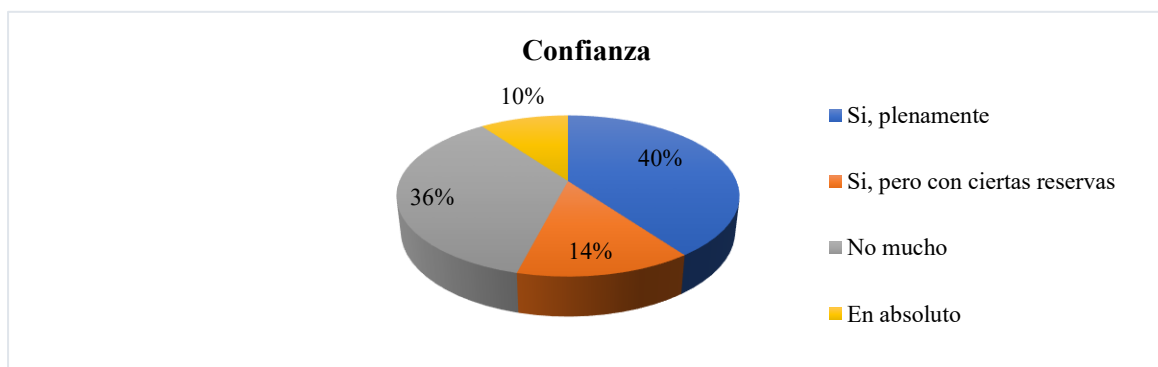
## Análisis

Al realizar la pregunta sobre la frecuencia con la que realizan transacciones financieras digitales para su negocio el 50% menciona que lo realizan diariamente, el 36% menciona que varias veces por semana 2 o más y el 14% menciona que una vez por semana al menos usan estos medios digitales.

La mayoría de los emprendedores consultados integran de forma habitual las transacciones financieras digitales en la gestión de sus negocios, ya sea de manera cotidiana o con alta regularidad semanal, según Godoy y Velazco (2022) esto evidencia una adopción consolidada de estos medios como parte de sus prácticas comerciales cotidianas.

**Gráfico 6.** ¿Confía en la seguridad de los servicios Fintech que utiliza o conoce?

Opción	Respuestas	Porcentaje
Sí, plenamente	20	40%
Sí, pero con ciertas reservas	7	14%
No mucho	18	36%
En absoluto	5	10%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>



**Nota:** Elaborado por el autor

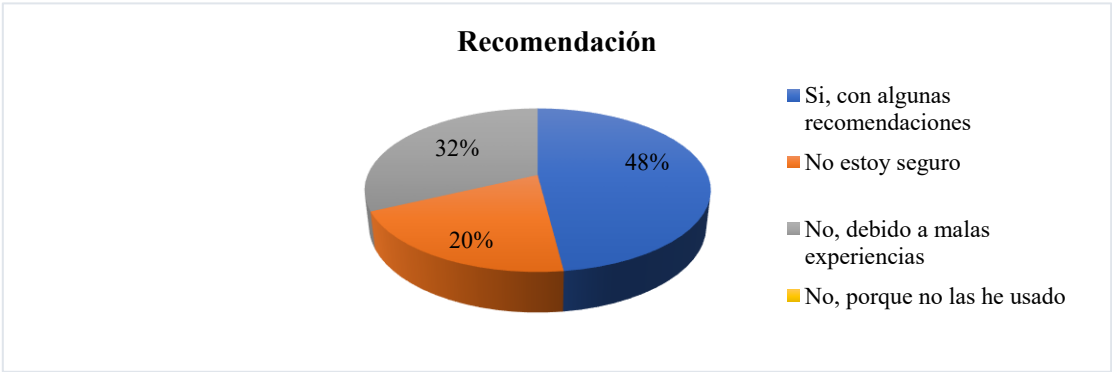
## Análisis

Al preguntar sobre la confianza en la seguridad de los servicios Fintech que han utilizado el 40% menciona que confían plenamente en los servicios, el 36% menciona que no confían mucho en este tipo de servicios, el 14% afirma que si, pero con ciertas reservas por los múltiples fallos que han experimentado, finalmente el 10% menciona que no confían en absoluto en este tipo de tecnologías.

La percepción sobre la seguridad de los servicios Fintech entre los emprendedores refleja una clara división: si bien una parte importante manifiesta una confianza sólida, otro grupo considerable expresa desconfianza, ya sea por experiencias negativas, inseguridades frente a posibles fallas técnicas o rechazo total hacia estas tecnologías, lo que sugiere que, a pesar de su uso creciente, persisten retos importantes en términos de credibilidad y percepción de riesgo (Molina, 2024, p. 34).

**Gráfico 7.** ¿ Recomendaría el uso de servicios Fintech a otros microemprendedores en Pedernales?

Opción	Respuestas	Porcentaje
Sí, con algunas recomendaciones	24	48%
No estoy seguro	10	20%
No, debido a malas experiencias	16	32%
No, porque no las he usado	0	0%
Total	50	100%



**Nota:** Elaborado por el autor.

## **Análisis**

De las 50 personas a las que se les preguntó si recomendarían el uso de las Fintech a otros microemprendedores en Pedernales, el 48% mencionó que sí, pero con algunas recomendaciones debido a los fallos que algunas de ellas suelen tener, el 32% mencionó que no, debido a las malas experiencias con el uso de estos elementos y el 20% restante mencionó que no estaba seguro también debido a las malas experiencias.

La disposición de los emprendedores para recomendar el uso de Fintech a otros colegas está matizada por una valoración crítica, aunque varios están dispuestos a hacerlo, lo hacen con advertencias sobre sus limitaciones y fallos recurrentes; otros, en cambio, se oponen o dudan, principalmente por experiencias negativas previas, en este sentido Zerpa (2025) esto revela que, más allá de su utilidad potencial, la confiabilidad percibida y la calidad del servicio siguen siendo factores clave en su aceptación.

## **DISCUSIÓN**

Los resultados de la presente investigación revelan una adopción limitada de servicios Fintech entre los microemprendedores encuestados, pues no todos han utilizado al menos alguna herramienta financiera digital, sin embargo, la mayoría lo hace con regularidad. Este hallazgo coincide con lo planteado por Salas et al. (2022), quienes destacan que las Fintech actúan como catalizadores de inclusión financiera, especialmente en contextos donde la presencia de bancos tradicionales es limitada. Sin embargo, Alvarado y Campodónico (2023) afirman que se da una adopción más selectiva en las PYMES urbanas, lo que indica que, en áreas rurales como Pedernales, el incentivo para emplear estas tecnologías es esencialmente funcional: hacer más sencillas las tareas diarias ante la falta de opciones formales o presenciales.

Un aspecto llamativo es la ausencia total de menciones al acceso más rápido a crédito como beneficio percibido, a pesar de que diversos estudios especialmente Alvarado y Campodónico

(2023) lo identifican como uno de los aportes más transformadores de las Fintech para las PYMES. Esta contradicción puede deberse a que, en el contexto local, los servicios crediticios digitales aún no están disponibles o no han logrado penetrar en la confianza de los emprendedores. Salazar (2025) confirma esta brecha geográfica, señalando que la infraestructura fintech en Ecuador sigue concentrada en centros urbanos, dejando zonas periféricas en situación de rezago tecnológico y regulatorio.

La desconfianza en la seguridad de las plataformas digitales surge como una preocupación frecuente entre los participantes, esto corrobora lo encontrado por Herrera et al. (2023) donde la percepción de vulnerabilidad ante el fraude representa un obstáculo importante para implementar tecnología, particularmente en empresas familiares y con escasa formalización. Sin embargo, algunos emprendedores expresan su voluntad de aconsejar el uso de Fintech, pero con ciertas advertencias o condiciones específicas, lo que indica que la confianza no está ausente sino condicionada. En esta línea, Ríos y Preciado (2023) enfatizan que para generar confianza es necesario implementar estrategias de acompañamiento, como la implicación de los usuarios en la creación de protocolos de seguridad y la realización de talleres para alfabetizar digitalmente.

La falta de dispositivos apropiados y el miedo a los fraudes, después de la inestabilidad en la conexión a internet, son las barreras más seleccionadas. Lo que Herrera et al. (2023) y Ríos y Preciado (2023) han indicado se ve reforzado por estas limitaciones: las políticas de inclusión financiera no consiguen tener un impacto justo si no se cuenta con una infraestructura digital básica. Salazar (2025) sostiene que para que el ecosistema fintech se desarrolle, no puede ser sólo mediante la promoción de plataformas o aplicaciones, sino que debe incluir también inversiones en acceso y conectividad a tecnologías básicas, sobre todo en áreas rurales y marginadas.

Pese a que en las percepciones locales no se menciona al financiamiento como un beneficio concreto, se nota una influencia positiva en la competitividad y gestión operativa, muchos empresarios dicen que su situación ha mejorado significativamente desde que implementaron instrumentos digitales. Esto apoya el argumento de Ríos y Preciado (2023), que sostienen que la innovación en las PYMES no necesariamente conlleva avances tecnológicos complejos, sino que puede tratarse de mejoras graduales, como pasar de los cobros en efectivo a medios electrónicos, lo cual mejora la trazabilidad, la eficiencia y la relación con el cliente. Además, Salas et al. (2022) notan que en Perú también se presenta una tendencia parecida: los primeros pasos hacia la inclusión financiera tienden a ser transaccionales antes que crediticios.

Por último, es notable que entre los usuarios locales la ampliación del mercado no sea un incentivo principal, en contraste con lo que sugieren Ríos y Preciado (2023) y Alvarado y Campodónico (2023), quienes enfatizan la capacidad de las Fintech para vincular a las PYMES con cadenas de valor a nivel regional e incluso mundial. Esta discrepancia podría deberse a un empleo principalmente instrumental que se enfoca en resolver problemas inmediatos más que estratégicos. Palma (2023) indica que, en ausencia de un marco regulatorio claro y una educación financiera digital, los emprendedores tienden a emplear de manera insuficiente las capacidades del ecosistema, por lo tanto, es esencial que la difusión técnica vaya acompañada de procesos de formación y normativos, para hacer posible el paso de una adopción puntual a una auténtica transformación en términos financieros y empresariales.

## **CONCLUSIÓN**

La adopción de servicios Fintech en los microemprendimientos de Pedernales responde principalmente, a necesidades prácticas de gestión cotidiana, como la recepción ágil de pagos y la reducción de costos operativos. Aunque los emprendedores reconocen mejoras significativas en su capacidad competitiva y en la eficiencia de sus operaciones, persisten brechas importantes entre el potencial teórico de las Fintech especialmente en materia de financiamiento y expansión de mercado y su impacto real en el contexto local. Esto sugiere que, más que una cuestión de voluntad o interés, la limitada explotación estratégica de estas herramientas está condicionada por factores estructurales: infraestructura digital insuficiente, desconfianza hacia la seguridad de las plataformas y acceso restringido a dispositivos adecuados.

Para que las Fintech contribuyan de manera sostenible al desarrollo económico local, se requiere un enfoque sistémico que vaya más allá de la difusión tecnológica, por ello es fundamental articular esfuerzos entre actores públicos, privados y académicos para fortalecer la conectividad, diseñar programas de alfabetización financiera y digital adaptados al perfil de los microemprendedores rurales, y promover marcos regulatorios que garanticen transparencia y protección al usuario.

## **RECOMENDACIÓN**

Dado el limitado acceso a dispositivos y conectividad en muchos sectores rurales de Pedernales, se propone habilitar espacios físicos comunitarios con internet estable, dispositivos básicos como tabletas o smartphones y personal técnico de apoyo. Estos puntos servirían no solo para realizar transacciones básicas de pagos, cobros, recargas, etc. Sino también como centros de capacitación continua y acompañamiento en el uso seguro de servicios Fintech, adaptados al ritmo y necesidades de los microemprendedores locales.

Reconociendo la desconfianza y la baja familiaridad con tecnologías digitales, se recomienda crear talleres prácticos y bilingües, impartidos por promotores locales capacitados, que vinculen el uso de Fintech con actividades económicas cotidianas en Pedernales como venta de productos agrícolas, artesanías, turismo comunitario, etc. Estos programas deberían incluir demostraciones en vivo, casos de éxito locales y mecanismos simples de protección al usuario, reforzando la confianza y el valor percibido de las herramientas digitales.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarado, K. y Campodónico, G. (2023). Análisis de las Fintech y su contribución al desarrollo de las PYMES en Guayaquil - Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(2), 475-483.
- Baquero, E., Quito, S., Noboa, M. y Bonilla, W. (2025). El papel de la tecnología financiera (Fintech) y los bonos verdes en la financiación sostenible: un estudio comparativo entre países en vías de desarrollo . *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 7(4), 58–66. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v7i4.1560>
- Barrera, N., Robledo, S. y Zarela, M. (2021). Una revisión bibliográfica del Fintech y sus principales subáreas de estudio. *Económicas CUC*, 43 (1), 83–100. <https://doi.org/10.17981/econcuc.43.1.2022.Econ.4>
- Godoy, J. y Velazco, T. (2022). Modelos de negocios basados en fintech y su impacto en el ecosistema financiero panameño. *Revista Científica Orbis Cónita*, 6(1), 111–127.
- Herrera, M., Casanova, C., Santander, E. y Bravo, I. (2023). Obstáculos al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en el cantón La Concordia. *Código Científico Revista de Investigación*, 4 (1), 270–295. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/nE1/97>
- León, G., Hernández, A. y Haro, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 17(1). <https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716>
- Molina, E. (2024). Fintech, otro reto para el establecimiento de un Nuevo Orden Financiero Internacional. *Revista Cubana De Economía Internacional*, 11(2), 27–42.

- Mero , M., Merchán , M. y Largacha, M. (2022). Las empresas fintech y su impacto en la simplificación de servicios financieros presenciales en Ecuador. Contribuciones a La Economía, 20(1).
- Palma, A. (2023). El desarrollo económico en el Ecuador: las criptomonedas y el derecho tributario. Revista San Gregorio, 1(56), 205-217. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i56.2385>
- Ríos, C. y Preciado, F. (2023). Estrategias de Innovación y Competitividad en PYMEs Ecuatorianas: Un Análisis Cualitativo. Revista Científica Zambos, 2(2), 17-36. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n2/41>
- Rivera, I., Carmona, M., Aguilar, E., Pérez, M. y Enríquez, M. (2024). La innovación financiera en las empresas a través de las Fintech: LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 5(3), 301 – 312. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i3.2037>
- Salas, A., Miranda, J., Saldaña, R. y Diaz, R. (2022). Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. Quipukamayoc, 30 (63), 69-79. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>
- Salazar, F. (2025). El desarrollo del ecosistema fintech en el Ecuador. [Tesis de Pregrado, Universidad Andina Simón Bolívar]. Recuperado de: <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/10516>
- Sarmiento, I. y Galárraga, S. (2022). Estudio exploratorio del entorno fintech en Ecuador. Revista Internacional De Estudios En Ciencias Administrativas STRATEGOS, 2 (2), 1–18. <https://doi.org/10.53591/strategos.v2i2.1825>
- Vargas, A. (2021). Digital Banking: Technological Innovation in Financial Inclusion in Peru. Industrial Data, 24(2), 99-120. <https://doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>

Vera, R., Vera, V. y Plaza, A. (2024). Fintech en Ecuador en proceso de digitalización financiera. CIENCIA UNEMI, 17(46), 88-98. <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol17iss46.2024pp88-98p>

Villegas, V. (2024). Reseña: las Fintech desde la perspectiva del emprendimiento por Raúl Gómez Martínez. Economicus Journal of Business and Economics Insights, 1 (1), 105–110. <https://doi.org/10.54167/ejbei.v1i1.1673>

Zerpa, S., Hurtado, A. y López, J. (2025). Startups de Fintech: evidencia de la política surcoreana de economía y finanzas digitales. PORTES, Revista Mexicana De Estudios Sobre La Cuenca Del Pacífico., 2(4), 5–40. <https://doi.org/10.53897/RevPortes.2025.04.01>