

**Análisis del impacto de las fintech en la inclusión financiera en las regiones rurales de
Colombia**

Erika Alexandra Moreno Reiran

Monografía final de grado

Universidad Santo Tomás de Aquino

Facultad de contaduría pública

Tunja – 2025

Tabla de contenido

Introducción.....	7
Justificación.....	9
Planteamiento del problema.....	11
Objetivos.....	13
Marco teórico.....	13
Teoría de la Tecnología Financiera (Fintech).....	19
Teoría de la Adopción de Tecnologías.....	19
Estado del arte.....	27
Metodología.....	31
Delimitación del estudio.....	34
Resultados	36
Discusión.....	38
Conclusiones.....	39
Referencias bibliográficas.....	40

Lista de tablas

Tabla 1 <i>Relación entre las variables del modelo TAM y barreras del contexto rural colombiano.....</i>	20
Tabla 2 <i>Trabajos Comparativos.....</i>	29
Tabla 3 <i>Matriz de variables e indicadores analizados.....</i>	32
Tabla 4 <i>Relación entre acceso financiero, pobreza y brecha digital en departamentos rurales de Colombia.....</i>	36

Lista de figuras

Figura 1 <i>Brecha por Regiones, de Genero y de Edad en el acceso a servicios financieros.....</i>	14
Figura 2 <i>Accesos fijos a Internet.....</i>	22
Figura 3 <i>Velocidad de Descarga promedio por estrato</i>	23
Figura 4 <i>Acceso a internet móvil por cada 100 habitantes.....</i>	24
Figura 5 <i>Análisis comparativo.....</i>	25

Resumen

El análisis del impacto de la fintech en la financiación inclusiva en las zonas rurales de Colombia, busca entender cómo las plataformas digitales pueden facilitar el acceso a productos financieros básicos en áreas que han sido pasadas por alto por el sistema bancario durante mucho tiempo. Existe una ausencia distinta de infraestructura bancaria junto con un bajo nivel de alfabetización financiera en las zonas rurales. Más del 60% de la población en las zonas rurales carece de acceso a servicios de crédito y seguros (Banco de la República, 2020). En este sentido, las fintech han proporcionado estos servicios en las zonas rurales a través de plataformas móviles y en línea, eliminando la necesidad de sucursales físicas (Chaparro & Alianza, 2021). Sin embargo, todavía hay importantes desafíos como los bajos niveles de cobertura de internet, la baja confianza en los servicios y la ausencia de alfabetización financiera que limitan su efectividad (Bayona & Baron, 2022). Esta investigación se centra en analizar el papel de las empresas fintech en la promoción de la inclusión financiera en las zonas rurales y comparar su efectividad con la de los bancos tradicionales, así como analizar las brechas sociales y tecnológicas que impactan su adopción. Se anticipa que los hallazgos ayudarán a guiar la formulación de políticas públicas y la expansión periférica del servicio en las áreas de concentración, elevando a su vez la calidad de vida de los habitantes rurales y avanzando hacia un desarrollo socioeconómico más equitativo. Además, los hallazgos pueden ayudar a mejorar la infraestructura tecnológica, habilitando así la confianza en el uso de servicios financieros en dichas áreas (Serrato, 2021).

Palabras clave: fintech, financiación inclusiva, zonas rurales, plataformas digitales.

Abstract

The analysis of the impact of fintech on inclusive financing in rural areas of Colombia seeks to understand how digital platforms can facilitate access to basic financial products in areas that have long been overlooked by the banking system. There is a distinct lack of banking infrastructure coupled with low levels of financial literacy in rural areas. More than 60% of the population in rural areas lacks access to credit and insurance services (Banco de la República, 2020). In this regard, fintech has provided these services in rural areas through mobile and online platforms, eliminating the need for physical branches (Chaparro & Alianza, 2021). However, there are still significant challenges such as low levels of internet coverage, low trust in services, and a lack of financial literacy that limit their effectiveness (Bayona & Baron, 2022). This research focuses on analyzing the role of fintech companies in promoting financial inclusion in rural areas and comparing their effectiveness with that of traditional banks, as well as analyzing the social and technological gaps that impact their adoption. The findings are expected to help guide public policy formulation and the peripheral expansion of the service in areas of concentration, thereby raising the quality of life of rural inhabitants and advancing toward more equitable socioeconomic development. In addition, the findings may help improve technological infrastructure, thereby building confidence in the use of financial services in these areas (Serrato, 2021).

Keywords: fintech, inclusive finance, rural areas, digital platforms.

Introducción

La inclusión financiera ha sido uno de los pilares en el avance de la economía y la equidad social, especialmente en contextos donde la inclusión social sigue siendo un núcleo de gran problemática estructural como en las áreas rurales de Colombia. Aun en los desarrollos de la economía financiera en el país, grandes segmentos de la población siguen excluidos del acceso a productos financieros elementales como el crédito, el ahorro y el seguro. Según el Banco de la República (2020), más del 60% de la población rural está excluida del sistema de la economía formal, lo que disminuye sus oportunidades económicas, eleva la vulnerabilidad social, y limita su participación en la economía productiva.

Son estas las razones por las cuales las Fintech y la oferta de servicios financieros a la distancia a través de plataformas digitales y el uso de tecnologías móviles e internet, representan una oferta de servicios financieros en áreas donde los bancos tienen una presencia física nula o muy limitada. Estas tecnologías superan de forma efectiva las limitaciones geográficas e institucionales del sistema bancario de Colombia (Chaparro & Alianza, 2021). La discriminación financiera y la falta de tecnologías de la información en el sistema bancario poco desarrollados y la escasa inclusión social, la economía informativa del sistema bancario y la escasa inclusión social, dan a los Fintech una gran oportunidad en el país.

Por otro lado, la Fintech compliance y adopción en el entorno rural no es sencilla. Esos datos indican que en el caso rural, es la permeación tecnológica. El MinTIC y la falta de confianza en una tecnoplataforma, o la desconfianza de un usuario convierte un sistema en una "tecnoplataforma" y logra un cierre en el sistema de adopción, que es el propuesto por Davis en

su "tecnología de la aceptación". El sistema de "tecnología de la aceptación" es el de la adopción de nuevas tecnologías, en la que la confianza en la adopción y uso, la usabilidad y el entorno bromatológico son determinantes.

El caso colombiano presenta características singulares: una geografía compleja, una profunda desigualdad territorial y una histórica concentración de servicios financieros en zonas urbanas. Vaupés, Guainía y Vichada son regiones donde menos del 52% de la población cuenta con servicios financieros, lo que denota una exclusión que es económica, social, y en algunos casos, tecnológica (BBVA Research, 2025). De estos escenarios, las Fintech podrían tener un impacto positivo, pero esto estará condicionado a la infraestructura digital consolidada, la confianza institucional y la educación financiera de las comunidades.

La presente investigación tiene como objetivo abordar de forma integral las regiones rurales de Colombia y el impacto que las Fintech han tenido en su inclusión financiera, así como también sus limitaciones. Mediante un abordaje crítico que integra la producción académica, la documentación oficial y los trabajos de investigación más recientes, se busca entender el alcance que estas tecnologías poseen para transformar la vida de los pobladores rurales, reducir la pobreza monetaria y el nivel de inclusión financiera. Igualmente, se buscan describir las disuitivas sociales, tecnológicas y de género que limitan la adopción de estas tecnologías e inscribir aportes en el ámbito de las políticas públicas que busquen el desarrollo económico de un país más equitativo.

El análisis que se presenta en este estudio reconoce que la expansión de la banca tradicional ya no puede ser la base exclusiva de la inclusión financiera. Al mismo tiempo, la expansión de las Fintech, aunque presenta desafíos, constituyen una oportunidad estratégica para

la inclusión de la población colombiana rural en la economía formal y el sistema financiero del siglo XXI.

Justificación

Estudiar el efecto de las Fintech en la disponibilidad de servicios financieros en las zonas rurales de Colombia sirve como una investigación tanto económicamente como socialmente relevante. El estudio no solo proporciona una perspectiva única sobre el papel de las tecnologías financieras emergentes, sino que también busca abordar una considerable brecha en la literatura académica y en la política pública.

Este estudio ayudará a llenar la brecha en la literatura sobre inclusividad que cubre las Fintech y, desde una perspectiva colombiana, todavía está en su infancia. Si bien hay muchos estudios centrados en las ciudades que consideran el efecto de las Fintech, el trabajo en las áreas rurales sigue siendo escaso (Rojas, 2022). La investigación sobre cómo las tecnologías pueden promover los servicios financieros en regiones con infraestructura bancaria y conectividad limitadas es vital para entender las capacidades transformadoras de las Fintech en las regiones más marginadas del país.

La inclusión financiera tiene el poder de impulsar la calidad de vida de las comunidades rurales en Colombia, desde una perspectiva social. Las Fintech pueden contribuir a mitigar las desigualdades económicas existentes en estas regiones, donde muchas personas no tienen acceso a los bancos tradicionales (Bayona & Baron, 2022). La mejora en el bienestar de las personas resulta de su inclusión en la economía formal, acceso a servicios financieros mínimos, y el impulso de nuevos emprendimientos que generan mayor actividad económica y calidad de empleo (Chaparro & Alianza, 2021).

El acceso a las Fintech en el área rural de Colombia representa una ventaja significativa para la economía del país. De acuerdo con algunos analistas, existe la posibilidad de que las Fintech puedan democratizar el acceso a servicios financieros en zonas más alejadas, lo que ayudaría enormemente en disminuir el contraste económico que existe entre el campo y la ciudad (Serrato, 2021). Esto es posible gracias a la inclusividad que proveen estas nuevas plataformas, ya que facilita el acceso al crédito y servicios de ahorro para pequeños agricultores y emprendedores, lo cual beneficia la producción y la capacidad de innovación en la economía colombiana que son fundamentales. Estas tecnologías también pueden eliminar muchos de los gastos innecesarios que se dan con la bancarización tradicional, lo que resulta en la disminución del costo de acceso a estos servicios para las zonas rurales (Moreno & Meriño, 2024).

Esta investigación podría ser importante para el desarrollo de políticas públicas dirigidas hacia la inclusión financiera en Colombia. Al mostrar cómo la industria Fintech impulsa la inclusión financiera de sectores anteriormente excluidos, los hallazgos pueden ser utilizados para desarrollar mejores políticas que ayuden al acceso a la tecnología y a los servicios financieros en las áreas rurales (Rojas Fagua, 2022). Además, pueden ayudar a proporcionar la base para la formulación de políticas sobre la regulación de Fintech, asegurando que estas empresas sirvan a todos los colombianos, incluidos aquellos que viven en las zonas alejadas, de manera transparente, segura y abierta.

En la falta de análisis sobre el uso de las Fintech en las zonas rurales de Colombia, encontramos la justificación de este estudio. A pesar de que la tecnología se está adoptando en áreas urbanas, el estudio del acceso financiero en áreas rurales sigue siendo en gran medida descuidado. Esta brecha en la información impacta la posibilidad de diseñar intervenciones personalizadas y efectivas para estas comunidades (Moreno & Meriño, 2024). Cerrando esa

brecha, esta investigación tiene como objetivo centrarse en el diseño de políticas para la educación financiera, servicios bancarios y otros servicios tecnológicos que puedan ayudar al bienestar financiero de millones de colombianos en las regiones remotas del país.

Esta investigación puede demostrar el papel que las Fintech pueden desempeñar en la agrupación de sectores previamente excluidos en el sistema financiero, lo que, a su vez, puede dar forma a la política pública hacia la inclusión financiera. Los resultados de la investigación podrían desempeñar un papel vital en la elaboración de políticas para mejorar el acceso a la tecnología y los servicios financieros en áreas rurales, fomentando un desarrollo económico más equilibrado entre estas áreas y los centros urbanos (Rojas, 2022).

Planteamiento del problema

La ausencia de provisión de servicios financieros en las zonas rurales de Colombia es una preocupación económica para la población porque los servicios de crédito, seguros y ahorros no están disponibles. En este sentido, el Banco de la República (2020) refleja que más de la mitad de la población rural está excluida financieramente, lo que crea profundas desigualdades económicas y sociales. La ausencia de acceso a servicios financieros esenciales y básicos, en la gran mayoría de los casos, causa estancamiento en la actividad económica y un aumento en el nivel de pobreza debido a la limitada capacidad de crear o invertir en iniciativas productivas (Rojas Fagua, 2022).

Al igual que casi todos los tipos de exclusión, este tiene una variedad de factores posibles. Por un lado, la ausencia de infraestructura bancaria se presenta como un obstáculo significativo. En grandes partes de la Colombia rural, las instituciones financieras tradicionales están ausentes, lo que obliga a los residentes a recurrir a métodos informales de ahorro u

obtención de crédito (Serrato & Meriño, 2021). Además, la falta de educación en asuntos financieros contribuye a la exclusión, ya que muchas personas no tienen el conocimiento necesario para acceder a productos financieros básicos (Bayona & Baron, 2022). Este problema se ve agravado por la limitada disponibilidad de internet, que en varias regiones rurales dificulta el uso de servicios bancarios electrónicos y plataformas Fintech (Chaparro & Alianza, 2021).

En este sentido, las Fintechs emergen como una opción viable para abordar el problema de la exclusión financiera en las zonas rurales de Colombia. Fintech se refiere a aquellas nuevas empresas basadas en tecnología que ofrecen servicios financieros de manera más fácil y eficiente que los bancos tradicionales. Con estas plataformas, las personas de áreas remotas pueden acceder a servicios financieros a través de teléfonos móviles o internet, sin tener que visitar una sucursal física (Rojas, 2022). Según un informe de Serrato (2021), las Fintechs tienen la capacidad de cambiar la cara de la inclusión financiera en las zonas rurales al trascender las barreras físicas y financieras que limitan a las instituciones financieras tradicionales.

Esta investigación aborda el impacto social y tecnológico que estas plataformas enfrentan en las regiones, y, a su vez, plantea formas de aumentar la penetración de Fintech en el contexto rural colombiano. Se espera que el entorno rural de Colombia responda a este desafío colaborando en la creación de políticas públicas que faciliten la construcción de marcos infraestructurales en las regiones olvidadas del país, actuando como catalizador de un desarrollo económico equilibrado en las zonas rurales y la actividad económica centrada en los servicios.

Estudiar la influencia de Fintech en la inserción financiera en las zonas rurales de Colombia es el propósito de este estudio. Por lo tanto, se plantea la siguiente interrogante: ¿En qué medida las Fintech impactan la prestación de servicios financieros en áreas rurales?

Objetivos

Objetivo General

Analizar el efecto de las Fintech en la inclusión financiera en las regiones rurales de Colombia, utilizando como referencia ilustrativa los casos de La Guajira, Chocó y Cauca, sin que ello implique una limitación del alcance nacional del estudio.

Objetivos Específicos

1. Comparar la efectividad de las Fintech en el acceso a servicios financieros (crédito, ahorro y seguros) en las zonas rurales de Colombia frente a la oferta de los bancos tradicionales, incluyendo aspectos asociados a costos y disponibilidad.
2. Identificar las brechas sociales, tecnológicas y educativas que dificultan la implementación de servicios Fintech en las regiones rurales, como la escasa infraestructura digital o los bajos niveles de alfabetización financiera.
3. Evaluar el impacto potencial de las Fintech en la mejora de la calidad de vida de la población rural, considerando el acceso a recursos económicos, la generación de oportunidades productivas y el bienestar social.

Marco teórico

El marco teórico de este estudio se basa en varias teorías que brindan una comprensión profunda de cómo las Fintech pueden fomentar la inclusión financiera en el campo colombiano. A continuación se presentan las teorías clave que sustentan este análisis, además de una tabla comparativa de estudios previos para demostrar las brechas de investigación.

Teoría del Acceso Financiero

La Teoría del Acceso Financiero postula que el bienestar económico en el contexto de la exclusión radica en la capacidad de alcanzar una variedad de provisiones de servicios financieros. La participación económicamente valiosa y el aumento de la calidad de vida dependen del acceso a productos financieros que incluyen crédito, ahorros, seguros, servicios de pago. Estos recursos mitigan las disparidades económicas y promueven la inclusión social al permitir a los individuos gestionar, defender y financiar activamente una empresa. (Banco Mundial, 2020). En el caso de Colombia rural, esta teoría indica la urgente necesidad de proporcionar servicios financieros a una población que ha sido parte de la historia excluyente de provisión de servicios bancarios tradicionales (Serrato & Meriño, 2021).

El auge de las Fintech se ha convertido en uno de los fenómenos más disruptivos del mundo y también ha ampliado el alcance de los servicios financieros a comunidades económicamente y financieramente desatendidas en áreas del mundo, como en el Colombia rural, que han estado igualmente desatendidas por la banca tradicional. En este sentido, las zonas rurales de Colombia presentan al sector Fintech una oportunidad única para promover no solo la inclusión financiera sino también la inclusión en la superación de las brechas estructurales urbano-rurales tal como se muestra en la figura 1. Brecha por Regiones, de Genero y de Edad en el acceso a servicios financieros (BBVA Research, 2025).

Figura 1

Brecha por Regiones, de Genero y de Edad en el acceso a servicios financieros

Muchas brechas persisten

Ruralidad y regiones: acceso universal en zonas urbanas vs. 65,6% en zonas rurales.



Mujeres: 99,4% hombres vs. 92,5% mujeres (brecha aumentó de 4,6 pp en 2018 a 6,9 pp en 2024).



Adultos mayores : digitalización desigual, menor adopción de productos digitales.



Nota: Extraído de BBVA Research. Una mirada estructural de la inclusión financiera. (2025).

En términos generales, se entiende que la inclusión financiera significa que los individuos tienen acceso y utilizan servicios y productos financieros independientemente de la ubicación geográfica y el estatus socioeconómico (Thoene & Turriago-Hoyos, 2017). El acceso a los servicios sigue siendo casi puramente urbano. Del informe de BBVA Research 2025, se aprende que el acceso a los servicios financieros es casi del 100% en áreas urbanas, mientras que en las zonas rurales, es solo del 65.6%. Las mujeres, los ancianos y las áreas de alta pobreza son los más afectados por esta brecha.

Los principales desafíos estructurales que tienen las zonas rurales de Colombia para lograr ser financieramente incluidos son la falta de infraestructura básica de servicios financieros, bajas tasas de alfabetización digital y la escasa presencia de instituciones financieras físicas. Otros 68 municipios de Colombia también están sufriendo desafíos de acceso y falta de instituciones financieras, la mayoría de los cuales se encuentran en regiones que son históricamente vulnerables, como Vaupés, Guainía y Vichada.

Las Fintech han demostrado tener un papel transformador en estos contextos. De acuerdo con Goswami et al. (2025), estas plataformas digitales han permitido superar barreras como la geografía, la documentación y los costos de transacción, facilitando el acceso a microcréditos, pagos móviles, seguros y servicios de ahorro, incluso entre poblaciones con bajos niveles de alfabetización financiera. En estudios aplicados en zonas rurales, se observa que la expectativa de desempeño, la facilidad de uso y las condiciones de infraestructura digital son los principales factores que motivan la adopción de Fintech en comunidades de bajos ingresos (Goswami, Chouhan & Saraswat, 2025).

El Programa Banca de las Oportunidades ha permitido entre 2011 y 2013 la apertura de más de 4700 puntos de acceso en las áreas rurales del país, y la bancarización del sistema en el país pasó de 57% en 2009 a 72% en 2014 (Banco de la República y Asobancaria, 2014). Pese a esto, el uso efectivo de productos financieros aún se encuentra rezagado: el acceso “ampliado” al crédito alcanza al 50,5% de la población adulta, sin embargo, el uso de dicho crédito se encuentra por debajo del 35% en forma recurrente (BBVA Research, 2025).

La posibilidad de la digitalización de la atención de los servicios en las áreas rurales, donde el 78% de los habitantes tienen acceso a internet, es una de las más valiosas contribuciones de las Fintech al sistema bancario (Goswami et al., 2025). Esto puede permitir una expansión importante en el acceso a los servicios bancarios digitales. Esto se asemeja a lo que ocurre en otros países, como India, donde la Fintech ha permitido una disminución del uso del crédito informal, incrementado el ahorro y la autonomía económica en las mujeres.

En cuanto al crédito informal, se ha documentado que el 17,7% de los hogares de bajos ingresos en Colombia recurren a fuentes de crédito no reguladas, pagando un promedio del 382%

en intereses cada año. Esto resalta la importancia de proporcionar alternativas seguras, como las que ofrecen las empresas Fintech.

Por último, existe una alta correlación entre el empleo formal y el acceso a servicios financieros. La posición de Colombia en el promedio del panorama internacional de inclusión financiera, en relación con el nivel de empleo formal, es un indicativo de que cualquier mejora en los niveles de inclusión financiera se traducirá en mejoras en los ingresos, la estabilidad y los niveles de pobreza.

La inclusión financiera en Colombia muestra importantes avances en términos generales. No obstante, la brecha de género sigue siendo una limitación estructural. En 2024, la tenencia de productos financieros en mujeres fue de 92.5% en comparación con 99.4% en hombres, aumentando la brecha de 4.6 puntos en 2018, a 6.9 puntos en 2024 (BBVA Research, 2025, p. 6). Esta diferencia se profundiza en el acceso al crédito, en particular a las líneas de consumo, donde las mujeres se encuentran 16 puntos porcentuales por debajo de los hombres.

Son múltiples, y en gran parte estructurales, las razones que explican esta diferencia. En parte se debe a menor acceso a ingresos estables, menor participación en el mercado laboral formal y una mayor carga de trabajo no remunerado en el hogar, lo que impacta en la capacidad de ahorro y en la construcción de un historial crediticio (Thoene & Turriago-Hoyos, 2017). Por su parte, la baja inclusión digital también es un factor determinante. En especial las mujeres rurales de entre 24 y 40 años, con restricciones de alfabetización y acceso a dispositivos, se encuentran por fuera de los canales Fintech (MinTIC, 2024, p. 7).

Estas desigualdades afectan el acceso a servicios bancarios tradicionales, así como a plataformas digitales emergentes, perpetuando aún más el ciclo de exclusión financiera para las

mujeres en áreas rurales. Estudios recientes destacan que el acceso y la participación activa y significativa en el uso de servicios financieros, así como la integración tecnológica, son cruciales para la autonomía económica de las mujeres (Goswami, Chouhan y Saraswat, 2025).

El avance económico y social del país supone el cerramiento de la pobreza monetaria en el rural colombiano. DANE (2023) muestra que ruralmente la pobreza monetaria es del 44% pero en las cabeceras urbanas se encuentra al 32% y en las ciudades más grandes como Bogotá es menor al 20%. Esta disparidad se encuentra relacionada estructuralmente con la exclusión del rural colombiano del sistema financiero formal.

El informe de BBVA Research (2025) menciona que en las urbes el acceso al sistema financiero es prácticamente universal mientras que en el rural se encuentra en el 65.6%. Zonas más empobrecidas como Vaupés, Vichada y Guainía tienen incluso menos acceso, por debajo del 52%. Además, el uso actual de productos financieros es inferior al 40%.

El no acceso al sistema financiero formal y la exclusión en el acceso a programas de transferencias sociales, protocolos, y el seguro climático, así como el acceso al ahorro y el crédito, se sustituyen con mecanismos informales que exponen al rural a tasas de interés de 382% al año en el crédito, lo que se traduce en sobreendeudamiento y vulnerabilidad (ANIF, 2025; BBVA Research, 2025, p. 17).

El Ministerio TIC (2024) señala que la brecha digital rural es uno de los factores que explica este fenómeno. La situación de pobreza de los departamentos Vaupés y Vichada se complementa con unos de los índices más altos de brecha digital, lo cual dificulta el acceso a los canales Fintech como las billeteras digitales o las plataformas de microcrédito (MinTIC, 2024, p. 9). La falta de tecnología, por lo tanto, se traduce en falta de acceso a financiación.

Evidentemente, la inclusión financiera es clave para la reducción de la pobreza, y en este caso, en la pobreza monetaria rural. Varios autores han señalado la importancia de la inclusión financiera, especialmente en el ámbito de las comunidades rurales, pues, según ellos, genera un círculo virtuoso de resiliencia, productividad e inversión que contrarresta el estancamiento que suele tener el desarrollo socioeconómico de estas comunidades (Demirgüç-Kunt et al., 2022).

Teoría de la Tecnología Financiera (Fintech)

La Teoría de la Tecnología Financiera busca solvencia en la forma en la que las plataformas Fintech que utilizan tecnologías para la entrega de servicios financieros pueden contribuir en la inclusión de personas que se encuentran en lugares apartados. Las Fintech cuentan con la tecnología necesaria para ofrecer servicios y productos financieros a personas que se encuentran en zonas donde la infraestructura bancaria es inexistente, ayudando de gran forma a eliminar las dificultades que enfrentan las zonas rurales (Narayan & Rath, 2021). Esta teoría sostiene que la tecnología financiera tiene el potencial de alcanzar servicios de crédito, ahorro y aseguramiento a las poblaciones que no pueden acceder a servicios bancarios, permitiéndoles la incorporación a la economía formal (Rojas, 2022).

Teoría de la Adopción de Tecnologías

El Modelo de Aceptación de Tecnología (TAM por sus siglas en inglés), Deloitte & Davis (1989), sostiene que la adopción de una tecnología depende de cuatro factores: la utilidad, la facilidad de uso, la confianza, y el contexto sociocultural. Aunque el modelo fue elaborado para el contexto corporativo, ha sido utilizado para el estudio de adopción tecnológica en contextos vulnerables como el caso rural y comunidades con infraestructura digital escasa (Venkatesh & Bala, 2008).

Un caso de estudio para TAM es el Colombia rural. En este contexto el modelo permite realizar un análisis estructurado de barreras y factores que facilitan la adopción. En comunidades que han sido excluidas de los servicios financieros sistemáticos de los análisis institucionales, por muchos años se ha considerado que la adopción de tecnologías, particularmente digital, ha sido un obstáculo para la integración sistemática. Varios reportes han mostrado la adopción de infraestructura digital, sin embargo, relevantes brechas se mantienen y afectan directamente el contexto de adopción (minTIC, 2024; BBVA Research, 2025).

Con el propósito de mostrar la adecuación explicativa de los factores centrales al TAM en el contexto del análisis de las regiones rurales en Colombia, se avanzará en la apreciación de las condiciones:

Tabla 1.

Relación entre las variables del modelo TAM y barreras del contexto rural colombiano

Variable del TAM	Condición observada en zonas rurales colombianas	Evidencia empírica y bibliográfica
Utilidad percibida	La población rural no percibe el valor agregado de las Fintech debido al desconocimiento de sus beneficios.	Rojas (2022); Salcedo Avellaneda (2020)
Facilidad de uso	Las bajas tasas de alfabetización digital dificultan el uso de aplicaciones financieras.	Montaño & Martínez (2021); MinTIC (2024)
Confianza	Existen barreras culturales, miedo a fraudes y bajo respaldo institucional en plataformas Fintech.	Rojas (2022); Serrato & Meriño (2021)

Entorno sociocultural	Factores como el nivel educativo, el género, y la edad influyen negativamente en la adopción de estas tecnologías.	Bayona & Barón (2022); Thoene & Turriago-Hoyos (2017)
-----------------------	--	---

Nota: Elaboración propia, 2025.

Desde esta perspectiva, no solo desde el punto de vista teórico, el modelo TAM se interpreta adecuadamente e integra los desafíos que se plantean los habitantes de las zonas rurales en el ámbito de las nuevas tecnologías financieras. La utilidad percibida puede estar condicionada, por ejemplo, por la falta de información sobre el potencial que tienen las plataformas. Estas tecnologías financieras pueden obrarse el acceso al crédito o al ahorro. La facilidad de uso, por otro lado, se complica en el caso de las personas que no tienen acceso a dispositivos tecnológicos o que no han recibido capacitación tecnológica.

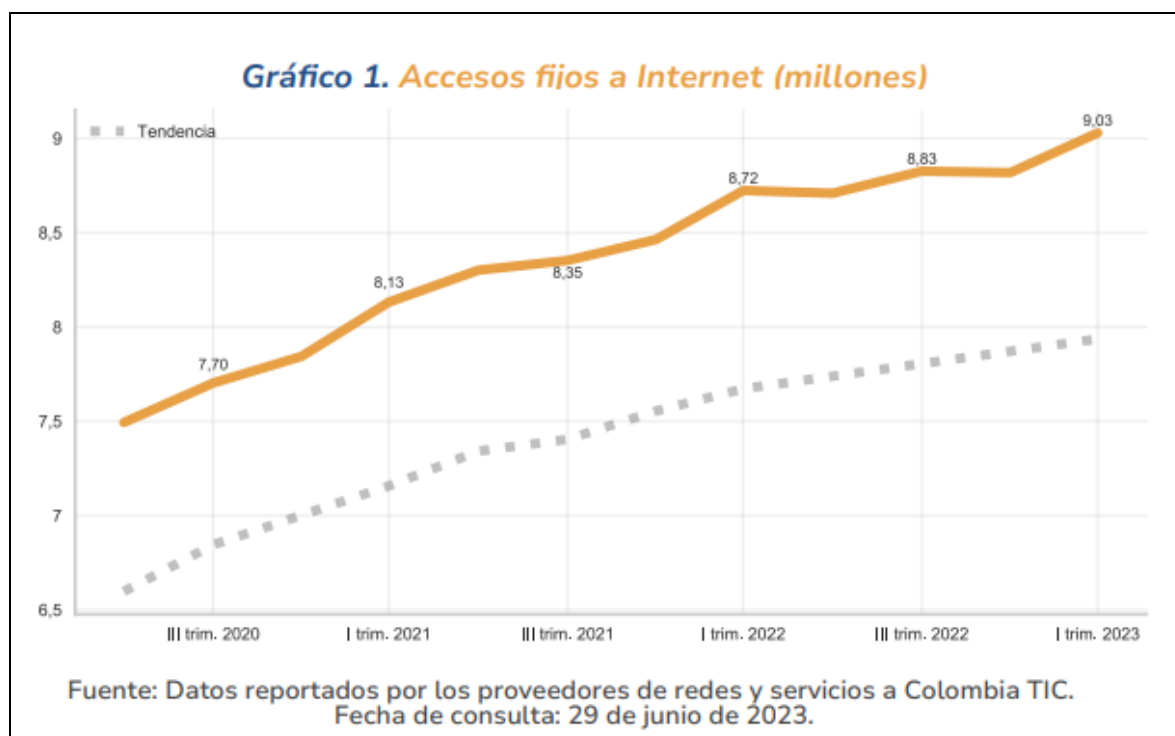
La confianza, por su parte, se ha convertido en otro de los factores primordiales, ya que en muchos de estos contextos existen tecnologías que la población no entiende, se rechaza su uso por experiencias defraudatorias o por rumores que se han transmitido al interior de la comunidad, en relación a fraudes y a la falta de respaldo legal (Rojas, 2022). Para terminar, las variables de un entorno sociocultural determinan en gran parte la adopción, en especial el estrato socioeconómico, el género y el aislamiento geográfico, que inciden de manera significativa en la inclusión financiera (Bayona & Barón, 2022).

Así, aplicar el modelo TAM para entender el impacto de las Fintech en las áreas rurales de Colombia destaca las diferentes barreras multidimensionales para una adopción efectiva. Además, propone estrategias de intervención que tienen como objetivo fortalecer la percepción de utilidad, mejorar la interfaz de usuario, diseñar campañas de alfabetización digital y construir confianza a través de políticas sobre seguridad tecnológica y respaldo institucional. Esta

aplicación crítica del modelo TAM proporciona así una base conceptual y empírica para el diseño de políticas públicas sobre inclusión financiera rural.

Figura 2.

Accesos fijos a Internet

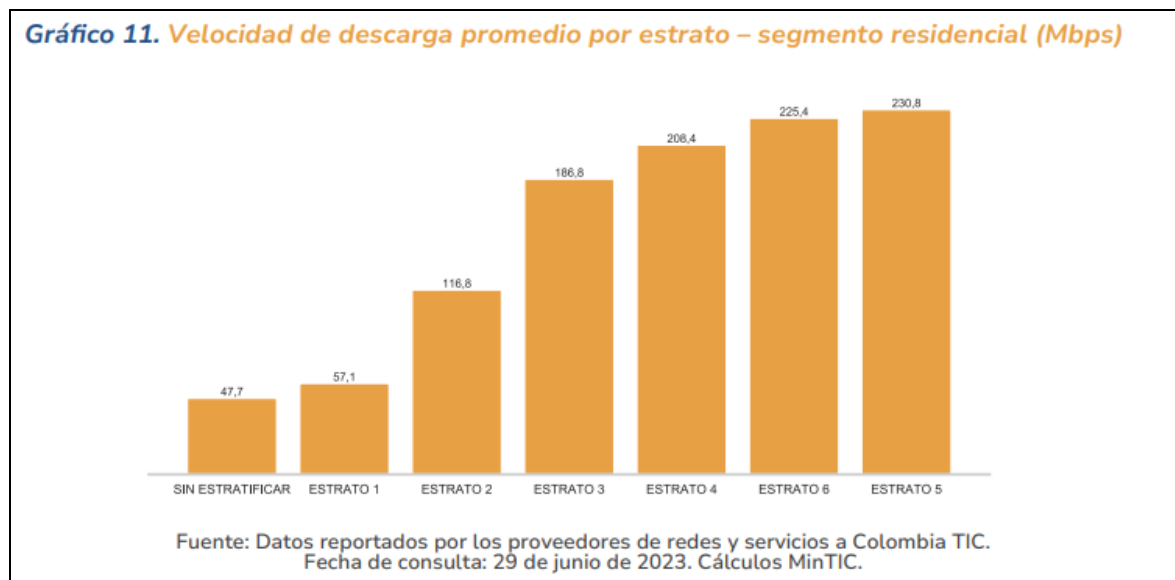


Nota: MINTIC. Boletín trimestral de las tic - cifras primer trimestre de 2023.

Una de las brechas más importantes en la brecha digital en las áreas rurales es el acceso efectivo a servicios digitales, que es principalmente a internet. Según se informa en el TPS del Ministerio de TIC (2023), el acceso a internet fijo creció de 7.70 millones en el tercer trimestre de 2020 a 9.03 millones en el primer trimestre de 2023, el aumento del 17.2% se registró en poco más de dos años (ver figura 1). Este aumento en la infraestructura técnica y digital dentro de las regiones rurales y semiurbanas de Colombia probablemente fomentará la adopción de servicios financieros digitales.

Figura 3.

Velocidad de Descarga promedio por estrato

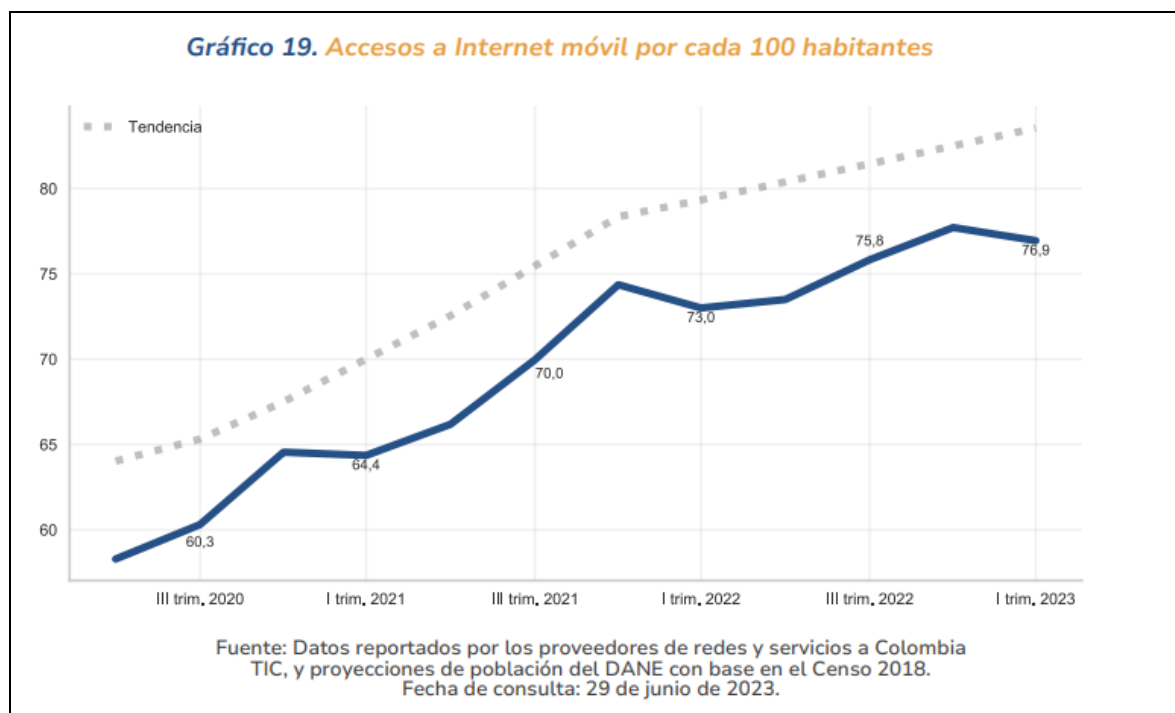


Nota: MINTIC. Boletín trimestral de las tic - cifras primer trimestre de 2023.

Sin embargo, la velocidad media de descarga muestra fuertes desigualdades entre los estratos socioeconómicos, que afectan directamente la experiencia del usuario y la percepción de usabilidad. Como se muestra en el Gráfico 11, mientras que los hogares en el estrato 1 registran una velocidad media de 57.1 Mbps, los del estrato 5 acceden a velocidades cercanas a 230.8 Mbps. Esta brecha muestra que la experiencia de navegación digital puede ser notablemente limitada para las poblaciones más vulnerables, lo que podría obstaculizar la adopción de tecnologías financieras disruptivas (MinTIC, 2023).

Figura 4.

Acceso a internet móvil por cada 100 habitantes



Nota: MINTIC. Boletín trimestral de las tic - cifras primer trimestre de 2023.

Además, el acceso a internet móvil —un canal clave para las Fintechs— se ha desarrollado positivamente, aumentando de 60.3 por cada 100 habitantes en 2020 a 76.9 en 2023, lo que denota un progreso en la cobertura digital (ver Gráfico 19). Sin embargo, los promedios nacionales ocultan desigualdades regionales significativas, particularmente en departamentos altamente rurales como Guainía, Vaupés o Vichada, donde las condiciones de infraestructura son pobres (MinTIC, 2024).

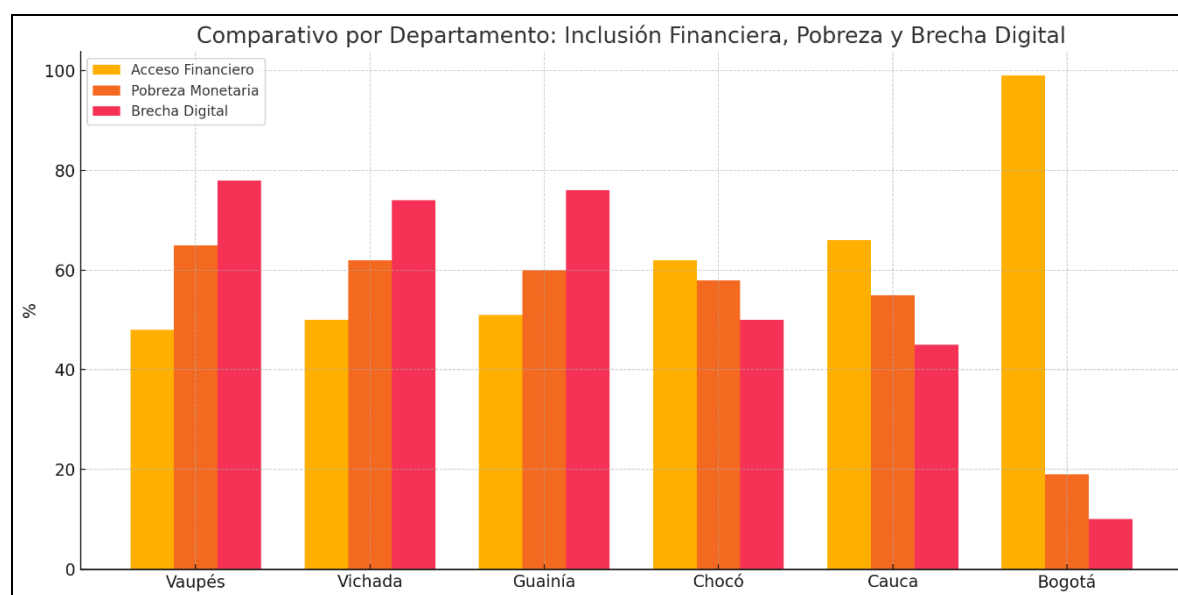
Aquí, la facilidad de uso y la confianza se convierten en barreras adicionales. Como señalan Montaña y Martínez, la alfabetización digital impacta las percepciones de las Fintech como herramientas útiles, seguras y accesibles para los usuarios rurales. En la misma línea,

Rojas (2022) enfatiza la resistencia cultural al uso de tecnologías disruptivas en el sur de Colombia, lo que ralentiza los procesos de adopción, incluso con la expansión de la infraestructura digital.

Así, aunque necesarias, las mejoras en la infraestructura digital no serán suficientes. La adopción efectiva de Fintech rurales requerirá la integración de la accesibilidad a internet, la alfabetización digital, la confianza tecnológica y la relevancia sociocultural de los servicios ofrecidos.

Figura 5.

Análisis comparativo



Nota: Elaboración propia con datos del DANE, MINTIC y BBVA, 2025.

Para desarrollar la dimensión analítica del estudio, es indispensable ir más allá de la simple descripción de datos hacia una interpretación más crítica que relacione variables estructurales como el acceso financiero, la pobreza monetaria y la brecha digital. Aunque el

informe proporciona información dispersa que describe algunos de los departamentos vulnerables como Vaupés, Vichada o Guainía, esto no se había compilado visualmente de manera comparativa.

En este sentido, la siguiente sección proporciona un análisis gráfico comparativo por departamento para ilustrar la interrelación de tres dimensiones estructurales clave:

1. El porcentaje de acceso a servicios financieros, como un indicador de inclusión financiera.
2. El nivel de pobreza monetaria, como un indicativo socioeconómico central.
3. La brecha digital, interpretada como una falta de conectividad o acceso a tecnología.

Este gráfico ilustra la interrelación de estas variables: Vaupés, Vichada y Guainía, los departamentos con menos acceso financiero, también tenían los niveles de pobreza más altos y brechas digitales superiores al 70%, lo que sugiere una relación sistémica entre la exclusión financiera, la vulnerabilidad económica y el aislamiento digital. En contraste, áreas como Bogotá tienen un acceso casi universal a servicios financieros, brechas digitales insignificantes y los niveles de pobreza más bajos, afirmando aún más la disparidad territorial estructural dentro del país.

Las teorías que han sido expuestas permiten construir una comprensión integral del fenómeno de la inclusión financiera en las zonas rurales de Colombia. A while la Teoría del Acceso Financiero muestra la urgencia de permitir el acceso a servicios elementales como crédito, ahorro y seguros (Banco Mundial, 2020), la Teoría de la Tecnología Financiera resalta el papel de las Fintech en el intento de gentilear algunos de los obstáculos de orden estructural que el sistema bancario tradicional impone a la población (Narayan & Rath, 2021). No obstante, el

acceso no se traduce en el uso efectivo, y en esto, el Modelo de Aceptación de Tecnología (Davis, 1989; Venkatesh & Bala, 2008) es relevante, dado que muestra que la adopción de estas herramientas está condicionada por factores profundamente subjetivos y de orden sociocultural: confianza, facilidad de uso y utilidad.

Estado del arte

A nivel global, el acceso a servicios financieros se ha tratado de manera diferente. Esto también ha sucedido en Colombia donde la inclusión financiera ha evolucionado en función del crecimiento y desarrollo socioeconómico en los últimos años. Las zonas bancarizadas tienden a recibir más inversión, y su crecimiento resulta más atractivo, sin embargo, también el medio rural ha sido más abandonado. Marín, Villegas y Villegas (2019) se aseguraron de cubrir esta temática y investigar la evolución de las empresas Fintech en Colombia, así como sus tendencias en el periodo 2015-2019, al mismo tiempo comprendiendo su impacto dentro de la inclusión financiera.

También proponen un enfoque alternativo y diferenciado a la problemática utilizando técnicas descriptivas y un análisis de información ya obtenida, esto dejando claro que, aún contando con el progreso visto en el área de servicios económicos en el país por la alta demanda de los mismos, hay desventajas y problemas que subsisten. Entre ellos, la falta de educación financiera y la escasa confianza que hay por parte de los usuarios a las instituciones que ofrecen estos servicios (Marín, Villegas y Villegas, 2019).

Los autores Zamudio, Pérez, Pradilla y Lastra (2021) también investigaron el modelo de negocio de las Fintech en la ciudad de Bogotá. Su enfoque buscó comprender cómo estas empresas están organizadas y de qué manera su modelo empresarial colabora con la inclusión

financiera. A partir de entrevistas con directores de Fintech y análisis de casos de éxito, determinaron que las Fintech en Bogotá se están concentrando principalmente en ofrecer productos financieros como créditos y plataformas de pago, con un gran impacto en la inclusión de personas en sectores sociales bajos y excluidos. Las conclusiones apuntaron a que aunque las Fintech están desempeñando un papel fundamental en la inclusión financiera en Bogotá, todavía hay algunas limitantes, como el acceso desigual a internet y desconfianza de ciertos segmentos de la población (Zamudio, Pérez, Pradilla & Lastra, 2021).

Montaño y Martínez (2021) examinaron el impacto de las fintech en la inserción financiera de las PYMES en Colombia y cómo estas plataformas están facilitando el acceso a financiamiento para pequeñas y medianas empresas. Con la ayuda de una metodología mixta que consistió en entrevistas con propietarios de negocios de PYMES, así como una evaluación de datos sobre el uso de servicios financieros digitales, los autores pudieron determinar que las Fintech están proporcionando una opción de financiamiento viable para las PYMES, particularmente aquellas ubicadas en regiones rurales.

El estudio de Moncada Español y Velandia Rodríguez (2025) formula un plan de negocios para una nueva empresa fintech “Soy Solución.” Proporciona algunos conceptos atractivos sobre el crédito mediante deducción de nómina para personas trabajadoras independientes. El objetivo del estudio era determinar el efecto de una Fintech en la provisión de estos créditos rurales. Esto se logró a través de investigación cuantitativa y análisis de mercado. Los autores concluyeron que las Fintechs actúan como una herramienta poderosa para aumentar la oferta de crédito en estas regiones. Sin embargo, enfatizaron que la falta de cobertura de internet y la alfabetización en finanzas digitales siguen siendo obstáculos considerables.

Salcedo (2020) examinó las estrategias socioculturales, económicas y tecnológicas empleadas por las empresas Fintech para comercializar productos de seguros de vida y los desafíos continuos que esto plantea en relación con la inclusión financiera. Realizó análisis de estudios de caso y entrevistas en la industria, y sus hallazgos sugieren que las empresas Fintech han podido aumentar la disponibilidad de cobertura de seguros de vida en Colombia, incluyendo dentro de poblaciones de bajos ingresos y rurales. A pesar de estos avances, el estudio identificó que aún existen barreras de confianza y regulatorias que deben ser abordadas para lograr la inclusión financiera en este sector (Salcedo Avellaneda, 2020).

En su conjunto, estos estudios ilustran cómo las Fintech están ayudando a avanzar en la inclusión financiera en Colombia mientras muestran los muchos obstáculos que estas plataformas enfrentan en su búsqueda de un acceso universal, particularmente en las zonas rurales. Seguido se hará una comparación de estudios previos sobre la inclusión financiera en Colombia, la dispersión de Fintech y sus efectos en las rurales. Esta tabla resume los hallazgos y las lagunas de investigación que se trata de resolver en este estudio.

Tabla 2.

Trabajos Comparativos

Autor/a (Año)	Contexto	Metodología	Principales Hallazgos	Vacíos Identificados
Serrato & Meriño (2021)	Inclusión financiera rural	Cuantitativa	Las Fintech pueden mejorar el acceso a servicios financieros en áreas rurales, pero la falta de	Necesidad de más estudios sobre la adopción de Fintech en zonas rurales.

			infraestructura limita su expansión.	
Chaparro & Alianza (2021)	Impacto de Fintech en Colombia	Mixta	Las Fintech ofrecen soluciones innovadoras, pero el 70% de la población rural aún no tiene acceso a ellas debido a barreras tecnológicas.	No se aborda el impacto específico de las Fintech en comunidades rurales aisladas.
Rojas (2022)	Inclusión financiera post-pandemia	Cualitativa	La confianza en las Fintech es baja, y la adopción se ve influenciada por la educación financiera y el acceso a internet.	Se requiere un análisis más profundo sobre cómo las Fintech pueden superar la desconfianza en áreas rurales.
Montaño & Martínez (2021)	Fintech para PYMES rurales	Mixta	Las Fintech ofrecen financiamiento a PYMES, pero la infraestructura limitada afecta la adopción en las zonas más alejadas.	No se analizó el acceso de los individuos a servicios Fintech, sólo a las PYMES.

Nota: Elaboración propia, 2025.

Los vacíos que han quedado en los estudios previos, son la ausencia de estudios sobre la adopción de Fintech en comunidades rurales aisladas, como la confianza en la adopción de tecnologías en estas regiones, y el impacto que afecta a los individuos y no solo a las PYMES.

Este estudio busca llenar estos vacíos, realizando un análisis sobre el impacto de las Fintech en la inclusión financiera de los habitantes rurales de Colombia.

Metodología

Este trabajo de investigación será de tipo documental y analítico, como una monografía académica, con el objetivo de interpretar y reflexionar sobre la inclusión financiera en el campo colombiano en función de la literatura académica, estudios de referencia, y documentos de políticas públicas. Esto, en grado, responde a la necesidad de acotar el alcance de este texto, ya que abordar la problemática a nivel de investigación aplicada, con recolección de datos primarios a través de encuestas, entrevistas, y otros métodos, escapa los fines y la extensión de una monografía de pregrado.

Sampieri, Collado, y Lucio (2014) proponen que la investigación documental permite realizar un análisis profundo sobre un tema, en función de la integración de enfoques desde distintas corrientes. Esto implica un trabajo riguroso y analítico de integración y comparación entre discursos y fuentes que abordan un mismo problema. En este caso, el texto hace uso de fuentes secundarias con fiabilidad y pertinencia comprobadas, como documentos institucionales, bases de datos y estudios académicos.

Hernández, Fernández, y Baptista (2010) también señalan que el enfoque documental posibilita el desarrollo de un ejercicio crítico de revisión y síntesis del conocimiento disponible, especialmente al explicar fenómenos sociales más complejos como la inclusión financiera, sin necesidad de recolección de datos primarios. Esto no solo hace más eficientes los recursos disponibles, sino que también permite un análisis más profundo de los datos existentes, particularmente los proporcionados por entidades oficiales como DANE, la Superintendencia

Financiera de Colombia, el Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (MinTIC), y la Banca de las Oportunidades.

Por ende, el propósito específico de este trabajo no radica en el diseño o la implementación de un instrumento de medición cuantitativa, sino en la revisión crítica de las condiciones de acceso y uso de los servicios financieros en las zonas rurales, a partir de recientes datos en conectividad digital, inclusión bancaria, pobreza monetaria y otros elementos relevantes en la participación financiera de las personas en contextos de vulnerabilidad.

Esto elude innecesarias repeticiones y permite una mejor coherencia interna al documento, puesto que, en este caso, el análisis se construye en torno a argumentos, datos de contraste y aportes de literatura previa, en lugar de caer en descripciones o generalizaciones que resulten redundantes.

Se opta por el diseño de una monografía que a nivel analítico se estructura en una revisión documentada, profunda, en función a fuentes indexadas y contemporáneas, a efectos de preservar la solidez y coherencia metodológica del estudio y hacer el debido ajuste de su validez académica.

Tabla 3.

Matriz de variables e indicadores analizados

Variable de análisis	Indicador operativo	Fuente	Año
Acceso a servicios financieros	Porcentaje de adultos con productos financieros activos	BBVA Research	2025
Nivel de	Número de productos financieros	Banco de la República	2020

bancarización	por habitante		
Conectividad digital	Accesos fijos a internet por cada 100 habitantes	MinTIC	2023
Alfabetización digital	Nivel de competencias TIC en población rural	MinTIC	2024
Uso de Fintech	Porcentaje de usuarios de billeteras digitales	Rojas (2022); Chaparro & Alianza (2021)	2022–2021
Brecha digital por región	Diferencia en velocidad y cobertura entre zonas urbanas y rurales	MinTIC	2023
Inclusión financiera por género	Brecha en tenencia de productos financieros (hombres vs. mujeres)	BBVA Research	2025
Uso de crédito informal	Porcentaje de hogares que acceden a crédito no regulado	ANIF	2025
Nivel de pobreza monetaria	Tasa de pobreza rural vs. urbana	DANE	2023

Nota: Elaboración propia, 2025.

El análisis de estas variables ocurre a través de la triangulación de fuentes secundarias a lo largo del documento, lo que facilita el desarrollo de inferencias contextualizadas y comparativas. Este enfoque metodológico ofrece una base sólida para entender la influencia de las Fintech en la inclusión financiera rural y permite la integración estructurada de teoría, evidencia empírica y recomendaciones de políticas públicas.

La aplicación de esta matriz también ayuda a garantizar la consistencia interna del estudio, minimizando así los pasajes repetidos, y a mejorar la solidez metodológica al declarar

explícitamente qué indicadores se utilizan, las fuentes de los datos y cómo estos elementos se sintetizan en la interpretación holística del fenómeno.

Delimitación del estudio

Este estudio se basa en un enfoque documental y analítico a nivel nacional, utilizando los departamentos de La Guajira, Chocó y Cauca como referencias empíricas. Esta región fue seleccionada porque evidencia con mayor claridad las deficiencias estructurales de la pobreza, las brechas casuísticas en el acceso a los servicios financieros y la falta de conectividad digital, y ejemplifica con mayor precisión la condición de la ruralidad en Colombia.

Sin embargo, el análisis no se limita a estos tres departamentos; más bien, los utiliza como casos ilustrativos del fenómeno rural al que se dedica el estudio. Estas áreas experimentan una tasa de exclusión (falta de servicios financieros digitales) superior al 60% de los servicios financieros y, simultáneamente, una escasa presencia de infraestructura bancaria y severas limitaciones tecnológicas (Banco de la República, 2020). La selección de estos territorios permite ilustrar las barreras más críticas para la adopción de servicios Fintech en contextos vulnerables.

Las poblaciones objetivo incluyen comunidades rurales con diversos contextos sociales, tecnológicos y económicos, entre ellas pequeños agricultores, trabajadores informales, emprendedores rurales y adultos sin acceso regular al sistema financiero. Es necesario prestar especial atención a las personas de entre 18 y 65 años, donde se observa un grado desproporcionado de exclusión en lo que respecta a la educación financiera, el acceso a la tecnología y la desconfianza en las plataformas digitales (Bayona y Barón, 2022; Montaña y Martínez, 2021).

El nivel educativo también se considera en la adopción de herramientas Fintech, ya que la falta de conocimientos financieros constituye una barrera para el acceso y el uso de los servicios financieros digitales. En las zonas rurales, la ausencia de infraestructura tecnológica, como la conectividad limitada y la escasez de teléfonos móviles, condiciona significativamente el uso efectivo de estas plataformas (Rojas, 2022).

Este enfoque geográfico y demográfico contribuye a elaborar un análisis más coherente y fundamentado en la descripción de las desigualdades sistémicas presentes en el territorio colombiano. Si bien se ha producido una expansión de los servicios Fintech en las zonas urbanas, su falta de presencia en las comunidades rurales exacerba las desigualdades en la inclusión social y financiera (Serrato, 2021).

En este contexto, la contribución de esta investigación es tanto conceptual como empírica para la formulación de políticas públicas que aborden los desafíos de acceso, en particular las brechas financiera y digital en las zonas rurales menos desarrolladas. Se espera que los hallazgos ayuden a formular políticas públicas que faciliten la incorporación de estas comunidades al sistema financiero formal, fomentando así un modelo de desarrollo más equitativo y sostenible (Rojas, 2022).

Por último, es preciso reconocer las implicaciones que, por su carácter, tiene la metodología de la presente investigación. No se encuentran relaciones causales directas entre las variables analizadas, ya que el presente estudio es de tipo documental y se basa en el análisis de fuentes secundarias, tales como informes institucionales, textos de literatura académica y datos estadísticos oficiales. El propósito es el de reconocer y describir, más que las relaciones, las tendencias más generales, los patrones de mayor orden estructural, y aquellos aspectos que resulten de mayor densidad analítica acerca del fenómeno de la inclusión financiera en las áreas

rurales. Esta precisión en la delimitación metodológica ayuda, por un lado, a preservar el carácter académico del trabajo y, por el otro, a tener expectativas realistas sobre su alcance, evitando, en todo lo posible, afirmaciones que vayan más allá de las evidencias que se han trabajado.

Resultados

El análisis documental permitió establecer una relación estructural entre tres dimensiones interdependientes: el acceso financiero, la pobreza monetaria y la brecha digital en los departamentos rurales de Colombia. Las fuentes consultadas - Banco de la República (2020), BBVA Research (2025), DANE (2023) y Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones [MinTIC] (2024) - evidencian que la exclusión financiera rural no puede entenderse de forma aislada, sino como resultado de un conjunto de limitaciones económicas, educativas y tecnológicas.

Con el fin de representar esta relación de manera comparativa y visual, se elaboró la siguiente tabla con base en los valores más recientes disponibles para cuatro departamentos que concentran altos niveles de ruralidad y vulnerabilidad social. A partir del análisis documental de fuentes oficiales y académicas como BBVA Research (2025), MinTIC (2024) y Banco de la República (2020), se identificó una correlación directa entre el nivel de conectividad digital, el acceso a los servicios financieros y los índices de pobreza rural en Colombia.

Tabla 4.

Relación entre acceso financiero, pobreza y brecha digital en departamentos rurales de Colombia

Departamento	Acceso financiero (%)	Pobreza monetaria (%)	Brecha digital estimada (%)
Vaupés	48	46	72
Vichada	50	45	70
Guanía	52	44	68
Cauca	65	39	55

Nota: Elaboración propia con base en *BBVA Research* (2025), *DANE* (2023) y *MinTIC* (2024).

Los resultados muestran una correlación clara: los departamentos con mayores índices de pobreza son también los que presentan menor acceso a servicios financieros y mayor brecha digital. En territorios como Vaupés y Vichada, menos de la mitad de la población adulta cuenta con productos financieros activos (BBVA Research, 2025), mientras que los niveles de pobreza monetaria superan el 45 % (DANE, 2023). A su vez, la cobertura digital en estas zonas es limitada, con más del 70 % de los hogares sin acceso estable a internet (MinTIC, 2024).

En contraste, Cauca refleja un escenario intermedio: aunque mantiene rezagos estructurales, la expansión de la conectividad y la presencia creciente de plataformas Fintech han contribuido a un aumento gradual del acceso a servicios financieros. Este comportamiento sugiere que la inclusión digital constituye una condición necesaria para la inclusión financiera, aunque no suficiente por sí sola.

En términos generales, la evidencia recopilada indica que la brecha tecnológica amplifica las desigualdades económicas existentes. Allí donde la conectividad y la educación digital son precarias, el uso efectivo de servicios Fintech resulta mínimo, limitando su potencial de impacto

en la reducción de la pobreza. Por tanto, la tecnología puede facilitar el acceso financiero, pero su efecto transformador depende del contexto socioeconómico e institucional del territorio.

Discusión

El análisis realizado permite afirmar que la relación entre inclusión financiera, brecha digital y pobreza en las regiones rurales de Colombia es profunda y estructural. Si bien las Fintech han logrado ampliar el acceso a servicios financieros en territorios donde la banca tradicional tiene poca presencia, su impacto real aún se encuentra limitado por factores que escapan al ámbito puramente tecnológico. La infraestructura digital deficiente, los bajos niveles de alfabetización financiera y la desconfianza en las plataformas digitales continúan siendo barreras que impiden que el acceso se traduzca en verdadera inclusión.

Desde la perspectiva de la Teoría del Acceso Financiero, los datos muestran que la expansión de los servicios digitales contribuye a reducir las desigualdades, pero esta reducción es parcial. En comunidades donde la pobreza supera el 40 %, el acceso a internet es intermitente y la educación tecnológica mínima, las Fintech no logran transformar las condiciones de fondo. Así, la inclusión no depende únicamente de la existencia de aplicaciones o billeteras virtuales, sino de la capacidad del entorno para utilizarlas y confiar en ellas.

El Modelo de Aceptación de la Tecnología (TAM) ayuda a explicar esta situación. En el contexto rural, la utilidad percibida y la facilidad de uso de las plataformas financieras digitales se ven afectadas por la falta de formación y la desconfianza hacia instituciones tecnológicas. Las brechas de género agravan esta realidad, pues las mujeres rurales siguen enfrentando más obstáculos para acceder y aprovechar los servicios digitales. En consecuencia, la adopción de las Fintech no solo es un reto técnico, sino también cultural y educativo.

Las evidencias sugieren, por tanto, que las Fintech representan una herramienta valiosa, pero insuficiente por sí misma. Su eficacia depende de políticas públicas que fortalezcan la conectividad, impulsen la alfabetización digital y promuevan la confianza institucional. La inclusión financiera no puede concebirse como un proceso autónomo del mercado: requiere una estrategia de Estado que combine innovación tecnológica con equidad territorial y justicia social.

Conclusiones

Las Fintech han demostrado mayor capacidad de expansión en zonas rurales, al eliminar barreras geográficas y reducir costos de operación. Sin embargo, su efectividad depende de la infraestructura digital disponible y del grado de confianza de la población usuaria. A diferencia de los bancos, las Fintech no necesitan presencia física, pero su ausencia de acompañamiento presencial puede dificultar la consolidación de relaciones de confianza en comunidades que históricamente han sido marginadas del sistema financiero.

Persisten desigualdades notables en conectividad, educación y género. En muchos departamentos rurales, la cobertura de internet sigue por debajo del 50 % y las mujeres presentan menores tasas de uso de servicios financieros. Estas brechas revelan que la inclusión financiera sigue estando condicionada por la exclusión digital y educativa.

Los servicios Fintech han permitido avances en ahorro, microcrédito y emprendimiento, especialmente entre jóvenes rurales. No obstante, su alcance continúa siendo limitado y concentrado en regiones con mejor conectividad. La tecnología, sin apoyo institucional, no logra modificar las condiciones estructurales que sostienen la pobreza y la desigualdad.

Las Fintech constituyen un paso importante hacia una economía más inclusiva, pero no reemplazan las funciones del Estado ni la política pública. Su aporte radica en abrir caminos hacia la bancarización digital, pero la inclusión real exige algo más: conectividad universal, educación financiera y un marco institucional que garantice confianza y equidad.

En otras palabras, la brecha rural no se cierra con aplicaciones móviles, sino con infraestructura, conocimiento y presencia pública sostenida. Solo la combinación de tecnología, educación y política social puede convertir el acceso financiero en una verdadera herramienta de desarrollo.

Referencias bibliográficas

ANIF. (2025). Crédito informal en Colombia: implicaciones sociales y económicas. Bogotá:

Asociación Nacional de Instituciones Financieras.

Asobancaria. (2015). *Informe de tipificación - banca colombiana 2014*. Bogotá: Asociación

Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia.

Banco de la República. (2014). *Informe especial de estabilidad financiera - inclusión financiera*.

Bogotá: Banco de la República.

Banco de la República. (2020). *Informe sobre la inclusión financiera en Colombia*. Recuperado

de <https://www.banrep.gov.co>

Bayona, J. A., & Baron, L. A. F. (2022). Análisis de las Fintech y su aporte a la inclusión

financiera en Colombia. *Revista Estrategia Organizacional*. Recuperado de

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8543957.pdf>

- BBVA Research. (2025). Una mirada estructural de la inclusión financiera. Bogotá: BBVA Colombia.
- Canez, Milagros. Macha, Camila. (2024). Políticas de crédito y situación económica financiera en la Caja Rural de Ahorro y Crédito del Centro Sociedad Anónima 2022. UPLA.
<https://hdl.handle.net/20.500.12848/8909>
- Chaparro, A., & Alianza EFI. (2021). *Fintech, una apuesta de la tecnología para la inclusión financiera en Colombia*. Universidad del Rosario.
- DANE. (2023). *Boletín Técnico: Pobreza Monetaria y Multidimensional 2022*. Departamento Administrativo Nacional de Estadística.
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319-340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. World Bank Group.
- Fundación Universidad de América. (2025). Economía. <https://hdl.handle.net/20.500.11839/159>
- Goswami, S., Chouhan, V., & Saraswat, P. (2025). FinTech adoption: driving financial inclusion at the bottom of pyramid. *Future Business Journal*, 11(150), 1–14.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). Metodología de la investigación (5ª ed.). México: McGraw-Hill.

- Marín, S., Villegas, M., & Villegas, S. C. (2019). Evolución y tendencias de las empresas Fintech en el mercado colombiano, durante el periodo 2015-2019. *core.ac.uk*. Recuperado de <https://core.ac.uk/download/pdf/548471261.pdf>
- Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. (2023). Boletín Trimestral de las TIC - Cifras Primer Trimestre de 2023. Colombia TIC.
- Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. (2024). Índice de Brecha Digital 2023. Bogotá: MinTIC.
- MinTIC. (2023). Boletín Trimestral de las TIC – Primer trimestre de 2023. Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.
- MinTIC. (2024). Índice de Brecha Digital 2023. Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. Bogotá: MinTIC.
- Moncada Español, E., & Velandia Rodríguez, M. C. (2025). Plan de negocio de una nueva Fintech “Soy Solución”. Incidencia de una Fintech en los procesos de colocación de créditos de libranza para personas naturales. *Repositorio Universidad de América*. Recuperado de <https://repository.uamerica.edu.co/items/b0415ba1-6a69-4e22-9fcd-cda056439372>
- Montaño, J., & Martínez, M. (2021). Factores que influyen en la adopción de tecnologías digitales en zonas rurales de América Latina. *Revista Latinoamericana de Tecnología*, 22(1), 45–59.

- Moreno, L., & Meriño, C. (2024). Fortalecimiento de la inclusión financiera en la población rural de Colombia. Banca y Finanzas. Recuperado de <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstreams/7c383534-9daa-40c6-81eb-a200ddc83d54/download>
- Narayan, A., & Rath, B. (2021). The role of FinTech in improving financial inclusion in rural India. *International Journal of Bank Marketing*, 39(6), 1015-1032.
<https://doi.org/10.1108/IJBM-07-2020-0325>
- Riaño, L. C. (2024). *Fintech en Colombia: Participación en el mercado en un escenario postpandemia - Perspectiva desde Bogotá y la sabana de Bogotá*. Recuperado de: <https://hdl.handle.net/20.500.14625/41762>
- Rojas, A. R. (2022). *Inclusión financiera e inversiones de impacto en Colombia para el desarrollo de la economía postcovid-19*. Repositorio Universidad EAFIT. Recuperado de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/31581/AndresRomario_RojasFagua_2022.pdf?sequence=2
- Salcedo Avellaneda, L. I. (2020). *Estrategias sociales, económicas y tecnológicas para la inclusión financiera en Colombia – ramo: seguros de vida*. Universidad Externado de Colombia.
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. P. B. (2014). Metodología de la investigación (6ª ed.). México: McGraw-Hill.

- Serrato, L. V. S., & Meriño, C. (2021). *Fortalecimiento de la inclusión financiera en la población rural de Colombia*. Universidad CUC.
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2013). *Informe Anual del Sistema Financiero*. Bogotá: SFC.
- Thoene, U., & Turriago-Hoyos, Á. (2017). Financial inclusion in Colombia: A scoping literature review. *Intangible Capital*, 13(3), 582-614.
- Venkatesh, V., & Bala, H. (2008). Technology acceptance model 3 and a research agenda on interventions. *Decision Sciences*, 39(2), 273–315.
- World Bank. (2020). *World Bank report on financial inclusion*. Recuperado de <https://www.worldbank.org>
- Zamudio, B. M., Pérez, D. E. G., Pradilla, C. A. A., & Lastra, J. F. R. (2021). Hacia un entendimiento del modelo de negocio Fintech en la ciudad de Bogotá-Colombia. *Repositorio UT*. Recuperado de <https://repository.ut.edu.co/bitstreams/759b86e1-8214-43d6-a458-e9ecd950c9b6/download>