

Capítulo 3

Nano créditos y Fintech: una lucha en contra de los préstamos ilegales (pagadarios)

Nanocredits and Fintech: a fight against illegal lending (Payable)



Karol Gissell Carrillo
kcarrillo@poligran.edu.co

Mariana Trujillo Torres
mtrujillot@poligran.edu.co

Catherine Rojas López
lcatherojas@poligran.edu.co

Mario García Ceballos
malejanguarcia@poligran.edu.co



Resumen

Hoy en día, vivimos en una economía globalizada en la cual han nacido mercados innovadores, especialmente, desde lo digital, que poco a poco se han ganado un espacio importante entre las comunidades. Las entidades que participan, más conocidas como '*Fintech*', actúan como un vehículo para apoyar a pequeñas empresas en el acceso a servicios financieros de una forma sencilla y así lograr sacar los negocios y emprendimientos adelante.

Las *Fintech* son empresas que están revolucionando el mercado financiero con sus productos y servicios innovadores. Funcionan por medio de tecnología gracias a plataformas digitales. Estas tecnologías permiten reducir costos, simplificar procedimientos y reducir los tiempos, mejorando la eficiencia de los servicios financieros, lo cual permite que un mayor número de personas y estudiantes accedan a ellos, favoreciendo también a pequeñas y medianas empresas.

Por lo anterior, con esta investigación se busca analizar cómo las *Fintech* han impulsado los nanocréditos para que se posicionen en el mercado financiero y puedan mitigar la influencia de los conocidos "gota a gota" o "paga diarios", gracias a que brindan un servicio seguro, sencillo, rápido y accesible desde diferentes dispositivos como el celular. Se aplica una investigación cualitativa, revisando diferentes fuentes bibliográficas como artículos de periódico, revistas y documentos enfocados en el desarrollo de las *Fintech* para personas naturales y microempresas. Como resultado se identifica que las personas y empresas no acceden a los nanocréditos por desconocimiento, desconfianza en las plataformas digitales e, incluso, por considerar que se requieren muchos más trámites y requisitos.

Palabras clave: *Fintech*, plataformas digitales, préstamos ilegales, nanocréditos, tecnología financiera.

Abstract

Today we live in a globalized economy in which innovative markets have been born, especially from the digital way, which little by little have gained an important space among the communities. The entities that participate, better known as '*Fintech*', act as a vehicle to support small businesses in accessing financial services in a simple way and thus achieve business and ventures forward.

Fintechs are companies that are revolutionizing the financial market with their innovative products and services. They work through technology thanks to digital platforms. These technologies make it possible to reduce costs, simplify procedures and reduce time, improving the efficiency of financial services, which allows a greater number of people and students to access them, also favoring small and medium-sized companies.

Therefore, this research seeks to analyze how Fintechs have promoted nanocredits so that they are positioned in the financial market and can mitigate the influence of the well-known 'gota a gota' or 'paga diario', thanks to the fact that they provide a secure service, simple, fast and accessible from different devices such as cellphones. Qualitative research is applied, reviewing different bibliographic sources such as newspaper articles, magazines and documents focused on the development of Fintech for individuals and micro-enterprises. As a result, it is identified that people and companies do not access nanocredits due to ignorance, distrust in digital platforms and even because they consider that many more procedures and requirements are required.

Keywords: Fintech, digital platforms, illegal loans, nanocredits, financial technology.



Introducción

Las *Fintech* nacieron debido a una crisis financiera en el 2008. A partir de ese momento, surge una alta demanda y concentración de préstamos bancarios, por lo que se crea un desarrollo tecnológico en pro de aliviar la situación financiera de ese momento, creando bancos digitales, los cuales brindan soluciones tecnológicas, menos recurso humano requerido y prestación de soluciones más ágiles y con menores costos, con lo cual se evita el desplazamiento físico a los bancos.

En el 2013, las personas preferían hacer uso del crédito tradicional por la falta de recursos tecnológicos y solo hasta el 2019 se logran posicionar en el mercado con más herramientas tecnológicas y nuevos servicios financieros. Hoy en día, es una de las alternativas más utilizadas por las pequeñas y medianas empresas, así como por los nuevos emprendedores, ya que es un servicio muy eficiente y de fácil acceso.

Además, permite realizar simulaciones y estudios de crédito en tiempo real. Las *Fintech* también tienen más desarrollos que van impulsando el crecimiento de los nanocréditos a través de distintas plataformas como Nequi, Daviplata, Ahorro a la mano de Bancolombia, entre otros. Estos les brindan mayor practicidad a los usuarios que prefieren cada vez más este tipo de créditos por su agilidad y pocos requisitos.

Las *Fintech* ayudan a que la economía crezca y funcionan como un mecanismo de inclusión financiera, porque les permiten a más personas y empresas acceder a créditos legales reduciendo la necesidad de recurrir a los famosos "gota a gota". Con base en lo anterior, la presente investigación busca analizar cómo las *Fintech* han sido un aporte significativo para que los consumidores financieros acudan a los nanocréditos como mecanismo de financiación y eviten recurrir a los préstamos ilegales.

La investigación tiene un enfoque cualitativo con revisión bibliográfica como técnica principal. Aborda estadísticas de cómo los préstamos ilegales afectan la dinámica del sistema financiero. Se mencionan las *Fintech* y la forma en que han logrado posicionarse como un aliado para la adquisición de recursos

financieros por las personas y empresas. Finalmente, se incluyen algunas de las entidades que permiten acceder a los nanocréditos.

Planteamiento del problema

Durante años se ha luchado contra los “gota a gota”. Estas han sido formas de crédito ilegal a la que las personas y microempresas han recurrido debido a una necesidad económica que atraviesan en algún momento; en la mayoría de los casos, los involucrados no tienen otra opción, ya que esta alternativa no les exige tantos requisitos como los créditos tradicionales en el sistema financiero.

Según estadísticas recientes, quince de cada veinte créditos informales son otorgados a personas de estrato uno, dos y tres (Mora, 2023). Por lo anterior, las *Fintech* emergen como una solución para que pueda reducirse el uso de este tipo de fuentes de financiación. Se plantea, entonces, el interrogante: ¿cómo las *Fintech* impulsan el crecimiento de los nanocréditos para combatir los créditos ilegales?

Planteamiento de objetivos

Objetivo general

Analizar cómo las *Fintech* han ayudado al crecimiento del uso de los nanocréditos para combatir los créditos ilegales.

Objetivos específicos

- Indagar cómo afectan los prestamistas ilegales a los consumidores financieros y entidades de crédito, en general.
- Conocer el crecimiento de los nanocréditos apoyados por empresas digitales de servicios financieros *Fintech*.
- Identificar las entidades que brindan la posibilidad de acceder a los nanocréditos como alternativa de financiación.

Revisión de la literatura (contextualización del marco teórico y referencial)

La mayoría de los colombianos, al no tener historial crediticio, reportes negativos en centrales de riesgo y poca bancarización, no tienen acceso a créditos con entidades financieras. Esto ha frenado la inclusión financiera y ha llevado a que miles de colombianos soliciten préstamos ilegales a través de los "gota a gota" o "pagadarios". Estos "gota a gota" se aprovechan de las limitaciones del consumidor financiero para hacer préstamos con altos intereses de hasta el 20 % mensual, lo cual es algo que viven miles de personas como campesinos, taxistas, mecánicos, vendedores ambulantes, comerciantes e, incluso, empresarios que han tenido que recurrir a estos, ya que no pueden obtener financiamiento directo de los bancos. Lo anterior ha creado una problemática social y económica a nivel país (Alfonso, 2017).

En la actualidad, los paga diario han llegado incluso al mundo digital, ya que, a través de las redes sociales, anuncian sus préstamos y las víctimas que acceden a estos envían sus datos personales, extractos bancarios y dan privilegios en los dispositivos móviles para acceder a la información personal; luego, utilizan todo esto para amenazarlos con divulgar archivos privados o enviar mensajes a los contactos si no hacen los pagos de las cuotas pactadas (Bohórquez, 2022). En vista de que esta problemática va en aumento, se han evaluado distintas alternativas para combatir el uso de estos préstamos ilegales. El sistema financiero ha creado estrategias como los nanocréditos, los cuales son "créditos de bajo monto que se solicitan en cuestión de minutos, en su mayoría, de forma digital, para que las personas puedan acceder de manera inmediata y desde su celular al dinero que necesitan" (*La República*, 2023).

Algunas de las entidades financieras más importantes del país concuerdan en que, aunque se han creado estrategias para que las personas accedan a estos nanocréditos, existen condiciones externas que afectan su uso y crecimiento, como el desconocimiento por parte de la población foco de esta problemática y que las entidades dedicadas a las microfinanzas también deberían involucrarse para cerrar la brecha que aún existe (Mora, 2023).

Al respecto, las *Fintech* juegan un papel fundamental dentro de esta estrategia, según Maestre (2022. p. 54) explicó:

[...] es un sector integrado por empresas que utilizan la tecnología para mejorar o automatizar los servicios y procesos financieros, hace referencia a un sector en rápido crecimiento que se orienta a los intereses de los consumidores y a las empresas.

Estas *Fintech* han acelerado el crecimiento de los nanocréditos y han permitido la inclusión financiera, ya que las personas solo deben descargar una aplicación en su celular o acceder a ellas a través de un computador. Gracias a esto se han convertido en una opción para pagar necesidades urgentes de las personas que no tienen acceso a canales financieros tradicionales (Ortiz, 2020).

Dichas tecnologías les brindan a los bancos un mejor análisis de riesgo, ya que aprovechan el análisis de *Big data* y otras herramientas, como el uso de inteligencia artificial (IA) y *Machine Learning*. Además, contratan información y paquetes de consulta a las grandes centrales de riesgo (*Portafolio*, 2020). A su vez, las *Fintech* dependen, en gran medida, de la financiación de los bancos para su desarrollo, por lo tanto, se podría decir que es una colaboración que beneficia a ambas partes.

Aspectos metodológicos

El tipo de investigación que se utilizó fue cualitativo, con revisión de bibliografía como técnica de investigación y un alcance exploratorio. Se hizo a través de diferentes fuentes de información virtual, en las cuales se destacan las páginas web del DANE, *Portafolio*, *La República*, *Forbes*, entre otras.

La investigación va enfocada en las personas naturales y microempresas que buscan fuentes de créditos informales para financiarse. El plan para el análisis de información recolectada fue:

- Identificación de fuentes secundarias.
- Identificación de datos relevantes.
- Recopilación de datos.
- Estructuración del análisis, resultados y conclusiones.

Resultados

En el 2008, la crisis financiera en la que se vieron afectados bancos, cooperativas, entre otros, fue una oportunidad de mejora, ya que se vio la necesidad de crear herramientas para asegurar una inclusión financiera más robusta y controlada. En este caso, las *Fintech* surgen como una solución a través de los nanocréditos, pese a que, al principio, no tuvo una buena acogida, ya que las personas y empresas preferían los métodos tradicionales. No obstante, con el desarrollo de las nuevas tecnologías se fue fortaleciendo y al llegar la pandemia la necesidad de su uso aumentó, pasando de una cobertura del 20 % al 50 % (Mora, 2023).

La tendencia después de la pandemia fue seguir utilizando los nanocréditos gracias a su eficiencia y practicidad, brindando mejores experiencias de servicio al cliente, ya que se reducen los tiempos y las largas filas en los bancos, obteniendo respuestas mucho más oportunas y prestando servicios adicionales, como la simulación de crédito en línea, extracto o certificado bancario, entre otros. El *Fintech* es un desarrollo muy práctico para personas naturales y empresarios, y su tendencia con el tiempo va en aumento, así como puede verse.

El problema radica en que las personas o las empresas recurren a los paga diario, si tienen gastos inesperados, tomando decisiones equivocadas sin tener en cuenta la alternativa de los nanocréditos. Esto, principalmente, por desconocimiento. Por suerte, cada vez más personas se unen a esta modalidad, ya que no requiere codeudores ni trámites rigurosos y se pueden hacer, en su mayoría, desde la comodidad de la casa u oficina. Algunas entidades se han integrado a esta modalidad y han brindado muchas facilidades y soluciones a millones de usuarios que buscan emprender y que antes no tenían tantas posibilidades para el acceso a préstamos formales.

Hay que tener en cuenta que no todos los bancos manejan esta modalidad de préstamo bajo el nombre de nanocréditos. Para algunos se llaman “créditos virtuales”, como, por ejemplo, Bancolombia que tiene su aplicación de “crédito a la mano”, o Nequi que lo llama “paracaídas y préstamo propulsor”. Esto permite que los usuarios de esta plataforma adquieran créditos al instante, mejorando su historial crediticio, ya que, en su mayoría, no cuentan con este.

Gracias a las nuevas tecnologías y, de cierto modo, a la pandemia que nos hizo utilizar este tipo de servicios, su tendencia cada vez es más fuerte y se sigue desarrollando para beneficio del consumidor financiero y ayudando a mover la economía del país en los sectores más pequeños (Colombia Fintech, 2023).

Discusión y conclusiones

Durante el desarrollo de esta investigación se logró concluir que los nanocréditos llegaron para quedarse y para seguir creciendo. Esta nueva opción de préstamos es una de las alternativas más utilizadas actualmente por la mayoría de las personas, ya que permiten el fácil y rápido acceso, teniendo en cuenta que la población está sumergida en el mundo tecnológico. Lo que más llama la atención de las facilidades que ofrecen las *Fintech* es que se puede acceder a ellas con tan solo un clic.

Por otra parte, las *Fintech* brindan préstamos de menor cuantía, lo que beneficia a personas como emprendedores y estudiantes que no cuentan con

una vida crediticia activa. Esto se convierte en otro de los beneficios de las *Fintech*, ya que, en los bancos tradicionales, uno de los primeros aspectos que revisan es el historial crediticio. Adicionalmente, gracias a estos beneficios se generan incentivos para que los consumidores recurran al sistema financiero y dejen de acudir a los paga diarios.

Las *Fintech* han permitido incrementar la prestación de servicios financieros digitales para facilidad de los usuarios. Con ello, se ha aumentado su cobertura en el mercado. Para efectos de este trabajo, se presentó un listado de entidades que otorgan los nanocréditos, fortaleciendo la inclusión financiera.

En cuanto a las limitaciones encontradas durante la investigación, en el momento de indagar se contaba con escasa información sobre el impacto de los nanocréditos, debido a que es un tema que sigue en desarrollo y el cual cada día más expertos tratan de explorar. Hoy, por ejemplo, se busca mejorar el servicio en las plataformas, ya que, por su gran acogida y aumento en el número de usuarios activos, presentan fallas o caídas.

Por lo anterior, dentro de las investigaciones que se pueden realizar de manera posterior, pueden ser: ¿cuáles son las razones por las que las *Fintech* no logran satisfacer las necesidades de los usuarios que las utilizan?, ¿cómo se puede fortalecer la educación financiera de los usuarios de estas plataformas?, y ¿cómo mejorar la infraestructura tecnológica de las plataformas para evitar fallas en sus servicios?

Referencias

- Alfonso, K. (2017, 4 de febrero). Préstamo, nanocréditos al alcance de su celular. *La República*. <https://www.larepublica.co/consumo/prestamo-nanocreditos-al-alcance-de-su-celular-2467971>
- Bohórquez, K. (2022, 7 de julio). Microcrédito para todos: ¿El fin del "gota a gota"? *Forbes*. <https://forbes.co/2022/07/07/editors-picks/microcredito-para-todos-el-fin-del-gota-a-gota>
- Colombia Fintech. (2023, 10 de enero). Encuesta de demanda de inclusión financiera. Colombia Fintech. <https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/encuesta-de-demanda-de-inclusion-financiera>
- Damen, A. (2021, 19 de mayo). Bancos tradicionales vs fintech ¿Competidores o complementarios? *Monei*. <https://monei.com/es/blog/fintech-vs-traditional-banks/>
- Las "Fintech" le ponen el acelerador al "nanocrédito". *Portafolio* (6 de septiembre del 2020). <https://www.portafolio.co/economia/las-fintech-le-ponen-el-acelerador-al-nanocredito-544338>
- Maestre, R. (2022, 11 de marzo). ¿Qué es fintech y por qué es el futuro de las finanzas? IEBS. <https://www.iebschool.com/blog/que-es-fintech-finanzas/>
- Mora, K. (2023, 6 de febrero). "Gota a gota" llega a tasas de interés anual entre 55 % y 60 % anuales, según Datacrédito. *La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/gota-a-gota-llega-a-tasas-de-interes-anual-entre-55-y-60-anuales-segun-datacredito-3538154>
- Mora, K. (2023, 27 de marzo). Nanocréditos, entre opciones del sector financiero para luchar contra el "gota a gota". *La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/nanocreditos-entre-opciones-del-sector-financiero-para-luchar-contra-el-gota-a-gota-3577020>
- Nanocréditos, entre opciones del sector financiero para luchar contra el "gota a gota". *La República* (27 de marzo del 2023). <https://www.larepublica.co/finanzas/nanocreditos-entre-opciones-del-sector-financiero-para-luchar-contra-el-gota-a-gota-3577020>
- Ortiz, A. (2020, 30 de septiembre). Historia de las fintech, origen, evolución. *HostDime Blog*. <https://blog.hostdime.com.co/historia-de-las-fintechorigen-evolucion/>