

Flash Cash, Adelanta tu Nómina

Autor: Sandra Marcela Hernández Wiesner ¹

Resumen— Con los gastos extraordinarios no previstos, que se originan por diferentes circunstancias, para los cuales las personas no están preparadas económicamente, surge la necesidad de disponer de Dinero inmediato para suplir estos inconvenientes.

Con el fin de dar una solución a esto, nace Flash Cash, una aplicación, basada en la tecnología de las billeteras inteligentes, por medio de la cual los clientes podrán tener acceso a Dinero inmediato, seguro y fácil. Teniendo en cuenta que la composición del ingreso en los hogares está compuesta principalmente por los asalariados, nuestro mercado esta direccionado a ellos, con lo cual, la aplicación les permitirá realizar un adelanto de su salario mensual, el cual será abonado a su cuenta de nómina y podrá disponer del dinero inmediatamente. Flash Cash cobrará una comisión sobre el valor adelantado y esta será causada como un descuento de nómina al empleado.

Flash Cash, contribuirá para el cubrimiento de los gastos extraordinarios no previstos para nuestros clientes asalariados.

Palabras clave— Ahorro, Bancos, Billetera Inteligente, Comisión, Economía Naranja, Finanzas, Fintech, Gastos, Mercado Financiero, Salario, Servicios financieros.

Abstract—With the extraordinary expenses that are not foreseen for the different circumstances, for people are not prepared economically, the need arises to have immediate money to supply these inconveniences.

In order to provide a solution to thais, Flash Cash is born, an application based on smart wallet technology, rough chicha customers can

access immediate, safe and easy money. Taking into account that te composition of household income is composed mainly of salaried employees, our market is directed to them, with chicha, te application will allow them to make an advance of their monthly salary, chicha will be credited to their payroll account. and you can dispose of te money immediately. Flash Cash will charge a commission on te advance value and thais will be caused as a payroll discount to te employee.

Flash Cash, will contribute to te coverage of extraordinary expenses nota foreseen for our salaried clients.

Key Words— Saving, Banks, Smart Wallet, Commission, Orange Economy, Finance, Fintech, Expenses, Financial Market, Salary, Financial Services.

1. INTRODUCCIÓN

Las condiciones del mercado laboral, han limitado a los asalariados, a solo obtener su compensación salarial en las fechas estimadas para el pago de la nómina, teniendo que pasar por la eterna espera del tan anhelado día, se habla de las lejanas y a veces inalcanzables quincenas o pagos que se efectúan cada 30 días, estándar que se aplica en las empresas colombianas.

Es allí donde se observa la necesidad, de diseñar Flash Cash, una empresa colombiana que busca dar comodidad y facilidad a todos los empleados que tenga un ingreso de efectivo por su prestación de servicios en cualquier empresa, este siendo el único requisito para que puedan obtener y hacer uso de nuestros servicios.

¹Administradora de Empresas de la Universidad Piloto de Colombia. Estudiante de la Especialización en Gerencia y Administración Financiera de la Universidad Piloto de Colombia.

¿Qué servicios?

Flash Cash, brinda la oportunidad que las personas asalariadas puedan de manera rápida solicitar un adelanto de su Nómina, en cualquier momento del mes, a cualquier hora y desde cualquier lugar, todo desde nuestra App Flash Cash que le permite obtener el dinero de su nómina al instante, rápido y sin complicaciones, sin tramites complejos ante la empresa donde labora o pérdida de tiempo que le impida cubrir la necesidad que lo requiera.

Flash Cash está diseñada en Pro del mejoramiento continuo, aprendiendo día a día de todos nuestros clientes y sus hábitos de uso, apalancados en las nuevas tendencias de Fintech, dejando en el pasado las costumbres financieras a las cuales nos hemos acostumbrado, empleando mecanismos tecnológicos y novedosos que reducen sustancialmente el riesgo de pérdida de efectivo.

Por tal motivo Flash Cash, busca ayudar a cubrir necesidades de urgencia o gastos no previstos a las personas asalariadas, disponiendo de Dinero de manera inmediata fácil y segura.

2. MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL.

La cultura de ahorro de los asalariados en Colombia, se ve afectada por diferentes condiciones que impiden tener la capacidad para destinar un porcentaje de los ingresos a un ahorro mensual, los gastos de primera necesidad, las deudas, educación y principalmente el nivel de ingresos, son factores que marcan esta capacidad, que permite tener recursos disponibles para cubrir gastos no previstos que se puedan presentar.

“El dinero bajo el colchón o las cadenas siguen teniendo una participación importante del mercado del ahorro colombiano. Así lo dio a conocer la Federación Latinoamericana de Bancos (Filaban) en el IV Informe de Inclusión Financiera de 2018 en el que explican que en la región, solo 24% de los habitantes ahorra en entidades financieras y en total 33% hace un ejercicio de ahorro (con otros mecanismos), lo que es sustancialmente menor que el 71% de los países de altos ingresos. Y es que aunque los clásicos ‘marranitos’ siguen siendo una opción de ahorro, lo cierto es que según este informe, Colombia es el quinto país en la región que menos ahorra, ya que solo 9% de los adultos ahorró en una institución financiera. El país solo está por encima de países como Paraguay, Argentina, Nicaragua y Perú que reportaron porcentajes respectivos en el ahorro de 6%, 7% y 8%.” (La República, 2018).

Teniendo en cuenta lo anterior, se evidencia que los colombianos tienen una baja capacidad para el ahorro y es importante empezar a generar iniciativas que impulsen el crecimiento frente a la inclusión financiera y mecanismos que permitan a las personas tener acceso a dinero rápido y seguro, con el fin de poder cubrir gastos no estimados dentro de su presupuesto familiar y mensual.

El mercado financiero a nivel global, se encuentra en medio de un fenómeno tecnológico y financiero que está lleno de cambios e innovaciones que de una u otra manera llevan a las empresas de diferentes sectores económicos a buscar soluciones rápidas y métodos eficientes para caminar de la mano y estar a la vanguardia de este gran fenómeno, llamado Fintech.

“La palabra Fintech es un anglicismo, una integración de las palabras ‘Finance’(finanzas) y

‘Technology’(tecnología), lo cual representa aquellas empresas financieras con alma digital, y que utilizan las últimas tecnologías para ofrecer productos y servicios financieros altamente innovadores.” (Colombia Fintech, 2019).

Las Fintech, han permitido entre otras cosas la inclusión al sistema financiero, de muchas personas que veían lejos la posibilidad de realizar transacciones sin tener acceso a una cuenta con alguna entidad financiera, pero esto ya es posible, gracias al avance tecnológico y financiero, que impulsa a mentalizar a los grandes empresarios y funcionarios bancarios a transformar las metodologías de trabajo y generar cambios que los lleven a ser entidades enfocadas en tecnología que presten servicios financieros.

Sin embargo, cabe resaltar que los pioneros en esta revolución tecnológica y financiera no han sido al 100% las entidades financieras, en realidad esta se debe a los diferentes emprendimientos que hoy se están posicionando de una manera fuerte en el mercado, los cuales por medio de una billetera inteligente, que de acuerdo con Credibanco, “es una herramienta que estimula la relación banco - usuario, dado que facilita la interacción permanente y directa entre el consumidor y su entidad financiera. Será el punto de partida para reemplazar gradualmente el uso del efectivo y fomentar un ecosistema de pagos digitales ya que el consumidor podrá cargar sus medios de pago y hacer sus compras pagos a través de su Smartphone de una forma rápida, conveniente e innovadora”. (Finanzas Personales, 2019).

Dentro del contexto y desarrollo del proyecto es importante de igual manera, tener en cuenta la evolución de la Economía Naranja, que trabaja en pro de la innovación en la economía, también conocida como la

economía creativa que busca desarrollar talento creativo con fines comerciales, para la creación de valor y desarrollo económico y tecnológico.

“Según Felipe Buitrago Restrepo, economista y autor del estudio «La economía naranja. Una oportunidad infinita», la economía naranja se define como: Es el conjunto de actividades que de manera encadenada permiten que las ideas se transformen en bienes y servicios culturales, cuyo valor está determinado por su contenido de propiedad intelectual.” (Rankia, 2018).

De esta manera, nace la necesidad de diseñar una aplicación que integre las billeteras digitales y la facilidad de tener dinero disponible del salario por medio de un adelanto de nómina, cabe resaltar que este tipo de adelanto no es catalogado como una libranza, dado que para la solicitud de un crédito de esta línea las entidades solicitan una serie de documentación y requisitos para la evaluación de la capacidad de Endeudamiento y capacidad de pago del asalariado.

3. DESARROLLO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Flash Cash, es un modelo de negocio, que se diseña con la intención de beneficiar a personas asalariadas que necesiten dinero inmediato para cubrir gastos extraordinarios no previstos y/o de emergencia, este surge a través de la necesidad que tienen muchas personas asalariadas en el momento de sufrir un evento desafortunado o tener una necesidad de dinero urgente, dado que en Colombia no hay una cultura y/o capacidad de ahorro que le permita a estas personas tener un valor disponible para cubrir eventos no previstos.

3.1 Descripción de la información

El estudio fue abordado con un enfoque Cualitativo, ya que se realizó un levantamiento de información basada en la observación de las necesidades de muchos asalariados que pasan por un evento no previsto y no tienen dinero disponible para solventar la situación, de igual manera se realizaron investigaciones frente al comportamiento de los ingresos y gastos de los hogares en Colombia, y la participación del ingreso por concepto salarial, dentro del mercado laboral en el país, así como también la oferta que hay en el momento en el sector financiero para suplir estas necesidades.

Lo anterior basado en la Encuesta Nacional de Presupuestos de los Hogares (ENPH) 2016-2017 del DANE e investigaciones vía web que se relacionan más adelante en los apartados 3.2 y 4.2 del proyecto.

Estas investigaciones permitieron identificar que las personas regularmente no destinan una parte de sus ingresos para este tipo de gastos extraordinarios, ya que su prioridad son gastos como el arriendo, servicios públicos y alimentos. De igual manera se observó que algunas entidades financieras ofrecen un servicio para este tipo de gastos, pero con condiciones y características que impiden que el acceso a este sea fácil. Con lo anterior, se logra explicar la importancia de diseñar una aplicación que brinde este beneficio al mercado de los asalariados.

3.2 Análisis descriptivo

Según la Encuesta Nacional de Presupuestos de los Hogares (ENPH) 2016-2017 del DANE, a nivel nacional el 48,0% de los ingresos de los hogares, perteneció a salarios recibidos por trabajo principal de los asalariados con lo que respecta a la composición de los ingresos.

Composición del ingreso monetario total de la unidad de gasto Total, nacional 2016-2017

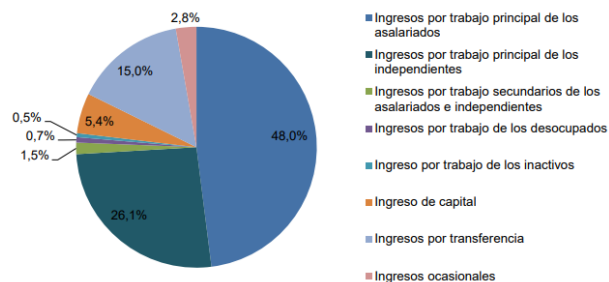


Gráfico 1: Fuente: DANE, ENPH.

Referente a la composición del gasto de los hogares, la clasificación de Alojamiento, agua, electricidad y otros combustibles es la que más pesa dentro del gasto con un 28,7%, la que menos pesa es Bebidas alcohólicas y tabaco con el 0,7%.

Composición del gasto de los hogares según clasificación COICOP Total nacional ENPH 2016-2017

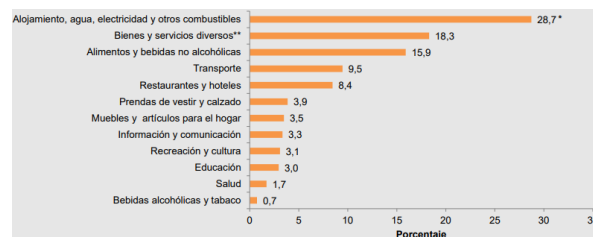


Gráfico 2: Fuente: DANE, ENPH.

Con lo anterior, se puede observar que la fuerza laboral en Colombia es muy fuerte y es la principal fuente de ingresos en los hogares, es decir que Flash Cash tiene una gran posibilidad de incursionar en este porcentaje del mercado laboral.

De igual manera es importante, resaltar que, según las cifras enunciadas anteriormente, los colombianos no tienen estimado dentro de la clasificación de los gastos, aquellos no previstos, quedando así sin cobertura los

mismos y surgiendo con esto la necesidad de disponer de dinero inmediato ya que al no tener un valor destinado para este tipo de gastos, los mismos quedan a la deriva.

3.3 Descripción metodológica

La aplicación en la que se basa el desarrollo de este proyecto, es Flash Cash, la cual contara con un capital propio, para cubrir los gastos en general de la App-página web, nómina y demás gastos inherentes del modelo de negocio, manejando un único canal de ingresos por comisión, el cual se explicara a detalle más adelante. La App le permitirá al cliente solicitar un adelanto de su salario, el cual será pagado a Flash Cash por descuento de nómina con un porcentaje de comisión, el cual será asignado dependiendo de la categoría a la que pertenezca y las condiciones del mismo, las cuales serán detalladas en la formulación del modelo de negocio.

4 DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO DE INNOVACIÓN FINANCIERA CON BASE TECNOLÓGICA

4.1 ESTUDIO DE MERCADO

Con los cambios constantes y el avance de la tecnología, se han venido generando diferentes modelos de negocio que buscan ofrecer servicios en línea (pagos, depósitos, créditos), de acceso fácil, seguro y rápido.

“Colombia se consolida como el tercer ecosistema Fintech de América Latina con un crecimiento neto del 45% en año y medio y 78 nuevas startups Fintech, ello impulsado por el auge de los segmentos de Tecnologías Empresariales para Instituciones Financieras (ETFI), Gestión Patrimonial, Trading y Mercados de Capitales, Préstamos y Gestión de Finanzas Personales.” (Finnovista, 2019).

Las Fintech en Colombia durante el último año se han venido incrementado con el fin de atender a diferentes segmentos de mercado por medio de herramientas que brindan soluciones financieras y reducir la brecha frente a cifras de inclusión financiera en el país. “El 2019 se presenta como un año de oportunidad para las startups Fintech en Colombia en materia de captación de fondos, pues el pasado diciembre de 2018 entró en vigor el decreto 2443, permitiendo a las entidades financieras invertir en sociedades de innovación y tecnología financiera. En este sentido cabe esperar que durante el próximo año tenga lugar un mayor acercamiento entre entidades financieras y startups y se acelere la transformación digital de los servicios financieros del país.” (Finnovista, 2019).

4.2 SOLUCIONES EXISTENTES

Dentro las soluciones existentes que se encuentran en el mercado a nivel nacional esta “Credissimo, que es un grupo europeo líder de Fintech, fundado en 2007, que emplea tecnología propietaria innovadora para proporcionar Préstamos Instantáneos en Línea del Consumidor.” (Fintech Colombia, 2019). Dentro de sus productos, se encuentra Credissimo Salario, que es un préstamo de salario que va desde \$150.000 hasta \$850.000 con un plazo de 30 días.



Imagen 1: Tomada de Google Imágenes (2019)

A nivel internacional están Quincelana y Adelanta tu nómina de México, las cuales operan de manera similar a Flash Cash, sin embargo, Flash Cash monetiza de manera diferente y ofrece adicionalmente un cupo de microcrédito al usuario.



Imagen 2: Tomada de Google Imágenes (2019)



Imagen 3: Tomada de Google Imágenes (2019)

Frente a las soluciones que brindan algunas entidades financieras en el mercado, se encuentra la opción de los avances de nómina, que como su nombre lo indica, “un avance de nómina le permitirá adelantar un porcentaje de su pago de nómina que puede estar entre 10% y 30% dependiendo de su perfil, esta opción deberá ser solicitada directamente con su banco. Para Andrés Rojas, vicepresidente de Asuntos Corporativos de Asobancaria, esta opción puede ser de gran ayuda, por ejemplo, en caso de que el pago de nómina no coincida con el corte del arriendo y se deba anticipar para hacer frente a dicha obligación.” (La República, 2019).

Algunos Bancos que lo ofrecen son Banco de Bogotá, Bancolombia, Davivienda, BBVA y Scotiabank Colpatria.

CONOZCA CÓMO ADELANTAR EL PAGO DE SU NÓMINA

¿QUÉ ES UN AVANCE DE NÓMINA?

Es un cupo de libre destino que puede habilitar con su banco, si este cuenta con el servicio. Esta opción le permitirá adelantar un porcentaje de su pago de nómina a través del móvil o cajeros automáticos

<p>BENEFICIOS</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Puede disponer del dinero de inmediato ● No se necesita codeudor ● El banco realiza el débito automático de la cuenta ● La mayoría de los avances se pueden hacer desde \$100.000 	<p>REQUISITOS</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Ser mayor de 18 años ● Tener cuenta de nómina con la entidad ● Habilitar el servicio con el banco ● Si es persona natural podría acceder al servicio radicando papeles requeridos por la entidad
---	--

ALGUNOS BANCOS QUE LO OFRECEN	COSTOS
Banco de Bogotá	No tiene costo
Bancolombia	Dos retiros sin costo*
DAVIVIENDA	\$8.000 IVA incluido**
BBVA	\$9.500 + IVA***
Scotiabank	\$10.200****

Fuente: Sondeo LR / Gráfico: LR-IG

* En cajeros Bancolombia y retiros ilimitados en corresponsales bancarios de la firma.

** Cada vez que se use el servicio

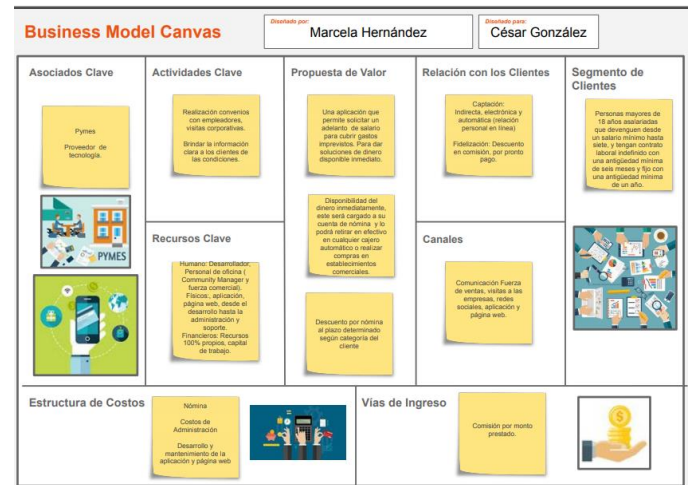
*** Se cobra mensual cuando se use el servicio

**** Tiene cuota de manejo de \$5.500 mensuales

Imagen 4: Tomada de La República

5 FORMULACIÓN MODELO DE NEGOCIO

5.1 MODELO CANVAS



Fuente: Modelo Canvas-Elaboración Propia

Flash Cash, es una aplicación y plataforma Web, por medio de la cual, nuestros clientes podrán realizar un adelanto de su salario básico (no comprende ingresos variables por comisiones), para cubrir gastos imprevistos y/o emergencias económicas, sin tener que esperar hasta el día del pago de la nómina y podrá disponer del dinero inmediatamente, ya que este será cargado a su cuenta de

nómina y lo podrá retirar en efectivo en cualquier cajero automático o realizar compras en establecimientos comerciales.

El valor agregado del modelo de negocio está dado por que este brinda a las personas asalariadas, la facilidad de acceso al adelanto de nómina, sin necesidad de realizar trámites, diligenciar formularios, radicar documentos, tener cuenta de nómina con determinada entidad financiera y pedir autorización al empleador.

Flash Cash, es la primera aplicación en Colombia, que permite realizar adelantos de nómina hasta por un 50% del salario a un plazo máximo de 10 meses.



Imagen 5: Elaboración Propia

Esta idea surge para cubrir necesidades de dinero de emergencia, ya que desafortunadamente en Colombia no hay una cultura de ahorro y en cualquier momento es necesario contar con un aliado como lo es Flash Cash para encontrar una solución rápida e inmediata y que le brinde una seguridad al cliente.

Flash Cash está diseñada para personas mayores de 18 años asalariadas que devenguen desde un salario mínimo hasta siete, es decir desde \$828.116 hasta \$5.796.812 y que tengan contrato laboral indefinido y fijo con una antigüedad mínima de seis meses y un año respectivamente.

Para dar conocer el servicio de la App, la fuerza comercial realizara visitas a las empresas con el fin de presentar el modelo al empleador, ya que este, otorgara a Flash Cash datos básicos de sus empleados, específicamente; nombres, documento de identificación y salario básico, este basado en rangos de cantidad se salarios mínimos, y así mismo realizara el descuento por nómina del adelanto solicitado por sus empleados, así como también el valor de la comisión cobrada por Flash Cash. De igual manera, se hará uso de redes sociales para las campañas publicitarias por este medio.

Cabe aclarar que el adelanto de nómina al que el empleado puede acceder no es una línea de crédito de Libranza, ya que la misma es otorgada bajo un estudio y análisis de crédito por una entidad financiera, que va financiada hasta 72 meses de plazo. Condiciones que son diferentes a las brindadas por la aplicación, que son explicadas más adelante.

El proyecto tendrá ingresos, por comisión cobrada sobre el monto adelantado por el cliente, la cual será aplicada dependiendo la categoría, donde para la misma se tendrá en cuenta; el plazo, salario y porcentaje de adelanto de nómina al que puede aplicar según la categoría. Así como lo muestra la siguiente tabla:

CATEGORÍA CLIENTES	COMISIÓN	PLAZO EN MESES	SALARIOS MÍNIMOS	% ADELANTO NÓMINA
EMPRENDEDORES	4%	2	DESDE 1	20%
VISIONARIOS	6%	4	DESDE 2 HASTA 3	30%
ARRIESGADOS	9%	6	DESDE 4 HASTA 6	40%
FUTURISTAS	12%	10	MAYOR A 6 HASTA 7	50%

Tabla 1: Creada en Excel (2019)

5.2 MATRIZ PESTEL



Fuente: Elaboración Propia

El Gobierno Colombiano dispone del Código Sustantivo del Trabajo y Código Procesal del Trabajo y la Seguridad Social, el cual regula la contratación de Trabajadores en Colombia, dentro del cual describe varios aspectos de relevancia como lo son los salarios, tipos de contratos y demás condiciones que deben ser aplicadas por los empleadores y empleados. En el Título V. Salarios, estipula las condiciones frente al Salario mínimo, tipos de contratos, descuentos y demás condiciones que deben ser aplicadas, Flash Cash, deberá estar al tanto de las especificaciones y/o reformas que este pueda tener, dado que permitirá que el servicio prestado este alineado a lo estipulado en el Código Sustantivo del Trabajo.

Dentro de los Factores Económicos, se evidencia la clasificación de los ingresos de los hogares, representada en gran parte por salarios recibidos por trabajo principal de los asalariados, que favorece al modelo de negocio, dado que es un margen alto del mercado objetivo del mismo.

El nivel de ingresos y estilo de vida de los asalariados serán de gran importancia para el desarrollo del negocio dado que el mismo tiene como fin brindar un apoyo directo para cubrir gastos no programados y/o extraordinarios que dependerá de su nivel

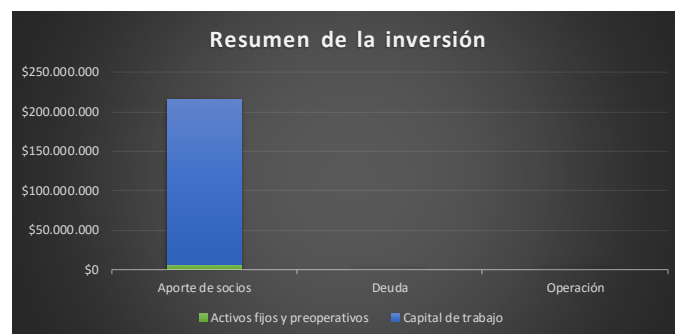
salarial, esto a razón de a mayor salario, mayor porcentaje de adelanto. Los anteriores se estipulan como factores sociales, dado que el nivel salarial de las personas, permite llevar un tipo de calidad de vida y enmarca los hábitos del consumo de los mismos.

Frente a los Factores Tecnológicos, Flash Cash, es una herramienta digital, la cual permite tener acceso fácil, rápido y seguro a una cantidad de dinero. Por medio de la aplicación e investigación de nuevas tecnologías con el fin de realizar un aporte al ecosistema Fintech colombiano.

6. EVALUACIÓN FINANCIERA DEL PROYECTO

El Valor presente del proyecto es de \$215.697.300 millones de pesos, con una tasa interna de retorno del 52%.

La inversión inicial estará dada por el desarrollo de la aplicación que tendrá un costo de \$12.000.000 y el costo de la propiedad planta y equipo que será de \$6.000.000, el plan de financiación para Flash Cash será con recursos propios que disponen los socios.



Fuente: Resumen de la Inversión, Elaboración Propia

Los ingresos correspondientes a las comisiones por valor del adelanto de salario, están basados en un incremento dado por el

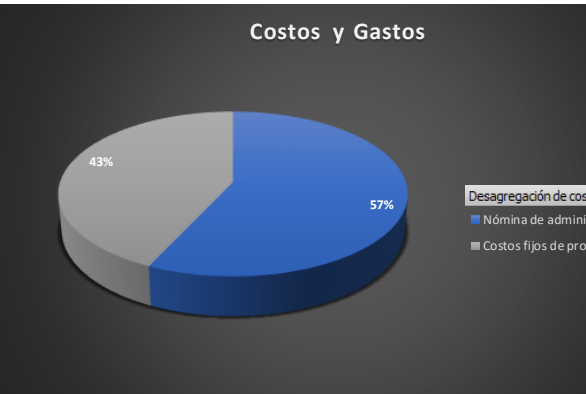
IPC (Índice de precios al consumidor), esto en razón a que el proyecto primero tendrá que adquirir un nivel de confianza para poder crecer a mayor escala.



Fuente: Distribución de las ventas, Elaboración Propia

Los Costos y Gastos del proyecto, están compuestos por los Gastos de nómina con un 57% los cuales están compuestos por un Community Manager y un Gestor Comercial.

Los Costos de producción corresponden a un 43%.



Fuente: Distribución de las ventas, Elaboración Propia

7. CONCLUSIONES

- La aplicación permite a las personas asalariadas, disponer de Dinero de manera inmediata con el fin de cubrir gastos extraordinarios no previstos de manera fácil, rápida y segura.
- Flash Cash aporta al ecosistema Fintech en Colombia, ya que utiliza tecnología digital para la prestación de un servicio.
- Flash Cash, permite que nuestros clientes, den soluciones rápidas a sus necesidades de emergencia.
- El mercado laboral en Colombia, es un gran aliado para la aplicación de nuevas tecnologías y dadas las facilidades de cobro por el descuento de nómina, reduce y ayuda a mitigar el riesgo para las empresas que les prestan un servicio o brindan un convenio como Flash Cash.
- La investigación y el desarrollo de nuevos proyectos Fintech en Colombia, los cuales están abarcando varios segmentos del mercado, permiten que el país disminuya la brecha existente frente a la inclusión financiera.

8. RECOMENDACIONES

- Implementar una línea de negocio para el otorgamiento de microcréditos, dependiendo de la categoría del cliente.
- Ampliar las posibilidades de acceso para los empleados a adelantos de salario, realizando la ejecución de convenios con empresas prestadoras del servicio.
- Ofrecer una póliza de desempleo.

AGRADECIMIENTOS

A Dios por permitirme culminar este proceso de aprendizaje y formación Profesional. Por sus Bendiciones y oportunidades para

alcanzar este logro. A mi Familia, por su apoyo incondicional, ayuda, motivación, oraciones, amor y comprensión durante el proceso académico. Ellos fueron mi mayor estimulación para culminar este proyecto.

Al Docente César González, por su dirección en la elaboración del proyecto.

Al director de la Especialización Dr. Ferney Luengas y a la Decana del Programa de Ingeniería Financiera, Dra. Elisa Piedrahita Castillo, por hacer posible el SIA Seminario de Investigación Aplicada (Innovación Sostenible y Transformación Digital en el Sector Financiero).

REFERENCIAS

- (2019). *Colombia Fintech – Una mirada al sector Fintech en Colombia*. Obtenido de: <https://www.colombiafintech.co/novedades/una-mirada-al-sector-fintech-en-colombia>
- (2019). *Billetera Móvil*. Obtenido de: <https://www.finanzaspersonales.co/consumo-inteligente/articulo/que-como-funciona-billetera-movil-digital/57274>
- (2019). *Ecosistema Fintech*. Obtenido de: https://www.finnovista.com/fintech_radar_colombia_2019/
- (2019). *Credissimo*. Obtenido de: <https://www.colombiafintech.co/miembros/credissimo>
- (2019). *La República- Avance de Nómina*. Obtenido de: <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/conozca-las-opciones-que-tienen-los-bancos-para-hacer-un-avance-de-nomina-2832675>
- (2019). *Encuesta Nacional de Presupuestos de los Hogares*. (ENPH) 2016-2017. Obtenido de: <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/enph/presentacion-enph-2017.pdf>
- (2019). *Código Sustantivo del Trabajo y Código Procesal del Trabajo y la Seguridad Social*. Obtenido de: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/codigo_sustantivo_trabajo_pr004.html#127
- (2018). *Rankia, Economía Naranja*. Obtenido de: <https://www.rankia.co/blog/mejores-opiniones-colombia/3940907-economia-naranja-definicion-ejemplos-cifras>
- (2018). *La República, Ahorro*. Obtenido de: <https://www.larepublica.co/finanzas/colombianos-con-el-quinto-puesto-de-los-que-menos-ahorran-en-la-region-2794207>