

## **Rol estratégico de la innovación financiera en las pymes**

### **Strategic role of financial innovation in SMEs**

**Emelyn Correa-Yance\***

Corporación Universitaria Rafael Núñez – Colombia  
ecorreay22@curnvirtual.edu.co

**Fecha de recepción:** 23/08/2024

**Fecha de evaluación:** 24/09/2024

**Fecha de aceptación:** 02/10/2024

**Katty L. Vega-Jiménez**

Corporación Universitaria Rafael Núñez – Colombia  
kvegaj22@curnvirtual.edu.co

**Cómo citar:** Vega-Jiménez, K., & Correa-Yance, E. (2024). Rol estratégico de la innovación financiera en las pymes. *Revista Científica Anfibios*, 7(2), 26-30. <https://doi.org/10.37979/afb.2024v7n2.157>

\*Autor a quien debe ser dirigida la correspondencia



[Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/)

### **Resumen**

La innovación financiera se ha convertido en un factor clave para mejorar la competitividad de las pequeñas y medianas empresas (PYME). Este estudio cualitativo examina cómo las estrategias financieras innovadoras pueden transformar las oportunidades para las PYMES, especialmente en mercados emergentes como Colombia. A través de entrevistas a directivos de empresas locales de Cartagena, se identificaron prácticas claves de innovación en el sector financiero que tienen un impacto directo en su desempeño y sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas. Los resultados muestran que la implementación de tecnologías financieras, como el uso de tecnología financiera y la digitalización de los servicios financieros, ha mejorado la competitividad empresarial, ha facilitado el acceso a recursos y ha optimizado los procesos operativos.

### **Palabras clave**

Innovación financiera; PYMES; competitividad; fintechs; digitalización

### **Abstract**

Financial innovation has emerged as a key factor in improving the competitiveness of small and medium-sized enterprises (SMEs). This qualitative study examines how innovative financial strategies can transform opportunities for SMEs, especially in emerging markets such as Colombia. Through interviews with local business executives in Cartagena, key innovation practices in the financial sector were identified that have a direct impact on their performance and sustainability of small and medium-sized enterprises. The results show that the implementation of financial technologies, such as the use of financial technology and the digitalization of financial services, has improved business competitiveness, facilitated access to resources, and optimized operational processes.

### **Keywords**

Financial innovation; SMEs; competitiveness; fintechs; digitalization.

## Introducción

Datos del Ministerio de Comercio muestran que las pequeñas y medianas empresas (Pymes) juegan un papel importante en la economía de varios países, especialmente en países como América Latina y Colombia, donde las Pymes representan más del 99% de las unidades de producción. industria y turismo (2021). Estas empresas son responsables de crear empleos, innovar productos y servicios y revitalizar los mercados locales. Sin embargo, las pymes enfrentan diversos desafíos que afectan su competitividad, incluido el acceso limitado al financiamiento, la baja productividad, la falta de capacitación en gestión financiera y la baja adopción de nuevas tecnologías (Paredes et al., 2020).

En este sentido, las PYMES esencialmente necesitan adaptarse rápidamente a los cambios del entorno para seguir siendo competitivas. La competitividad se refiere a la capacidad de una empresa para mantenerse en el mercado, optimizar recursos, responder a las demandas ambientales y superar a sus competidores (Porter, 1985). Este fenómeno es especialmente importante para las pequeñas y medianas empresas que tienen que competir con empresas más grandes y con más recursos. Para lograrlo, es fundamental fortalecer las capacidades internas y mejorar el modelo de negocio.

## La innovación financiera y su papel estratégico

Una de las principales estrategias para mejorar la competitividad de las pymes es a través de la innovación financiera, que incluye el uso de nuevas ideas, herramientas o soluciones en el sector financiero, como nuevos productos financieros, modelos de negocio o el uso de tecnologías financieras. Según Navarrete et al. (2021), la innovación financiera puede adoptar muchas formas, como a través de plataformas de crowdfunding, fintech, digitalización de pagos o blockchains, que pueden facilitar la financiación y mejorar la eficiencia de la gestión de recursos. Al adoptar estas innovaciones, las PYMES pueden optimizar la gestión de la liquidez, mejorar el acceso al crédito y la financiación, reducir los costos operativos y así volverse más competitivas. El concepto de competitividad se utiliza en financiación y va más allá de la capacidad de una empresa para competir en precio. También incluye la eficiencia operativa interna, la capacidad de adaptarse a nuevas tecnologías, la capacidad de adaptarse a cambios externos y la ca-

pacidad de innovar continuamente (Bouwman et al., 2020).

En este contexto, la estrategia financiera es crucial. Se entiende por estrategia financiera un plan o enfoque de largo plazo que utiliza una organización para gestionar sus recursos financieros y tomar decisiones de inversión, financiación y distribución con el objetivo de incrementar su valor y asegurar su sostenibilidad en el mercado. El concepto de estrategia es crucial porque las decisiones financieras deben estar alineadas con los objetivos de largo plazo de la empresa y ayudar a identificar oportunidades y abordar desafíos de manera efectiva (Sánchez et al., 2021).

## Retos locales para las PYMES

En el contexto colombiano, especialmente en ciudades como Cartagena, las PYMES enfrentan condiciones que son a la vez desafiantes y únicas. Cartagena es una ciudad portuaria con una economía en constante crecimiento, especialmente en el comercio, el turismo y los servicios. Sin embargo, las pymes de Cartagena todavía enfrentan barreras importantes para la competitividad, como el acceso limitado a tecnologías avanzadas, la falta de conocimiento financiero y barreras culturales que obstaculizan la adopción de innovaciones financieras (Ramírez et al., 2020).

López y Pérez (2021) señalan que las empresas en Cartagena a menudo dependen de estrategias financieras tradicionales, como el financiamiento bancario o el uso de crédito informal, lo que limita su capacidad para acceder efectivamente al capital. A pesar de diversas iniciativas en el país destinadas a democratizar el acceso a estos recursos, el desconocimiento de las fintech y las plataformas digitales que gestionan el financiamiento ha sido un obstáculo importante para la adopción de la innovación financiera (Zarif et al., 2019).

## Metodología

Este estudio sigue una metodología cualitativa, adecuada para explorar en profundidad las experiencias y percepciones de los gerentes y propietarios de Pymes. La investigación cualitativa permite obtener una comprensión detallada de las prácticas innovadoras implementadas por las empresas y cómo estas afectan su competitividad. (Hernández y Batista. 2014)

## Selección de la muestra

La muestra está compuesta por 20 gerentes y propietarios de Pymes ubicadas en Cartagena, que fueron seleccionados de manera intencional, buscando una diversidad de sectores como comercio, manufactura, servicios, y tecnología. Los participantes fueron seleccionados por su experiencia en la adopción de tecnologías financieras y prácticas de innovación en sus empresas.

## Instrumentos de recolección de datos

Se utilizó la entrevista semiestructurada como instrumento principal de recolección de datos. Las entrevistas fueron realizadas de manera presencial y a través de plataformas virtuales, según la disponibilidad de los participantes. Las preguntas se enfocaron en la implementación de innovaciones financieras, como la digitalización de los procesos financieros, el uso de fintechs, y las fuentes alternativas de financiamiento.

## Análisis de datos

El análisis se llevó a cabo mediante codificación abierta, siguiendo el enfoque de Strauss y Corbin (2015), para identificar patrones y temas recurrentes que emergieron en las entrevistas. Esta técnica permitió categorizar las respuestas de los entrevistados y extraer conclusiones significativas relacionadas con el uso de la innovación financiera en las Pymes.

## Resultados

Los resultados obtenidos a partir de las entrevistas revelaron diversas estrategias adoptadas por las Pymes de Cartagena para enfrentar los desafíos financieros y mejorar su competitividad.

### Digitalización de procesos financieros

El 80% de las empresas participantes han implementado soluciones digitales en sus procesos financieros. El uso de software de contabilidad, plataformas de pago digital y facturación electrónica se destacó como una de las principales herramientas utilizadas para mejorar la eficiencia operativa y reducir costos. Empresas como Servicios Logísticos Cartagena y Tecno Movil Shops han experimentado mejoras en la gestión de sus flujos de efectivo gracias a estas soluciones tecnológicas.

## Integración de plataformas fintech

Un 65% de los empresarios entrevistados han adoptado plataformas fintech para facilitar el acceso a financiamiento y mejorar la gestión de pagos. La adopción de estas plataformas ha permitido a las Pymes obtener crédito rápido, diversificado y flexible. Industrias Cartagena fue un ejemplo de una empresa que aprovechó el crowdfunding y los préstamos a través de fintechs para financiar su expansión sin recurrir a los bancos tradicionales.

## Diversificación de fuentes de financiamiento

El 55% de las Pymes han comenzado a diversificar sus fuentes de financiamiento. Además de los préstamos bancarios, las Pymes ahora recurren a plataformas fintech, crowdfunding y otros métodos alternativos, lo que les ha permitido gestionar mejor sus flujos de caja y reducir la dependencia de fuentes tradicionales de financiamiento.

## Barreras para la adopción de innovación financiera

Una de las principales barreras identificadas fue la falta de educación financiera. El 60% de los participantes señalaron que la falta de conocimientos sobre herramientas financieras digitales y la desconfianza en las plataformas no tradicionales limitan la adopción de innovaciones financieras en sus empresas. A pesar de los beneficios que estas innovaciones pueden traer, las barreras culturales y tecnológicas continúan siendo desafíos significativos para las Pymes.

## Discusión

Los resultados de este estudio coinciden con la literatura existente, que resalta la importancia de la innovación financiera para las Pymes. Según Mazzucato (2015), la innovación financiera es clave para reducir la brecha de financiamiento y mejorar la competitividad de las Pymes. Teece (2010) también señala que las plataformas fintech permiten a las Pymes acceder a financiamiento de manera más rápida y flexible, lo que contribuye al fortalecimiento de sus capacidades financieras.

Sin embargo, las barreras identificadas en este estudio, como la falta de educación financiera y la resistencia al cambio, son desafíos ampliamente reconocidos en la literatura (Drucker, 2007; Pérez & Rodríguez, 2018). Estos obstáculos pueden limitar el potencial de las Pymes para adoptar in-

novaciones financieras y deben ser abordados mediante programas de educación financiera y políticas públicas que promuevan el uso de tecnologías digitales.

## Conclusión

Este estudio muestra claramente que la innovación financiera juega un papel importante en la mejora de la competitividad de las PYMES en Cartagena, Colombia. Al implementar una variedad de estrategias de innovación, las PYMES locales pueden mejorar su acceso a la financiación, optimizar sus procesos operativos y adaptarse mejor a los desafíos de la globalización. Las estrategias clave adoptadas incluyen la digitalización de los procesos financieros, permitiendo una gestión más eficiente del flujo de efectivo y la automatización de pagos, y el uso de plataformas fintech para brindar un acceso más flexible al crédito y menos barreras que las instituciones financieras tradicionales, así como diversificar las fuentes financieras, asegurando flexibilidad y mayor tolerancia al riesgo financiero.

El estudio muestra que a pesar de los avances en la implementación de estas innovaciones, las PYMES de Cartagena aún enfrentan desafíos importantes. Una de las barreras más importantes es la falta de educación financiera, que limita la capacidad de los gerentes y propietarios de empresas para tomar decisiones estratégicas informadas. La educación financiera es esencial para que los líderes de las PYME comprendan y aprovechen las herramientas digitales disponibles y los productos financieros innovadores, lo que les permitirá maximizar el impacto positivo en sus capacidades competitivas. Otra barrera identificada en la investigación es la resistencia al cambio. Las PYMES, especialmente aquellas con recursos y experiencia limitados, a menudo se muestran reacias a adoptar nuevas tecnologías financieras debido a la incertidumbre sobre sus beneficios o la falta de confianza en su viabilidad. Esta resistencia puede deberse a una variedad de factores, entre ellos: la falta de conocimiento sobre los riesgos asociados con las nuevas tecnologías o una creencia errónea de que la innovación es un proceso costoso y complicado.

Por lo tanto, es imperativo que las políticas y programas gubernamentales que apoyan a las PYME en Cartagena se centren en superar estas barreras. La capacitación continua en educación financiera y los incentivos para la adopción de tec-

nologías innovadoras pueden ser estrategias importantes para promover una integración más profunda de la innovación financiera en las PYMES locales. Además, las instituciones financieras y las empresas de tecnología financiera deberían trabajar estrechamente con las pymes para desarrollar productos financieros adaptados a sus necesidades específicas, con términos y condiciones accesibles para fomentar la inversión en innovación. En resumen, si bien las PYMES de Cartagena están avanzando en la implementación de la innovación financiera, será difícil superar las barreras relacionadas con la educación financiera y la resistencia al cambio para garantizar que estas empresas sigan siendo competitivas en el futuro. La estrategia de innovación financiera no solo garantiza un crecimiento sostenible, sino que también abre nuevas oportunidades de crecimiento para las pymes, impulsa la economía local y mejora la competitividad en el mercado de la ingeniería, la digitalización y la globalización están aumentando.

## Recomendaciones

**Formación en tecnología financiera:** las pymes deberían invertir en formación continua sobre herramientas digitales y gestión financiera moderna. Esto incluye capacitación sobre cómo utilizar plataformas fintech, gestionar pagos digitales y automatizar procesos para mejorar la eficiencia operativa y la toma de decisiones financieras para mejorar la competitividad en el mercado.

**Desarrollar productos financieros adecuados:** Las instituciones financieras necesitan desarrollar productos como microcréditos, líneas de crédito flexibles y soluciones financieras digitales que aborden específicamente las necesidades y realidades de las pequeñas y medianas empresas. Estos productos deben ser asequibles y adecuados a las necesidades de cada negocio, facilitando el acceso al capital necesario para la innovación y el crecimiento.

**Política pública de apoyo:** Es importante que los gobiernos locales implementen políticas públicas que fomenten la innovación financiera en las pequeñas y medianas empresas. Esto incluye incentivos fiscales para las empresas que adopten tecnología financiera, así como la promoción de programas de educación financiera que ayuden a las pymes a mejorar su capacidad para gestionar recursos y tomar decisiones financieras y de inversión acertadas.



Promover la cooperación entre las pequeñas y medianas empresas y las fintech: Es necesario promover la cooperación entre las fintech y las pequeñas y medianas empresas.

Crear redes y ecosistemas de innovación donde las pymes puedan acceder a nuevas tecnologías, financiación y asesoramiento de expertos puede ser crucial para aumentar su competitividad. Las empresas de tecnología financiera pueden ofrecer soluciones innovadoras, como plataformas de préstamos instantáneos, financiación colectiva y gestión de pagos digitales, que las

pymes pueden integrar en sus operaciones comerciales.

Promover una cultura de innovación: las PYMES deben promover una cultura de innovación dentro de sí mismas. Los líderes empresariales deben comprometerse a implementar nuevas tecnologías no sólo en los procesos financieros sino también en la gestión administrativa y operativa. Este enfoque ayudará a las pymes a seguir siendo competitivas frente a las tendencias del mercado y aprovechar oportunidades de crecimiento en un entorno cada vez más digital.

## Referencias

- Bouwman, H., Nikou, S., & De Reuver, M. (2020). Digitalization, business models, and SMEs: How do business model innovation practices improve performance of SMEs? *Telecommunications Policy, 44*(2), 101-123. <https://doi.org/10.1016/j.telpol.2019.101828>
- Drucker, P. F. (2007). *Innovation and entrepreneurship: Practice and principles*. Harper Business.
- López, C., & Pérez, J. (2021). Transformación digital e innovación financiera: Retos y oportunidades para las PYMES en América Latina. *Revista de Innovación Empresarial, 9*(3), 157-178.
- Mazzucato, M. (2015). *The entrepreneurial state: Debunking public vs. private sector myths*. Anthem Press.
- Navarrete, J., Salinas, M., & Varela, T. (2021). Innovación tecnológica en las PYMES: Un análisis del impacto de la digitalización financiera. *Journal of Business Research, 123*, 223-240.
- Paredes, M., Ortega, A., & Martínez, F. (2020). Innovación en las PYMES y su relación con el entorno competitivo: Un estudio empírico. *Revista Iberoamericana de Negocios, 12*(2), 105-123.
- Pérez, J., & Rodríguez, F. (2018). La digitalización financiera en las PYMES de Cartagena: Retos y desafíos. *Revista de Economía y Empresa, 46*(1), 56-78.
- Porter, M. E. (1985). *Competitive advantage: Creating and sustaining superior performance*. Free Press.
- Ramírez, A., Martínez, H., & Gutiérrez, C. (2020). Fintech y competitividad: Una oportunidad para las PYMES colombianas. *Revista Latinoamericana de Innovación Empresarial, 8*(4), 87-104.
- Sánchez, R., López, M., & Camacho, P. (2021). Estrategias de innovación financiera en PYMES: Un estudio de casos en Colombia. *Revista de Gestión Empresarial, 15*(2), 199-220.
- Teece, D. J. (2010). Business models, business strategy, and innovation. *Long Range Planning, 43*(2-3), 172-194. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2009.07.003>
- Zarif, T., Bensalah, A., & Mohammed, K. (2019). Digital transformation in SMEs: Exploring financial innovation practices in emerging markets. *Journal of Business and Economics, 52*(3), 187-205.