INNOVACIÓN Y GERENCIA

REVISTA CIENTÍFICA DE INVESTIGACIÓN

ISSN 3005-5172 | Depósito legal ZU2023000012



INNOVACIÓN Y GERENCIA

Nº 1

VOLUMEN XI

JUNIO 2025

UNIVERSIDAD DR. JOSÉ GREGORIO HERNÁNDEZ

La Universidad de los Valores

ISSN 3005-5172

9 773005 517002

INNOVACIÓN Y GERENCIA
Revista científica arbitrada
Universidad Dr. José Gregorio Hernández
Maracaibo - Venezuela

Vol. XI. No. 1 **Junio 2025**
ISSN 3005-5172 Publicación semestral
Depósito Legal: ZU2023000012

La Revista Innovación y Gerencia es una publicación semestral de la Universidad Dr. José Gregorio Hernández (UJGH), que surge con el propósito de convertirse en una importante referencia entre los órganos de difusión universitarios que existen en la actualidad. Publica artículos científicos, ensayos, críticas de libros, sobre aspectos asociados con procesos de innovación. En los cuales se presentan conocimientos novedosos, nuevas ideas y experiencias teórico-prácticas, que contribuyen con las diferentes disciplinas del conocimiento. Además, abarca temas relacionados con la gerencia, término con gran auge en los tiempos actuales, desde la perspectiva de entender nuevos retos y formular estrategias orientadas a dar respuestas a los procesos de transformación que experimenta la sociedad moderna. Las contribuciones científicas difundidas en este medio, serán el resultado de investigaciones teóricas o experimentales de carácter inédito y original. La revista está dirigida a investigadores, catedráticos, profesionales, estudiantes y el público en general, interesados en ampliar sus conocimientos sobre temas de actualidad y relevancia en las áreas primordiales del desarrollo social.

EDITOR JEFE
Dra. Janeth Hernandez

COEDITOR
Dra. Marisela Zabala

COMITÉ EDITORIAL
Dra. Lisette Sanchez Díaz
Dr. Edgar A. Prieto
Dr. Deivi Fuentes Doria
Dr. Romer Alvarez M
Dra. Sahilys Urdaneta
Dr. Oswaldo Vergara
Dr. William Pirela

CONSEJO ASESOR
Dra. Migdalia Caridad
Dra. Annherys Paz
Dr. Angel Acevedo Duque
Dr. Ronald Prieto
Dr. Faber Alzate Ortiz
Dr. Ender Carrasquero

COMITÉ DE REDACCIÓN
Msc. Geryk Nuñez
Dra. Branda Molina
Lcdo. Harvin Férnandez

INNOVACIÓN Y GERENCIA
Revista científica arbitrada
Universidad Dr. José Gregorio Hernández
Maracaibo - Venezuela

Vol. XI. No. 1 **Junio 2025**
ISSN 3005-5172 Publicación semestral
Depósito Legal: ZU2023000012

2025, Universidad Dr. José Gregorio Hernández.
Maracaibo, Venezuela

Concepto gráfico: Karla Velazquez y Daniel León Bracamonte
E-mail: Karlavelazquez0902@gmail.com

Diagramación y montaje: Daniel León Bracamonte
E-mail: Danielleonbracamonte2004@gmail.com

Innovación y Gerencia. Revista científica arbitrada
Vol. XI. Nº. 1, Junio 2025, pp. 41 - 47
UJGH ISSN: 3005-5172
Depósito legal: ZU2023000012

Transformación digital en la gestión financiera: Impulsando la competitividad y sostenibilidad de las pymes

Marieugenia Fernández

Doctora en Ciencias Gerenciales (URBE). MSc. en Gerencia de Empresas (UFT). Economista (LUZ). Profesora Titular de la UJGH y Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales de esa casa de estudio. Profesora invitada de Postgrado UJGH y en la UNERMB. Investigador adscrito a la Línea de Investigación Gestión Estratégica Organizacional del CICSA-UJGH.
Correo Electrónico: marieugenia.fernandez@ujgh.edu.ve
ORCID: https://orcid.org/0009-0003-6422-2542

José Reyes

Doctor Ciencias Gerenciales (URBE). MSc. en Gerencia de Educativa (URU). Certificado en Normas Internacionales de Contabilidad (FCCPV). Contador Público (LUZ). Investigador adscrito a la Línea de Investigación Gestión Estratégica Organizacional del CICSA-UJGH. ***Correo Electrónico***: jose.reyes@ujgh.edu.ve ***ORCID***: https://orcid.org/0000-0002-5749-0392

Yenitza Inciarte

MSc. en Telemática (URBE). Ing. en Computación (UJGH). Profesor en las cátedras Introducción a la Ingeniera Redes de Computadoras, Auditoria de Sistema y Computación Básica. ***Correo Electrónico***: yinciarte@ujgh.edu.ve
ORCID: https://orcid.org/0009-0002-5714-7348

RESUMEN: La presente investigación tiene como propósito analizar el impacto de la transformación digital en la gestión financiera de las PyMEs, con el fin de identificar las estrategias y herramientas tecnológicas más efectivas para impulsar su competitividad y sostenibilidad. La investigación es de tipo bibliográfica, en su primera fase. La revisión muestra como resultado que la tendencia de la digitalización de la gestión financiera ha traído a la luz a protagonistas dispuestos a irrumpir en el mercado competitivo con propuestas accesibles, eficientes y transparentes. Dando a conocer las áreas estratégicas claves para la transformación digital: la visión, eficiencia y control financiero, así como las herramientas tecnológicas que van desde el Big Data hasta la Criptomoneda.

PALABRAS CLAVE: Gestión, Logística, Eficiente.

Introducción

La transformación digital ha emergido como un fenómeno crucial en el ámbito empresarial, redefiniendo la manera en que las organizaciones gestionan sus operaciones y recursos. En particular, la gestión financiera se encuentra en el epicentro de esta revolución, ya que las tecnologías digitales ofrecen nuevas oportunidades para optimizar procesos, mejorar la toma de decisiones y fomentar la sostenibilidad. Según Brynjolfsson y McAfee (2014), la digitalización no solo transforma la eficiencia operativa, sino que también permite a las empresas innovar en sus modelos de negocio, lo que resulta en una ventaja competitiva significativa.

DIGITAL TRANSFORMATION IN FINANCIAL MANAGEMENT: BOOSTING THE COMPETITIVENESS AND SUSTAINABILITY OF SMEs

ABSTRACT: The purpose of this research is to analyze the impact of digital transformation on the financial management of SMEs, in order to identify the most effective strategies and technological tools to boost their competitiveness and sustainability. The research is of a bibliographic type, in its first phase. The review shows as a result that the trend of digitalization of financial management has brought to light protagonists willing to break into the competitive market with accessible, efficient and transparent proposals. Publicizing the key strategic areas for digital transformation: vision, efficiency and financial control, as well as technological tools ranging from Big Data to Cryptocurrency..

KEYWORDS: Digital Transformation, Digital Financial Transformation, Digital Financial Management.

TRANSFORMAÇÃO DIGITAL NA GESTÃO FINANCEIRA: IMPULSIONANDO A COMPETITIVIDADE E A SUSTENTABILIDADE DAS PMEs

ABSTRACT: O objetivo desta pesquisa é analisar o impacto da transformação digital na gestão financeira das PMEs, a fim de identificar as estratégias mais eficazes e as ferramentas tecnológicas que impulsionam sua competitividade e sustentabilidade. A pesquisa é de caráter bibliográfico, em sua primeira fase. A revisão mostra como resultado que a tendência de digitalização da gestão financeira trouxe à tona protagonistas dispostos a entrar no mercado competitivo com propostas acessíveis, eficientes e transparentes. Destacam-se as áreas estratégicas-chave para a transformação digital: visão, eficiência e controle financeiro, bem como ferramentas tecnológicas que vão desde Big Data até criptomoedas.

KEYWORDS: Transformação Digital, Transformação Financeira Digital, Gestão Financeira Digital.

TRANSFORMATION NUMÉRIQUE DANS LA GESTION FINANCIÈRE : RENFORCER LA COMPÉTITIVITÉ ET LA DURABILITÉ DES PME

ABSTRACT: Cette recherche vise à analyser l'impact de la transformation numérique sur la gestion financière des PME, afin d'identifier les stratégies les plus efficaces et les outils technologiques permettant de renforcer leur compétitivité et leur durabilité. L'étude est de type bibliographique, dans sa première phase. La revue met en évidence le fait que la tendance à la numérisation de la gestion financière a révélé des acteurs prêts à entrer sur le marché compétitif avec des propositions accessibles, efficaces et transparentes. Les domaines stratégiques clés de la transformation numérique sont mis en avant : vision, efficacité et contrôle financier, ainsi que les outils technologiques allant du Big Data aux cryptomonnaies.

KEYWORDS: Transformation Numérique, Transformation Financière Numérique, Gestion Financière Numérique.

Recibido: 28-08-2024. **Aceptado**: 15-09-2024

En este sentido, las empresas, especialmente las pequeñas y medianas (PyMEs), se enfrentan a un nuevo paradigma en el que la tecnología juega un papel fundamental para garantizar su supervivencia y crecimiento. Las PyMEs, como motor de la economía en muchos países, enfrentan desafíos particulares en la adopción de tecnologías digitales. Sus recursos limitados, tanto financieros como humanos, a menudo dificultan la implementación de soluciones tecnológicas sofisticadas. Sin embargo, la transformación digital ofrece una oportunidad única para nivelar el campo de juego y permitir a las PyMEs competir en un mercado cada vez más globalizado

El impacto de la transformación digital en la gestión financiera se manifiesta a través de la adopción de herramientas tecnológicas como la inteligencia artificial, el análisis de datos y la automatización de procesos. Estas tecnologías permiten a las empresas no solo reducir costos y mejorar la precisión en la elaboración de informes financieros, sino también anticipar tendencias del mercado y responder de manera ágil a los cambios en el entorno económico (KPMG, 2020). Además, la integración de soluciones digitales en la gestión financiera contribuye a la sostenibilidad empresarial, al facilitar la transparencia y la responsabilidad en la gestión de recursos (Porter y Heppelmann, 2014).

Es por ello, que la adopción de tecnologías digitales en los procesos financieros ha generado una serie de oportunidades y desafíos sin precedentes para las PyMEs. Por un lado, pueden aprovechar herramientas como la inteligencia artificial, el big data y el blockchain para optimizar sus operaciones, reducir costos, mejorar la toma de decisiones y fortalecer la relación con sus clientes. Por otro lado, la implementación de estas tecnologías requiere de una inversión en infraestructura, capacitación del personal y adaptación de sus modelos de negocio.

En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar el impacto de la transformación digital en la gestión financiera de las PyMEs, identificando las estrategias y herramientas tecnológicas más efectivas para impulsar su competitividad y sostenibilidad.

Por lo tanto, el estudio busca responder a preguntas clave como: ¿Cuáles son las principales tecnologías digitales que están transformando la gestión financiera? ¿Cómo están las empresas implementando estas tecnologías? ¿Qué impacto tiene la transformación digital en la competitividad y la sostenibilidad de las organizaciones? ¿Cuáles son las tendencias futuras en este ámbito? Para abordar estas interrogantes, se llevará a cabo una revisión exhaustiva de la literatura científica, así como un análisis de las fuentes documentales relevantes relacionadas con la transformación digital y la gestión financiera

Los resultados de esta investigación contribuirán a ampliar el conocimiento sobre el impacto de la transformación digital en la gestión financiera y a proporcionar recomendaciones prácticas para que las PyMEs puedan aprovechar al máximo las ventajas que ofrece esta nueva era tecnológica. Asimismo, se espera que este estudio sirva como punto de partida para futuras investigaciones en este campo en constante evolución.

Transformación digital

La transformación digital se ha convertido en un imperativo estratégico para las organizaciones en el siglo XXI. Este proceso implica una profunda reconfiguración de los modelos de negocio, los procesos internos y las relaciones con los clientes a través de la integración de tecnologías digitales en todos los ámbitos de la empresa. Este proceso abarca una serie de iniciativas que van desde la digitalización de procesos internos hasta la creación de nuevas plataformas digitales que faciliten la interacción con los clientes. A medida que las tecnologías avanzan, las organizaciones deben estar dispuestas a reevaluar sus modelos de negocio y adoptar enfoques innovadores que les permitan no solo sobrevivir, sino también prosperar en un entorno empresarial en constante evolución.

Según Prescott (2015), la transformación digital es “un proceso de cambio cultural y organizacional que aprovecha las tecnologías digitales para crear nuevos productos, servicios y modelos de negocio, mejorando la eficiencia y la experiencia del cliente”. Carreras y Peralta (2019) la definen como un proceso de cambio continuo y adaptativo que implica la integración de tecnologías digitales en todos los niveles de la organización, con el objetivo de mejorar la eficiencia, la innovación y la experiencia del cliente.

Para Gartner (2023), es un proceso constante que involucra nuevas tecnologías y formas de trabajar para lograr obtener ventaja competitiva, y de acuerdo con la comisión europea, la “transformación industrial y tecnológica” será una de las tendencias a nivel mundial para el año 2030. La transformación digital no se limita a la adopción de sistemas de información, sino que va más allá, dado que involucra no solo factores tecnológicos y económicos sino también factores sociales, puesto que requiere un cambio de mentalidad, salirse de lo conocido para adentrarse en un mundo completamente nuevo y retador.

De las definiciones se desprende, que la transformación digital se refiere al proceso mediante el cual las organizaciones adoptan tecnologías digitales para mejorar sus operaciones, optimizar la experiencia del cliente y fomentar la innovación. Este fenómeno no solo implica la implementación de nuevas herramientas tecnológicas, sino que también conlleva un cambio cultural dentro de la empresa, donde se promueve una mentalidad ágil y adaptable. Las

Recibido: 28-08-2024. **Aceptado**: 15-09-2024

empresas que logran una transformación digital efectiva pueden aprovechar los datos de manera más eficiente, automatizar procesos y ofrecer productos y servicios que se alineen mejor con las necesidades del mercado actual.

Transformación financiera digital

El Grupo IRF (2017) señala que, en el contexto empresarial, las áreas financieras de las empresas son uno de los factores que impulsan la transformación digital; sin embargo, es importante destacar que no son los únicos, ya que todas las áreas deben trabajar juntas para acelerar el cambio. Los departamentos financieros son los actores clave para la sostenibilidad económica del cambio. En ocasiones, las áreas financieras inician la integración de nuevas herramientas, soluciones y servicios en tecnología avanzada, que se extenderá gradualmente a todas las áreas de la empresa. Los responsables financieros de las empresas proporcionan los indicadores clave para una transformación digital óptima, evaluando la sostenibilidad y la adecuación a los intereses de la empresa. Además, proporcionan los hitos alcanzados con el cambio y los datos económicos, de forma extensible a todas las áreas del negocio enfocadas en el cambio.

Del mismo modo García (2021), coincide al señalar que el área financiera debe liderarse de forma transversal y en coordinación directa con el resto de departamentos de las empresas. En este sentido, cobra mucha importancia la cultura financiera y la gestión detallada del dato que permiten las soluciones de los negocios inteligentes.

Es importante resaltar que las áreas financieras de las PyMEs juegan un papel crucial en su progreso y expansión. En momentos de incertidumbre o inestabilidad, es esencial realizar un análisis financiero detallado de todos los departamentos para obtener una visión completa y real de la empresa, así como para reconsiderar y mejorar la toma de decisiones estratégicas. Es fundamental llevar a cabo un análisis interno para abordar de manera efectiva el proceso de digitalización del sector financiero. Este análisis tiene como objetivo conocer en profundidad los procesos y encontrar aquellos que pueden mejorarse, así como encontrar las implementaciones tecnológicas que puedan ser más beneficiosas.

En este contexto, las empresas se transforman y necesitan una nueva Función Financiera más ágil, más interconectada y más estratégica. Se necesita abordar el cambio desde una óptica 4.0 y ser capaz de aprovechar las oportunidades el nuevo entorno. La Firma PwC (2019), describe tres áreas fundamentales de transformación en la función financiera: Perspectiva Empresarial, Eficiencia y Cumplimiento y control.

Perspectiva Empresarial (Visión Financiera)

La perspectiva empresarial se refiere a la visión integral y estratégica que una organización adopta para alcanzar sus objetivos. Esta perspectiva abarca desde la identificación de oportunidades de mercado y la definición de una propuesta de valor única, hasta la implementación de estrategias para lograr un crecimiento sostenible y una ventaja competitiva. En palabras de Bustamante, y Sánchez (2017), la perspectiva empresarial es un proceso de adaptación al entorno macroeconómico y a las características particulares de la empresa.

Ahora bien, dentro de esa particularidad empresarial, la perspectiva financiera empresarial es fundamental para el éxito y la sostenibilidad de cualquier organización. Esta visión permite a las empresas evaluar su situación económica, identificar oportunidades de inversión y gestionar de manera efectiva sus recursos. Al adoptar un enfoque financiero sólido, las empresas pueden tomar decisiones informadas que no solo optimizan su rendimiento a corto plazo, sino que también aseguran su viabilidad a largo plazo.

La visión financiera de una empresa se refiere a la manera en que se gestionan y analizan los recursos económicos con el objetivo de maximizar el rendimiento y asegurar la sostenibilidad a largo plazo. Esta perspectiva implica no solo la evaluación de los ingresos y gastos, sino también la planificación estratégica de inversiones, la gestión de riesgos y la optimización del capital de trabajo. A través de un enfoque integral, las organizaciones pueden identificar oportunidades de crecimiento, mejorar su eficiencia operativa y fortalecer su posición competitiva en el mercado.

Para Gómez (2015) una empresa depende directamente de su estructura económica y financiera, mantenerla firme requiere conocimiento y visión financiera para interpretar los resultados más allá de las cifras principales. Lo más interesante no suele estar a simple vista pero es lo que proporciona la información más valiosa para la toma de decisiones. Analizar con más detalle los datos es fundamental porque un resultado económico positivo puede estar encubriendo riesgos potenciales a medio y largo plazo.

La óptica financiera en el ámbito empresarial abarca un conjunto de prácticas y análisis que permiten a las empresas tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos. Esto incluye la elaboración de presupuestos, la proyección de flujos de caja y la evaluación de proyectos de inversión. Al adoptar esta perspectiva, las empresas pueden anticipar cambios en el entorno económico, adaptarse a las fluctuaciones del mercado y garantizar su viabilidad a largo plazo, lo que resulta fundamental para el éxito y la estabilidad organizacional.

Recibido: 28-08-2024. **Aceptado**: 15-09-2024

Eficiencia Financiera

La eficiencia financiera se erige como un concepto fundamental en el ámbito de las finanzas, tanto a nivel empresarial como individual. Representa la capacidad de una entidad para generar el máximo valor económico posible a partir de los recursos financieros disponibles, minimizando al mismo tiempo los costos y optimizando la utilización de los activos. En otras palabras, la eficiencia financiera se refiere a la habilidad de lograr los objetivos financieros establecidos con el menor consumo de recursos.

Diversos autores han abordado el concepto de eficiencia financiera desde diferentes perspectivas. Entre ellos, podemos destacar, a Brealey, Myers y Allen (2011) quienes definen la eficiencia financiera como la maximización del valor de la empresa a través de una adecuada gestión de los flujos de efectivo. Según ellos, una empresa eficiente es aquella que logra un equilibrio óptimo entre la rentabilidad y el riesgo. Por su parte, Ross, Westerfield, Jaffe, y Jordan (2018) enfatizan la importancia de la eficiencia en la toma de decisiones de inversión y financiamiento. La eficiencia financiera, se traduce en la selección de proyectos que generen un retorno mayor al costo de capital y en la estructuración de un pasivo que minimice el costo de financiamiento. Gitman y Zutter (2012) vinculan la eficiencia financiera con la capacidad de una empresa para generar un flujo de caja libre suficiente para cubrir sus obligaciones financieras, reinvertir en el negocio y distribuir dividendos a los accionistas.

Dado que la transformación digital ha permitido la automatización de procesos y la optimización de recursos, la eficiencia financiera en el entorno digital se ha convertido en un aspecto crucial para las organizaciones contemporáneas. Las empresas pueden administrar sus finanzas de manera más eficiente, lo que facilita el análisis de datos en tiempo real y la toma de decisiones informadas.

Gómez (2015) señala que la incorporación de nuevas tecnologías es esencial para la eficiencia financiera porque simplifica los procesos y el trabajo colaborativo o externalizado según las necesidades de cada empresa, lo que conduce a un manejo más eficiente de los tiempos y los costos. La digitalización de las transacciones financieras mejora la transparencia y la trazabilidad de las operaciones, lo que mejora la gestión del riesgo. En este contexto, el uso de soluciones digitales aumenta la agilidad y la competitividad en el mercado, lo que permite a las organizaciones adaptarse rápidamente a los cambios.

Control Financiero

El control financiero es un proceso fundamental en la gestión de cualquier organización, ya que permite supervisar y evaluar la situación económica de la entidad. Este proceso implica la planificación, ejecución y revisión de las actividades financieras, asegurando que los recursos se utilicen de manera eficiente y efectiva. A través de herramientas como presupuestos, informes financieros y análisis de variaciones, los gestores pueden identificar desviaciones respecto a los objetivos establecidos y tomar decisiones informadas para corregir el rumbo. Además, el control financiero contribuye a la transparencia y rendición de cuentas, elementos esenciales para mantener la confianza de los inversores y otras partes interesadas.

Al respecto Córdoba (2007), indica que el control financiero es la fase posterior a la implementación de los planes financieros, el control trata el proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar la adherencia a los planes y la oportuna modificación de los mismos, debido a cambios imprevistos. Refiere el mencionado autor, que los objetivos del control financiero tiene que ver con: diagnosticar, que se aplica cuando existen áreas con problemas, y se emplean medidas de prevención antes de que corrección; comunicar, el cual se realiza a través de la información de los resultados de las actividades; y por ultimo motivar los logros que tenga la empresa, a través de sistemas de control.

Ahora bien, el control financiero en el entorno digital se ha convertido en un aspecto crucial para las organizaciones modernas, dado el creciente uso de tecnologías digitales en la gestión de recursos económicos. Este tipo de control implica la implementación de herramientas y sistemas que permiten a las empresas monitorear y analizar sus flujos de efectivo, presupuestos y gastos en tiempo real. La digitalización de los procesos financieros no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también proporciona una mayor transparencia y precisión en la información financiera, lo que facilita la toma de decisiones estratégicas. Además, el uso de software especializado y plataformas en la nube permite a las empresas acceder a datos financieros desde cualquier lugar, lo que es especialmente relevante en un mundo laboral cada vez más remoto.

La adopción de prácticas de control financiero en el ámbito digital también plantea nuevos desafíos y riesgos que las organizaciones deben gestionar adecuadamente. La ciberseguridad se convierte en una preocupación primordial, ya que la información financiera es un objetivo atractivo para los delincuentes cibernéticos. Por lo tanto, es fundamental que las empresas implementen medidas de protección robustas, como la encriptación de datos y la autenticación multifactorial, para salvaguardar su información sensible.

Asimismo, la capacitación continua del personal en el uso de herramientas digitales y en la identificación de fraudes es esencial para fortalecer la cultura de control financiero dentro de la organización. En este contexto, el control

Recibido: 28-08-2024. **Aceptado**: 15-09-2024

financiero no solo se trata de supervisar y gestionar recursos, sino también de adaptarse a un entorno en constante evolución y de garantizar la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo de la empresa.

Gestión Financiera Digital

En el contexto actual, la utilización de tecnologías digitales para la supervisión y administración de las finanzas representa una evolución significativa en la forma en que las organizaciones manejan sus activos. Este tipo de gestión permite la automatización de procesos que anteriormente requerían un alto grado de intervención manual, lo que reduce el riesgo de errores y libera recursos humanos para tareas más estratégicas. Además, la implementación de sistemas de gestión financiera digital proporciona a las empresas una visión más clara de su situación económica, facilitando la identificación de oportunidades de inversión y la optimización de costos, lo que resulta en una ventaja competitiva en un entorno empresarial cada vez más dinámico.

La gestión financiera digital se refiere al uso de tecnologías digitales para administrar y optimizar las finanzas de una organización o individuo. Este concepto ha cobrado relevancia en un mundo cada vez más interconectado y digitalizado, donde las herramientas tecnológicas permiten una mayor eficiencia y efectividad en la toma de decisiones financieras. Según Gomber et al. (2018), la gestión financiera digital implica la integración de tecnologías como el big data, la inteligencia artificial y el blockchain en los procesos financieros, lo que permite una mejor recopilación, análisis y utilización de datos financieros.

La digitalización de la gestión financiera no solo mejora la precisión y la velocidad de las transacciones, sino que también facilita el acceso a información en tiempo real, lo que es crucial para la planificación y el control financiero. Como señala Ghosh (2020), la capacidad de acceder a datos financieros de manera instantánea permite a las empresas adaptarse rápidamente a cambios en el mercado y a las necesidades de los consumidores, lo que se traduce en una ventaja competitiva significativa.

Para De Jongh Computing Systems, C. A (2018), la gestión financiera digital permite que los nuevos mercados, surgidos bajo las tecnologías digitales, poseen un mayor acceso a la información que necesitan, y una apertura económica y social sin precedentes, valoran la entrega del producto o servicio tanto como el producto mismo, y constantemente exigen nuevas y mejores formas de poner éstos a su disposición. El nuevo paradigma es tener una economía centrada en la necesidad del cliente y no en la de la empresa.

Además, la gestión financiera digital promueve la transparencia y la rendición de cuentas. Según un estudio de KPMG (2021), las organizaciones que implementan soluciones digitales en su gestión financiera tienden a reportar una mayor confianza por parte de los inversores y otras partes interesadas, debido a la claridad y la accesibilidad de la información financiera. Esto es especialmente importante en un entorno donde la confianza es un factor clave para el éxito empresarial.

No obstante la revista EAE (2017), señala que la gestión financiera del siglo XXI está estrechamente ligada a las herramientas digitales. Todos los ámbitos de la dirección empresarial se apoyan en los recursos tecnológicos para optimizar las labores de administración, entre ellas, las de carácter financiero. No existe la gestión sin recursos tecnológicos. Sin embargo resaltar que más que aprender a dominar estos recursos, el principal reto es identificar la herramienta más adecuada para cada caso. Hay una amplia lista de opciones a la que día a día se agregan nuevas herramientas. Esta elección debe partir de las necesidades de cada empresa y de las posibilidades de las herramientas. A continuacións mencionan las herramientas para lograr una gestión financiera eficaz: Anfix, Bloomerg Business, Bill Tracker, Exaccta, Xe Currency, Mint, Money Wise, Money Wise, E*Trade, Loan Plan, Impok.

Asimismo Gómez (2015), expresa como la tecnología ha irrumpido hace décadas en el día a día y en los últimos años ha transformado radicalmente cómo vemos e interactuamos con el mundo. Todos los órdenes de la vida diaria se han visto mejorados, catapultados y han expandido sus límites gracias a los avances tecnológicos. La gestión financiera no ha quedado lejos de esta convulsión. Las tecnologías más recientes en el campo de las finanzas son las siguientes:

Big Data: Se considera Big Data a la gestión y análisis de enormes cantidades de datos que, al día de hoy, no pueden ser tratados de manera convencional, ya que superan los límites y capacidades de las herramientas de software habitualmente utilizadas para la captura, gestión y proceso de datos. Se trata, pues de un concepto que hace referencia a la especialización, al volumen y al marco tecnológico en el que se trabaja.

El blockchain, o cadena de bloques, es un registro de transacciones digitales, que se basa en una inmensa base de datos compartida, donde quedan registradas operaciones de compra-venta o cualquier otra transacción financiera. Los datos registrados en blockchain son compartidos, existen copias en la red y en los ordenadores de cada usuario que participa en la creación y modificación de ese archivo. Solo se pueden añadir nuevos registros, no borrar los existentes. El blockchain es uno de los métodos más seguros que existen para crear, modificar, compartir y almacenar información, de aplicación a cualquier ámbito.

Recibido: 28-08-2024. **Aceptado**: 15-09-2024

Fintech (abreviatura de las palabras inglesas finance y technology) es un término que se utiliza para designar a empresas que utilizan la tecnología para ofrecer servicios financieros más eficientes y a menor coste. El perfil suele ser de startups con un elevado expertise tecnológico que cubren necesidades a las que a las grandes empresas les cuesta más llegar o llegan con mayor lentitud por el ritmo de adopción de nuevas tecnologías. Las fintech facilitan procesos o gestiones más eficientes para las empresas.

Criptomoneda o moneda virtual es un medio no físico de intercambio y de pago; en definitiva, es dinero digital. La primera criptomoneda que empezó a operar fue el Bitcoin en 2009, y desde entonces han aparecido muchas otras y se ha ido extendiendo su implantación. Hoy en día se puede realizar compra-venta de productos y servicios con bitcoin pero aún queda mucho recorrido para que sea una práctica generalizada. Otras monedas virtuales son Litecoin, Peercoin o Ripple, por citar solo algunas.

Data analytics (análisis de datos): Es un enfoque que implica el análisis de datos (big data, en particular) para sacar conclusiones. Al usar data analytics, las empresas pueden estar mejor equipadas para tomar decisiones estratégicas y aumentar su volumen de negocios. Perfeccionar el modelo de negocio.

Método

Para el desarrollo de este artículo, se utilizó la metodología cualitativa, bajo la modalidad bibliográfica. Los datos fueron recopilados a través de fuentes documentales. Se examinará la literatura científica, los documentos y cualquier otra fuente relevante sobre la transformación digital en la gestión financiera en este caso para determinar cómo esta transformación está mejorando la sostenibilidad y la competitividad de las empresas.

Se seleccionaron fuentes documentales relevantes y confiables para el tema de estudio. Se priorizaron investigaciones científicas, estudios de caso, informes oficiales y documentos publicados por expertos en gestión financiera reconocidos. Se llevó a cabo un análisis exhaustivo de los datos recopilados de una selección de fuentes documentales. identificando las mejores técnicas y recursos tecnológicos para aumentar la competitividad y la sostenibilidad en las PyMEs.

Los datos se interpretaron a través del análisis de documentos y su comprensión en relación con la transformación digital y la gestión financiera en las organizaciones. Se destacaron los elementos importantes, identificados, las implicaciones prácticas y recomendaciones para mejorar la gestión financiera de las empresas.

Consideraciones Finales

La transformación digital es fundamental para las empresas que buscan adaptarse y prosperar en el dinámico mundo empresarial del siglo XXI. La implementación de tecnologías no es todo; es un proceso completo que redefine la relación con los clientes, los modelos de negocio y los procesos internos. Para llevar a cabo este cambio con éxito, no solo se requieren herramientas digitales, sino también una transformación cultural que se centre en una mentalidad más ágil y centrada en el cliente. Las organizaciones que adoptan esta transformación no solo mejoran su productividad y capacidad de innovación, sino que también están mejor preparadas para obtener una ventaja competitiva en un entorno en constante cambio. Las empresas deben actuar con determinación para liderar este proceso, promoviendo un entorno que valore la adaptabilidad.

En un entorno empresarial cada vez más interconectado y dinámico, la función financiera de las empresas es un catalizador esencial para la transformación digital y el crecimiento sostenible. La colaboración interdisciplinaria y la incorporación de nuevas tecnologías permitirán a los departamentos financieros optimizar su eficiencia y control, así como proporcionar una visión estratégica que guíe a las organizaciones hacia la innovación y la adaptación. Es esencial que las empresas, especialmente las PyMEs, realicen un análisis interno sólido para identificar oportunidades de mejora y asegurarse de que cada área colabore en el proceso de digitalización.

Por lo tanto, las organizaciones estarán mejor preparadas para enfrentar los desafíos del futuro y podrán garantizar su viabilidad y éxito a largo plazo al implementar un enfoque integral que combine perspectivas empresarial, eficiencia y control. La transformación digital no es solo una opción, sino una necesidad que debe abordarse con agilidad y estrategia, consolidando a las áreas financieras como líderes en este camino hacia la modernización y la sostenibilidad.

La gestión financiera digital representa un cambio radical en la forma en que las organizaciones abordan sus finanzas, mejorando la eficiencia, precisión y transparencia en sus procesos. La integración de tecnologías como el big data, blockchain y fintech no solo optimiza la administración de recursos, sino que también ofrece una visión clara y en tiempo real de la situación económica, permitiendo a las empresas adaptar sus estrategias a un entorno en constante evolución. En un mundo donde la confianza y la adaptabilidad son cruciales, el uso adecuado de herramientas digitales se erige como un pilar fundamental para alcanzar la competitividad. La clave radica en seleccionar las tecnologías adecuadas que se alineen con las necesidades específicas de cada organización, asegurando así que la digitalización de las finanzas no sea solo una tendencia, sino una ventaja estratégica que impulse el crecimiento

Recibido: 28-08-2024. **Aceptado**: 15-09-2024

sostenible y responda a las demandas de un mercado en transformación.

La transformación digital ha revolucionado la gestión financiera de las PyMEs, situándolas en una posición privilegiada para competir y prosperar en un entorno empresarial dinámico y en constante cambio. A través de la implementación de herramientas tecnológicas efectivas, como software de contabilidad en la nube, plataformas de gestión de flujo de caja y análisis de datos avanzados, las pequeñas y medianas empresas no solo optimizan sus procesos financieros, sino que también obtienen una visión más clara y estratégica de su situación económica. Este avance no solo impulsa su competitividad, sino que también asegura su sostenibilidad a largo plazo, adaptándose ágilmente a las demandas del mercado. Para asegurar el éxito en esta nueva era, es crucial que las PyMEs no solo adopten estas tecnologías, sino que también fomenten una cultura de innovación y aprendizaje continuo. Al hacerlo, estarán mejor equipadas para enfrentar los desafíos futuros y aprovechar las oportunidades que la digitalización ofrece.

Referencias Bibliográficas

Carreras, M., y Peralta, J. (2019). La transformación digital en las empresas: Un enfoque estratégico. ESIC Editorial.

Bustamante, J., y Sánchez, B. (2017). Perspectiva Empresarial en el contexto del modelo de desarrollo exportador mexicano 1994-2014. Análisis Económico, XXXII(79),99-124.ISSN: 0185-3937. Recuperado de: https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41352781009

Brealey, A., Myers, C. y Allen, F (2011). Principios de finanzas corporativas. Mexico, ISBN: 978-007-340510-0. Mcgraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V.

Brynjolfsson, E y McAfee, A (2014). La segunda era de las máquinas: trabajo, progreso y prosperidad en una época de tecnologías brillantes, W. W. Norton, Nueva York. ISBN 9780393239355 "La tercera gran ola", The Economist, vol. 413, núm. 8907, págs. 1-18.

Córdoba, M. (2012), Gerencia Financiera Empresarial. Segunda Edición, ECOE Ediciones, Bogotá, Colombia. ISBN 978-958-771-383-1 -- 978-958-771-384-8 (e-book)- https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9789587713848_A45606567/preview-9789587713848_A45606567.pdf

De Jongh Computing Systems, C. A (2018), Digitalizando a Finanzas: asumir lo digital o quedarse atrás... https://www.djcs.com.ve/djcsnews/1807-digitizar-finanzas

EAE Business School (2021). Gestión financiera: 10 herramientas tecnológicas. https://retos-directivos.eae.es/10-herramientas-tecnologicas-para-la-gestion-financiera-eficaz/

Gartner. (2023). El poder de la transformación digital. https://www.gartner.es/es/tecnologia-dela-informacion/historias-de-exito-de-clientes/el-poder-de-la-transformacion-digital.

Ghosh, A. (2020). Finanzas digitales: una nueva era de servicios financieros. Revista Internacional de Estudios Financieros, 8(2), 30.

Gitman, L. y Zutter. C. (2012). Principios de administración financiera. (12a. ed.) Pearson Educación. ISBN: 978-607-32-0983-0. https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edigitman.pdf

Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C. y Weber, B. W. (2018). Sobre la revolución fintech: interpretación de las fuerzas de la innovación, la disrupción y la transformación en los servicios financieros. Revista de sistemas de información de gestión, 35 (1), 220-250.

Gomez, R (2015). Introducción a la Gestión Financiera. Dpto. Economía Financiera y Contabilidad. Universidad de Granada. https://www.ugr.es/~rgomezl/documentos/publiclibros/Gestion-Financ/GestionFinanciera.pdf

KPMG. (2020). El futuro de las finanzas: cómo la transformación digital está remodelando la función financiera. https://kpmg.com/de/en/home/insights/overview/digital-finance.html

Porter, M., y Heppelmann, J (2014). "Cómo los productos inteligentes y conectados están transformando la competencia". Revisión de negocios de Harvard, 92(11), 64-88.

PricewaterhouseCoopers, S.L. PwC (2019). Función financiera 4.0. Rediseñar las finanzas para la nueva era digital. https://www.pwc.es/es/publicaciones/financiero/assets/pwc-funcion-financiera-40-redisenar-finanzas-nueva-era-digital.pdf

Prescott, L. (2015). The Cloud Wars: Cómo ganar la competencia de plataformas de próxima generación. Wiley.

Ross, A., Westerfield, R., Jaffe, J. y Jordan, B (2018). Finanzas corporativas (11a. ed.). México, D. F.: McGraw-Hill Interamericana. Recuperado de la plataforma E-Libro en Biblioteca Digital Universidad del Valle de Atemajac.

Recibido: 28-08-2024. **Aceptado**: 15-09-2024

INNOVACIÓN Y GERENCIA
Revista científica arbitrada
Universidad Dr. José Gregorio Hernández
Maracaibo - Venezuela

Vol. XI. No. 1 **Junio 2025**
ISSN 3005-5172 Publicación semestral
Depósito Legal: ZU2023000012

La Revista Innovación y Gerencia es una publicación semestral de la Universidad Dr. José Gregorio Hernández (UJGH), que surge con el propósito de convertirse en una importante referencia entre los órganos de difusión universitarios que existen en la actualidad. Publica artículos científicos, ensayos, críticas de libros, sobre aspectos asociados con procesos de innovación. En los cuales se presentan conocimientos novedosos, nuevas ideas y experiencias teórico-prácticas, que contribuyen con las diferentes disciplinas del conocimiento. Además, abarca temas relacionados con la gerencia, término con gran auge en los tiempos actuales, desde la perspectiva de entender nuevos retos y formular estrategias orientadas a dar respuestas a los procesos de transformación que experimenta la sociedad moderna. Las contribuciones científicas difundidas en este medio, serán el resultado de investigaciones teóricas o experimentales de carácter inédito y original. La revista está dirigida a investigadores, catedráticos, profesionales, estudiantes y el público en general, interesados en ampliar sus conocimientos sobre temas de actualidad y relevancia en las áreas primordiales del desarrollo social.

Tiene como misión contribuir con la difusión y promoción permanente de la producción intelectual, desde la perspectiva de presentar nuevos aportes dentro de los procesos de investigación y divulgación académica. Su visión está orientada a proyectarse como un órgano de divulgación de reconocido prestigio en la comunidad académico-científica, capaz de afianzar el desarrollo y ejecución de importantes retos en materia de generación de conocimientos.

Objetivos:

- Dar a conocer la profucción intelectual, mediante la publicación de trabajos de calidad y adaptados a una nueva visión de la ciencia, orientada a la búsqueda de nuevos conceptos y paradigmas.
- Fomentar la investigación científico - técnica.
- Incentivas a los docentes e investigadores a desarrollar diversas líneas de investigación mediante las cuales se ejecuten proyectos viables.
- Propiciar un medio editorial en el cual puedan confrontarse ideas y criterios vanguardistas vinculados con las diversas áreas del saber.
- Promover el intercambio de información con otras instituciones dedicadas a impulsar el progreso cientifico de la región y el país.

Esta publicación se cuentra indizada en:

Latindex (América Latina, el Caribe, España y Portugal)
Advanced Science Index
Mir@bel “(RE) CUEILLIR LES SAVOIRS”

INNOVACIÓN Y GERENCIA
Universidad Dr. José Gregorio Hernández.
Decanato de Investigación y Postgrado. Dirección del Fondo Editorial.
Calle 89B entre Av. 15 Delicias y Av. 14C. Maracaibo, estado Zulia Venezuela.
Correo electrónico: fondoeditorial@ujgh.edu.ve.

INNOVACIÓN Y GERENCIA
Revista científica arbitrada
Universidad Dr. José Gregorio Hernández
Maracaibo - Venezuela

Vol. XI. No. 1 Junio 2025
ISSN 3005-5172 Publicación semestral
Depósito Legal: ZU2023000012

Tabla de Contenido

Editorial

Artículos

- **Capacitación, teletrabajo y desempeño en la banca universal durante la pandemia covid-19** 8
  Training, telework and performance in universal banking during the covid-19 pandemic
  Nilson Chirinos, Billy Gasca, Dalmiro Ortega
- **Liderazgo ético del gerente educativo y responsabilidad social institucional** 17
  Ethical leadership of the educational manager and institutional social responsibility
  Emily Montiel, Yeixy Contreras
- **Competencias digitales y relaciones sociales: Claves para la modernización de las organizaciones públicas en el siglo XXI** 23
  Digital competencies and social relationships: keys to the modernization of public organizations in the 21st century
  Franklin Sandoval, Juan Javier Sarell Galarraga
- **La gestión logística eficiente como base para el sostenimiento en las PYMES** 34
  Efficient logistics management as a basis for sustaination in smes
  José Rodrigo Bermúdez Gómez
- **Transformación digital en la gestión financiera: Impulsando la competitividad y sostenibilidad de las PYMES** 41
  Digital transformation in financial management: boosting the competitiveness and sustainability of smes
  Marieugenia Fernández, José Reyes, Yenitza Inciarte
- **Competencias laborales para la gestión de calidad** 48
  Work skills for quality management in automotive spare parts sales
  Andreina Salazar, Jenny Guerra
- **Neurosupervisión Educativa: Modelo Innovador en el Ámbito Educativo** 58
  Educational neurosupervision: innovative model in the educational field
  Luis García
- **Relevancia de la Interdisciplinariedad en la Formación de Profesionales en Virología** 63
  Relevance of interdisciplinarity in the training of professionals in virology
  Yessica Y. Torres P, Maribel Josefina Castellano González
- **Rasgos de personalidad en estudiantes de la mención orientación residentes en Venezuela** 72
  Personality traits in students of the guidance mention residing In venezuela
  Sánchez de Gallardo, Marhilde. Pirela de Faria, Ligia
- **Un futuro sostenible. Intersección entre responsabilidad social interna y gestión Del talento humano** 79
  A sustainable future. The intersection between internal social responsibility and human talent management
  Zuley Martínez Epiayú, Yanelis Margarita Ramos Márquez
- **Robótica educativa en la formación integral: Indicadores de competencias y creatividad** 90
  Educational robotics in integral education: competency and creativity indicators
  Luis Reyes