

# Financial technology to optimize the innovation management of small and medium enterprises in Chimbote

Espinoza - Rodríguez, Olenka Ana Catherine, Doctora de Educación<sup>1</sup>, Lam-Flores, Ingrid Cristina, Magister en Administración de Negocios<sup>1</sup>, Álvarez- Silva, Mary Sabeth, Magister en Contabilidad<sup>1</sup>, Cardoza- Sernaqué, Manuel Antonio, Magister en Gestión Talento Humano<sup>1</sup>, Villena – Zapata, Luigi Ítalo, Magister en Educación<sup>1</sup>, Pelaez-Valdivieso José Victor, Doctor en Administración<sup>2</sup>, García-Farias Víctor, Doctor en Administración de la Educación<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Universidad Tecnológica del Perú, Perú, c20529@utp.edu.pe, ilam@utp.edu.pe, c20380@utp.edu.pe, mcardoza@utp.edu.pe, c22979@utp.edu.pe,

<sup>2</sup>Universidad Norbert Wiener, jose.pelaez@uwiener.edu.pe

<sup>3</sup>Universidad César Vallejo, vgarciat@gmail.com

*Abstract— Currently there are very volatile scenarios where financial technology is relevant due to the changes that emerge from the current globalization, assuming a decisive role in the strengthening of business innovation, so that organizations must align themselves to such conjunctures in order to maintain their validity in the market and increase their competitiveness. The purpose of the study was to analyze Financial Technology to optimize the innovation management of Chimbote's SMEs, and thus be a reference. The methodology used was of propositive – comparative descriptive scope, its design non-experimental, cross-sectional, descriptive. The survey was used as a technique. The results indicate that the p-value of significance of the Mann-Whitney U test turned out to be greater than 0.05 ( $p=0.251>0.05$ ), likewise, the T Student test for independent samples presented a p-value of significance greater than 0.05 ( $p=0.479>0.05$ ), this is how there is no significant difference in the score achieved in Innovation Management and Financial Technology of two Chimbote SMEs in the field of heavy machinery transport. Therefore, both companies agree that it is necessary to apply financial technology to further improve management processes by innovating the organization in order to be sustainable over time.*

*Keywords— Finance, Innovation, Optimization, Technology, Management.*

Digital Object Identifier (DOI):

<http://dx.doi.org/10.18687/LEIRD2022.1.1.132>

ISBN: 978-628-95207-3-6 ISSN: 2414-6390

# Tecnología financiera para optimizar la gestión de la innovación de las Pequeñas y medianas empresas en Chimbote

Espinoza - Rodríguez, Olenka Ana Catherine, Doctora de Educación<sup>1</sup>, Lam-Flores, Ingrid Cristina, Magister en Administración de Negocios<sup>1</sup>, Álvarez- Silva, Mary Sabeth, Magister en Contabilidad<sup>1</sup>, Cardoza-Sernaqué, Manuel Antonio, Magister en Gestión Talento Humano<sup>1</sup>, Villena – Zapata, Luigi Ítalo, Magister en Educación<sup>1</sup>, Pelaez-Valdivieso José Victor, Doctor en Administración<sup>2</sup>, García-Farias Víctor, Doctor en Administración de la Educación<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Universidad Tecnológica del Perú, Perú, c20529@utp.edu.pe, ilam@utp.edu.pe, c20380@utp.edu.pe, mcardoza@utp.edu.pe, c22979@utp.edu.pe,

<sup>2</sup>Universidad Norbert Wiener, jose.pelaez@uwiener.edu.pe

<sup>3</sup>Universidad César Vallejo, vgarciat@gmail.com

**Resumen**— Actualmente se presentan escenarios muy volátiles donde la tecnología financiera es relevante por los cambios que emergen de la vigente globalización, asumiendo un rol determinante en el fortalecimiento de la innovación empresarial, de modo tal que las organizaciones, deben alinearse a tales coyunturas con el fin de mantener su vigencia en el mercado e incrementar su competitividad. El propósito del estudio fue analizar la Tecnología financiera para optimizar la gestión de la innovación de las Pymes de Chimbote, y ser así un referente. La metodología utilizada fue de alcance descriptivo propositivo – comparativo, su diseño no experimental, transversal, descriptivo. Se utilizó la encuesta como técnica. Los resultados señalan que el p-valor de significancia de la prueba U de Mann-Whitney resultó ser mayor que 0.05 ( $p=0.251>0.05$ ), así mismo, la prueba T Student para muestras independientes presentó un p-valor de significancia mayor que 0.05 ( $p=0.479>0.05$ ), es así como no existe diferencia significativa en la puntuación alcanzada en Gestión de la Innovación y Tecnología Financiera de dos Pymes de Chimbote del rubro transporte de maquinaria pesada. Por tanto, ambas empresas concuerdan que es necesario aplicar tecnología financiera para mejorar aún más los procesos de gestión innovando la organización para poder ser sostenible en el tiempo.

**Palabras clave**—Finanzas, Innovación, Optimización, Tecnología, Gestión.

## I. INTRODUCCIÓN

En un contexto altamente cambiante, las empresas buscan adaptarse lo más rápidamente a tales circunstancias y uno de los campos más importantes para el crecimiento empresarial, son las finanzas. En tal sentido, es de suma importancia estar a la vanguardia de las nuevas tecnologías que garanticen alcanzar una óptima gestión de la innovación. Tal es así que gracias a la llegada de las finanzas tecnológicas (tecnología financiera en

adelante Fintech), las organizaciones podrían generar beneficios como: realizar ventas por más canales vía internet, controlar sus ventas en tiempo real y por ende automatizar sus cobranzas, reduciendo fraudes al contar con mecanismos de seguridad. Las pequeñas y medianas empresas (en adelante Pymes), en muchos casos desconocen todos los beneficios mencionados además de saber que podrían surtir el negocio con los productos que necesiten, incrementar sus ventas sin depender de cajas en efectivo, evitando de esta forma asaltos. La pandemia mundial ha presentado una coyuntura compleja, donde las Pymes necesitan implementar estrategias que le permitan fortalecer la gestión de la innovación. Las Pymes de Chimbote no han desarrollado nuevos modelos gerenciales que contribuyan a mejorar sus procesos internos para ahorrar costos, dado que un gran número han sido perjudicadas con menores ingresos y por falta de adaptación a los nuevos sistemas digitales. Por tal motivo la investigación fue conveniente porque permitió conocer cómo se puede reducir costos con tecnología financiera para mejorar su gestión e innovación y por tanto su rentabilidad, acorde a la coyuntura sanitaria, social y económica que se está viviendo, Así mismo tuvo relevancia social porque a futuro puede beneficiar a los colaboradores de las Pymes pues les permitiría mejorar su calidad de vida laboral, al optimizar recursos, tiempos en sus procesos y hacer más eficiente, eficaz y efectivo su desempeño. Las implicaciones prácticas prevén que de aplicarse dicha tecnología permitiría resolver dificultades reales como realizar ventas por más canales vía internet, controlar sus operaciones en tiempo real y por ende automatizar

sus cobranzas, reduciendo fraudes al contar con mecanismos de seguridad.

Después de haber explicado la relevancia del estudio, cabe indicar que al evaluar la eficiencia de diecinueve economías de América Latina y El Caribe en espacios que favorecen a la innovación, se encontró el mejor ejercicio en adaptación de tecnologías de la información y la comunicación e infraestructura, no obstante, en investigación, capital humano y otros propios de la organización tienen dificultades. Y sigue siendo un desafío ser competitivos en la región [1]. Por otro lado, hay deficiencia en la diligencia de la operación para estudiar las oportunidades de mercado y la mejora de los productos. Existe escasa auditoría en planes de inversión en investigación desarrollo e innovación [13]. Sin embargo, el intercambio de “saber cómo” y apalancar capacidades tecnológicas se considera positivo. No obstante, todavía hay una mínima participación en la generación de tecnologías y eco innovaciones lo que reduce la competitividad, mermando las oportunidades para atraer inversiones y participar en programas de financiación de proyectos para el crecimiento de la economía [11]. En el país y más aún en regiones donde se observa un avance lento en el uso de estas tecnologías, hay poca participación de las empresas y por tanto en gestión de la innovación, impidiendo que las organizaciones sean más competitivas y así ampliar su expansión en el mercado.

La gestión y transmisión de conocimiento a partir del emprendimiento hasta la innovación enfocada a la integración de tecnología financiera y mercadeo online, no se ha desarrollado de tal manera que no se han propiciado modelos que faciliten el fortalecimiento de la gestión del conocimiento. [7]. Y es donde las Pymes se encuentran, en su etapa de desarrollo y donde el sistema financiero ocupa un papel preponderante. Por ende, la implementación de un nuevo prototipo de servicio bancario, que no cuenta con una configuración física como agencias y trabajadores, ha sido una innovación significativa rompiendo de esta manera el gran paradigma del servicio bancario con un establecimiento físico [17]. Por ello, el Bankcoin.global presenta una tecnología con amplia capacidad para nuevos modelos de negocios y estar habidos para capitalizar las oportunidades y contener las amenazas que ofrece un entorno altamente cambiante por la dependencia de los avances permanentes en comportamiento de la economía global en una era digital [2]. Y aun cuando se tema por posibles riesgos, los beneficios

pueden ser incalculables, por ello, la capacidad de gestión concentra la inclusión de riesgos, el reconocimiento como activo y los beneficios generados como fortaleza en aras de alcanzar un gran nivel de innovación [10]. Pues para tener un entorno ideal en la innovación, las pymes deben implementar una reestructuración con nuevas capacidades de calidad buscando adaptarse al nuevo mercado que se encuentra en constante cambio [14]. No obstante, el talento humano no deja de ser valioso para poner en ejecución las tecnologías financieras, es así que la interacción con los clientes, el trabajo en equipo, la agilidad empresarial, el ser líder contribuye significativamente en la capacidad de innovar creando valor a la empresa con eficacia y eficiencia [20].

Las empresas deben direccionarse en implementar y transformar sus procesos de innovación que les permita fortalecer y reducir los riesgos en las áreas críticas de la organización, garantizando su desarrollado, crecimiento y competitividad para una mejora continua [8]. Por ende, el futuro de las empresas hoy en día es la transformación digital y el capital humano, siendo factores claves donde toda organización debe invertir para cumplir sus metas [4].

El impacto por adquirir tecnología se refleja en la productividad, mejora de procesos, menores costos y efectividad. Dos de cada diez empresas han recibido algún tipo de apoyo, preferentemente para modernización, capacitación y productividad, así como para calidad. De acuerdo al tamaño de empresa, las medianas reciben más apoyos de crédito y otros como asistencia técnica, que las pequeñas, y hay una diferencia significativa con las micro empresas por las garantías que piden y éstas no pueden acceder. En la implementación del patrimonio tecnológico de las Pymes se destacan cambios en los productos, procesos, producción y adaptación. Más del sesenta por ciento de la Pymes valoriza el patrimonio tecnológico como una fase de desarrollo de acuerdo a los estándares de mercado mientras que menos del once por ciento lo valoriza en un nivel de ascenso [19]. Esto se considera como un punto de partida con respecto a la percepción de la necesidad de tecnología financiera para optimizar la gestión de la innovación en las Pymes de Chimbote.

La tecnología financiera necesita de aplicativos en telefonía móvil que hagan fácil el acceso a las diferentes interacciones que conduzcan a optimizar gestiones en menor tiempo obteniendo ventajas competitivas. De allí que la capacidad que

tienen los móviles de estar al mismo tiempo en varias partes, así como la conexión con las telecomunicaciones de la informática a nivel mundial hacen que la tecnología sea una amenaza para las formas de los negocios convencionales [3]. Es así como la Community Bank (Banca Comunitaria) está capacitada para romper los esquemas tradicionales de los grandes bancos, por medio de las alianzas con las Fintech o por sus propias innovaciones; teniendo en consideración el contexto de la transformación digital en el mundo. En Perú, servicios Fintech como Yape, Plin, hacen posible las transacciones con los bancos y facilitan el flujo del comercio que es muy positivo para el crecimiento empresarial desde una microempresa hasta una Pyme, existiendo además otros servicios que acceden al incremento de clientes y la reducción de riesgos en transacciones en línea entre la diversidad de servicios ofertados con los que las Pymes pueden maximizar sus beneficios. De allí se origina el propósito de analizar la Tecnología financiera para optimizar la gestión de la innovación de dos Pymes de Chimbote del rubro transportes de maquinaria pesada y la necesidad de conocer la perspectiva de las empresas con respecto a la innovación financiera. con el objeto de mejorar la gestión de la innovación, para coadyuvar con el aumento de sus niveles de ingresos, operando en tiempo real, sistematizando sus cobranzas y obtener mayor flexibilidad y efectividad para fortalecer la gestión de la innovación y por ende incrementar su competitividad en el mercado.

## II. METODOLOGÍA

El estudio fue de alcance descriptivo comparativo y su diseño correspondiente es no experimental debido a que no se manipularon las variables de estudio. Asimismo, es transversal porque los datos se han recolectados en un solo momento en el tiempo, descriptivo porque tuvo como objetivo analizar cómo se han manifestado las variables de estudio [9]. Y comparativo porque confronta la opinión y perspectiva de los participantes en ambas empresas. La población y la muestra que fue de tipo censal, estuvo conformada por dos Pymes dedicadas al rubro de transporte de maquinaria pesada. La cantidad de colaboradores de acuerdo al tamaño de la empresa peruana como referente, es como sigue, en las pequeñas, de 10 a 49 empleados y en las medianas entre 50 a 199 trabajadores. La técnica utilizada fue la encuesta y el cuestionario se aplicó como instrumento de recolección de datos. Los cuestionarios fueron validados a juicio de expertos y la confiabilidad de alfa de Cronbach

fue igual a 0.823 para la variable Gestión Financiera y para la variable Tecnología Financiera se obtuvo un coeficiente de confiabilidad igual a 0.815. Se utilizó la Estadística descriptiva, haciendo uso de figuras estadísticas como son las barras apiladas al cien por ciento, y en la Estadística Inferencial se aplicó la Prueba U de Mann-Whitney, así como la Prueba T Student para grupos independientes, para la comparación de los resultados en las Pymes en las variables Gestión de la Innovación y Tecnología Financiera respectivamente, haciendo uso de los softwares de SPSS versión 26.0 y RStudio versión 4.2.1. Todo esto ha permitido obtener información y resultados relevantes en cuanto a la necesidad y perspectivas de las Pymes de Chimbote.

## III. RESULTADOS

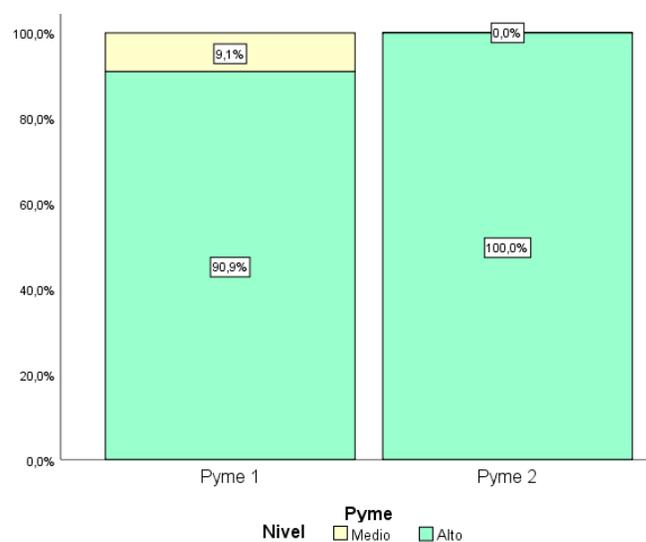


Fig. 1 Barras apiladas de la Gestión de la Innovación de dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote 2021, según nivel.

La figura 1 muestra la percepción de los participantes en el estudio señalando que la Gestión de Innovación, se encuentra en un nivel Alto, percibido por el 90.9% de participantes de Innovación de dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote 2021.

Los participantes concuerdan en que la Pyme debe invertir y mejorar dicha gestión. Es así que cuando se desarrolla la innovación con tecnología se incrementa la capacidad de Gestión [10].

Además, al hacer efectiva una gestión de calidad lo consecuente es la innovación en procesos y también en productos [5]. Con lo cual serían beneficiadas las Pymes.

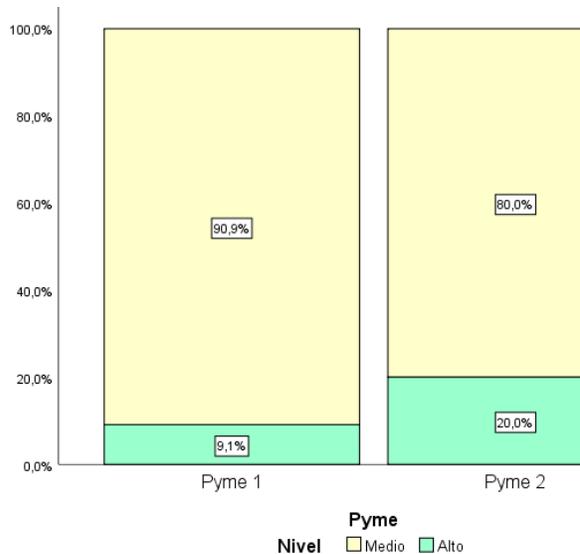


Fig. 2 Barras apiladas de la Tecnología Financiera de dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote, 2021, según nivel

Los resultados visualizados en la figura 2, dan conocer que, según los encuestados, la Tecnología Financiera, se encuentra en un nivel medio, percibido por el 90.9% de participantes de la Pyme 1 y por el 80.0% de participantes de la Pyme 2. Los participantes coinciden en que la tecnología financiera traería beneficios a la Pyme, Por ello el empoderamiento de la tecnología en este caso financiera, es de suma importancia para toda empresa [12]. Para el Desarrollo empresarial es imprescindible adaptarse a nuevas tecnologías y en un mundo globalizado la tecnología financiera juega un papel muy importante para mejorar los procesos.

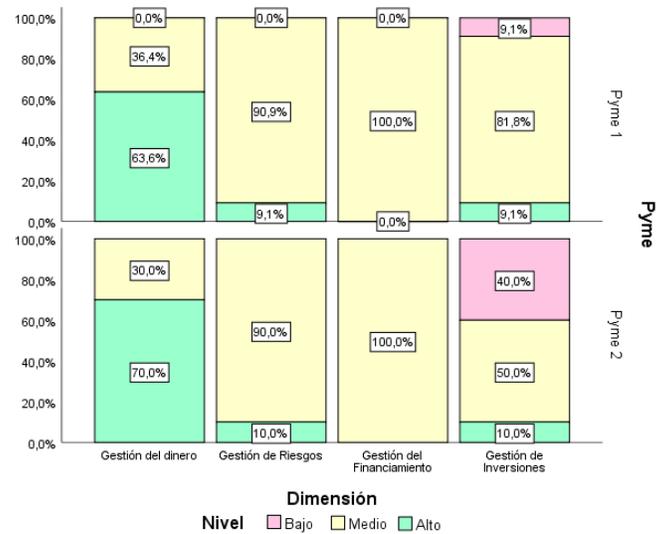


Fig. 3 Barras apiladas de la Tecnología Financiera de dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote, 2021, según nivel y dimensión

La figura 3, muestra que la dimensión Gestión del dinero para las dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote 2021, fue percibido en un nivel alto por los participantes, en tanto, las dimensiones percibidas en nivel medio en ambas Pymes, fueron Gestión de Riesgos, Gestión del Financiamiento y con respecto a Gestión de Inversiones se enfatizó el nivel bajo. Los participantes opinaron que la gestión del Financiamiento, de Riesgos y gestión de inversiones, presentan debilidades en la que se debe trabajar para ser más eficientes. Por tanto, se deduce que los participantes se encuentran a favor que se mejore la gestión de las empresas en estos aspectos. Es aquí donde los servicios brindados por las Fintech, son de gran ayuda para agilizar los procesos que van desde una intermediación financiera hasta la posibilidad de ofertar créditos con tasas de interés que son más favorables y accesibles para las Pymes. Pues es a través de la tecnología financiera que las empresas pueden acceder a servicios con calidad financiera [6]. Dichas tecnologías por tanto benefician a las Pymes incrementando su efectividad pues estas tecnologías se materializan en software que a través de redes sociales permiten hacer llegar la información en tiempo real, lo cual ayuda en la toma de decisiones para realizar una gestión eficaz [15].

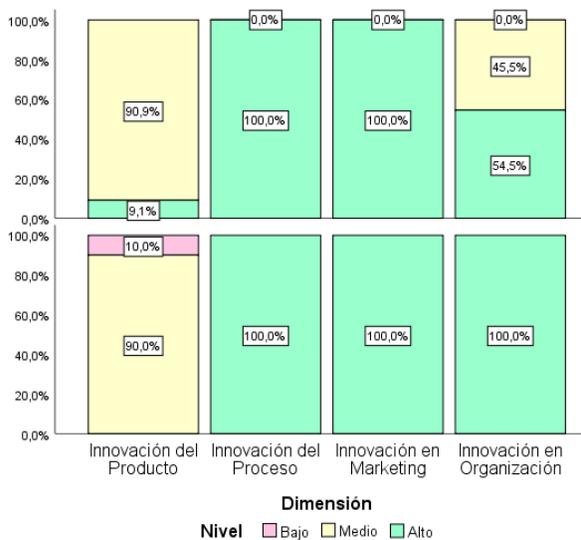


Fig. 4 Barras apiladas de la Gestión de la Innovación de dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada Chimbote, 2021, según nivel y dimensión

La figura 4 señala que la dimensión Innovación del Producto en ambas Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote 2021, fue percibida en un nivel medio, y las dimensiones de Innovación del Proceso, Innovación en Marketing e Innovación en Organización, en un nivel alto, considerando que esta última dimensión en la Pyme 1, el 45.5% de los encuestados, percibió la dimensión nivel medio. Es así que los participantes concuerdan en que la Gestión de la innovación en sus distintas dimensiones favorece a la efectividad empresarial y por tanto debería ser considerada para ser implementada en la organización. En este sentido las empresas se pueden amparar en las Fintech para ser más competitivas en el mercado al tener mayores canales de pago y tener acceso a productos financieros que facilitan las transacciones [18].

TABLA I  
PRUEBA U DE MANN-WHITNEY Y PRUEBA T STUDENT PARA LA COMPARACIÓN DE DOS PYMES DEL RUBRO DE TRANSPORTE DE MAQUINARIA PESADA, CHIMBOTE, 2021, SEGÚN GESTIÓN DE LA INNOVACIÓN Y TECNOLOGÍA FINANCIERA

Variable	Pyme	
	Pyme 1*	Pyme 2**
Gestión de la Innovación	9,5 <sup>a</sup>	12,7 <sup>a</sup>
Tecnología Financiera	70,6 <sup>b</sup>	69,1 <sup>b</sup>

a. Rangos promedios

b. Puntajes promedios

\*p=0,251 U=38,0

\*\*p=0,479 t<sub>c</sub>=0,479

La tabla I, muestra que el p-valor de significancia de la prueba U de Mann-Whitney resultó ser mayor que 0.05 ( $p=0.251 > 0.05$ ), es decir, no existe diferencia significativa en la variable Gestión de la Innovación entre las dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote 2021, así también, la prueba T Student para grupos independientes presentó un p-valor de significancia mayor que 0.05 ( $p=0.479 > 0.05$ ), dando a conocer que no existe diferencia significativa en la variable Tecnología Financiera comparando ambas Pymes. Finalmente, al realizar un análisis comparativo entre las variables que se han estudiado, ambas empresas coinciden en que se puede optimizar la gestión de la innovación con Tecnología financiera, pues cuando las organizaciones entienden que incorporar la innovación de procesos y servicios, mejora la capacidad administrativa y de comercialización es que las hace más competitivas en un mercado globalizado [16]. Los beneficios obtenidos de la Tecnología de la Información y Comunicación hacen posible una administración más eficiente en donde los trámites administrativos son más ágiles, la comunicación es más oportuna, tanto los proveedores y clientes pueden trabajar en red en un ejercicio eficiente y eficaz [21].

#### IV. CONCLUSIONES

Los resultados muestran que la Gestión de Innovación se encuentra en un nivel alto, percibido por el 90.9% del total de participantes de dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote 2021. Asimismo, la Tecnología Financiera, se encuentra en un nivel medio, nivel percibido por el 90.9% de la Pyme 1 y por el 80.0% de participantes de Pyme 2. Por tanto, ambas empresas necesitan mejorar en las variables estudiadas para lograr transacciones eficientes en tiempo real minimizando riesgos de fraude e incrementando la rentabilidad.

Existe un nivel alto en gestión del dinero (dimensión de tecnología financiera), un nivel medio en gestión de riesgos, financiamiento e inversiones de dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote 2021. De tal forma que invertir en tecnología financiera haría más eficiente la gestión de la empresa haciendo que esta sea más competitiva en el mercado generando beneficios a través del mercadeo online y fortaleciendo así la gestión del conocimiento, alcanzando un nivel de innovación que permita nuevas capacidades de calidad en aras del éxito.

Por otro lado, se señala que existe un nivel medio en la innovación del producto y alto en innovación del proceso, marketing y organización

en ambas empresas, por lo que se hace necesario mejorar la gestión de la innovación, posibilitando el incremento de los clientes y por ende el aumento de los niveles de ingreso, al sistematizar las cobranzas al operar en tiempo real fortaleciendo así la efectividad de dicha gestión.

Por ende, al realizar la comparación de la tecnología financiera que necesitan las Pymes de Chimbote y la gestión de la innovación que están aplicando y requieran dichas empresas, se llegó a la conclusión que el p-valor de significancia de la prueba U de Mann-Whitney resultó ser mayor que 0.05 ( $p=0.251 > 0.05$ ), es decir, no existe diferencia significativa en la puntuación obtenida de la variable Gestión de la Innovación comparando dos Pymes del rubro de transporte de maquinaria pesada, Chimbote 2021, así también, la prueba T Student para muestras independientes presentó un p-valor de significancia mayor que 0.05 ( $p=0.479 > 0.05$ ), permitiendo conocer que no existe diferencia significativa en la puntuación alcanzada de la variable Tecnología Financiera de la Pyme 1 con la puntuación obtenida de la Pyme 2. Por tanto, ambas empresas concuerdan que es necesario aplicar tecnología financiera para mejorar aún más los procesos de gestión innovando a la

organización para poder ser sostenible en el tiempo.

Las empresas demandan transacciones en tiempo real que sean efectivas y seguras, por medio de plataformas fáciles de acceder en cualquier espacio y tiempo, las nuevas tecnologías lo hacen posible y considerando la valoración del patrimonio tecnológico que las Pymes tienen, las empresas en materia de investigación han tenido un impacto muy positivo en la concientización acerca de la mejora de la gestión de la innovación, si se aplicara la Tecnología Financiera, por todos los beneficios que trae consigo, como la optimización de tiempos y movimientos, ahorro de dinero, incremento de ventas online, reducción de costos operativos, prescindir de las cajas de efectivo tradicionales.

Finalmente, la investigación constituye un referente para las Pymes de los diferentes sectores económicos por la adquisición de conocimiento sobre la disminución de riesgos al realizar operaciones sistematizadas, y nuevas formas de hacer operaciones financieras que a la postre permitirán aumentar las inversiones y el margen de ganancias.

## REFERENCIAS

- [1] C. Aguilar y B. Higuera, "Challenges in innovation management for Latin America and the Caribbean: An efficiency analysis". *Cepal Review*, vol. 2019, no.127, 8-26, 2019.  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44570/1/RVE17\\_Aguilar.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44570/1/RVE17_Aguilar.pdf)
- [2] M. Arellano y A. Peralta, "The block chain technology as an enabler of the enterprise developmet: Case study (bankcoin. global)". *Revista de Estudios Políticos y Estratégicos*, vol. 5, no.2, 132-151,2017.  
<https://search.proquest.com/docview/2326923874/96832A2A8E144866PQ/12?accountid=37408>
- [3] F. Camden. "Digitalización Financiera: El Community Banking En La Era De La Disrupción Digital. *Papeles de Economía española*", no. 149, 3-7, 2016.  
<https://search.proquest.com/docview/1920727656/96832A2A8E144866PQ/8?accountid=37408>
- [4] E. Castellanos, "La importancia de las organizaciones Fintech tecnología financiera para el sistema financiero tradicional", Posgrado Alta Gerencia Universidad Militar Nueva Granada Bogotá, 2020.  
<http://www.revistalatinacs.org/074paper/1344/27es.html>
- [5] M.García, "Influencia de la gestión de la calidad en los resultados de innovación a través de la gestión del conocimiento. Un estudio de casos". *Innovar*; Bogotá, 26(61), 45-64. 2016.  
<https://www.proquest.com/docview/1802642630/A91068013DAB4954PQ/1?accountid=37408>
- [6] I. Esteban, "Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera" *Revista Centro de Investigación Escolme*, 11 no.2, 247-276, 2020.  
<https://www.escolme.edu.co/revista/index.php/cies/article/view/308/334>
- [7] V. García, A. López y M. Usquen, "Modelo de integración de tecnología financiera y mercadeo digital apoyado en la gestión del conocimiento", *Revista Ibérica de Sistemas y Tecnologías de Información*, vol. 2020, no. E34, 450-462,2020.
- [8] H. Hernández, D. Cardona y J. Del Rio, "Direccionamiento Estratégico: Proyección de la Innovación Tecnológica y Gestión Administrativa en las Pequeñas Empresas", *Información Tecnológica*, vol. 28 no.5, 15–22, 2017.  
<https://sci-hub.se/10.4067/S0718-07642017000500003>
- [9] R. Hernández, C. Fernández y L. Baptista, *Metodología de la Investigación*. 6a ed. McGraw-Hill. 2014.
- [10] J. Jurado, "Contributions to the analysis of management capacity focused on innovation with exploitation and exploration", *Espacios*, vol.40 no.25, 9p,2019.  
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n25/a19v40n25p10.pdf>
- [11] G. Kalkabayeva, A. Rakhmetova, y M. Assanova, "Financing of Eco-innovations: Sources and Trends in Kazakhstan", *Revista Internacional de Economía y Políticas Energéticas*, vol. 11, no. 1, 173-179, 2021.
- [12] D. Melo, P. Díaz, O. Vega, y C. Serna, "Situación Digital para Instituciones de Educación Superior: Modelo y Herramienta". *Información Tecnológica*, 29, no.6, 163–174, 2018.
- [13] E. Ocampo, A. Lacono y F. Leandro, "Innovation

- management in technology-based enterprises: The case of incubated companies” *Innovar*, vol. 29 no.74, 71-84,2019.
- [14] P. Quezada, R. Mayancela, P. Chango, W. Salas, L. Suarez, y G. Rosero, “Análisis de la relación entre la Gestión de la Calidad, la Gestión del Conocimiento a partir de los Cuerpos de Conocimiento y la Innovación en las Pymes”, XIV Congreso Ibérico de Sistemas y Tecnologías de la Información (CISTI),2019.  
<https://doi.org/10.23919/CISTI.2019.8760620>
- [15] H. Rivas, M. Panchana, S. Perero, y H. Tomala, “The innovation of the technologies applied in the administration and management of the UPSE university”, *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologias de Informacao* no.E21, 152-165, 2019.
- [16] S. Rondon y D. Camacho, “Estrategias de gestión en innovación para empresas de rehabilitación física de Bucaramanga”, Colombia *Pensamiento & Gestión; Barranquilla* no.45. 2018.  
<https://www.proquest.com/docview/2163396852/AE395AECBF6A4D21PQ/1?accountid=37408>
- [17] E. Roque, N. Gutierrez, y J. Cardoso, “Virtual banks and the perceived risk and development and effort expectancy on behavioral intention”, *Revista Brasileira de Marketing*, vol. 19 no.4, 838-861,2021.
- [18] A. Setiawan, B. Saputra, A. Rosyiq J. Prama Nurahman, R. Ichsan, M. Rifki Shihab y B. Ranti,” El papel de las TI en la transformación de un modelo de negocio de plataforma: un estudio de caso en pt XYZ”, Conferencia Internacional sobre Informática, Multimedia, Ciber y Sistemas de Información (ICIMCIS), 2020.  
<https://sci-ub.se/10.1109/ICIMCIS51567.2020.9354306>
- [19] A. Vargas “La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú” *Ind. data* vol.24 no.2,2021  
[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1810-99932021000200099&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1810-99932021000200099&script=sci_arttext)
- [20] R. Vascones, y M. Oliveira, “Determinantes de la Innovación en Micro y Pequeñas Empresas: un enfoque de gestión”. *Revista de Administración de Empresas*, vol. 58, no. 4, 349–364,2018.  
<http://dx.doi.org/10.1590/S0034-759020180402>
- [21] A. Vidal, y N. Billorou, “¿En qué pueden las TIC ayudar a mi negocio?” Miniguía práctica para los micro y pequeños empresarios de América Latina.Oitcinterfor.org., 2022.  
[https://www.oitcinterfor.org/sites/default/files/mini\\_guiati\\_cpyme.pdf](https://www.oitcinterfor.org/sites/default/files/mini_guiati_cpyme.pdf)