

**UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY**  
**VICERECTORADO ACADEMICO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y GERENCIALES**  
**ESCUELA DE CONTADURIA PÚBLICA**



**TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LA GESTIÓN FINANCIERA: RETOS Y  
OPORTUNIDADES PARA PEQUEÑAS EMPRESAS EN CONTEXTOS  
VULNERABLES. CASO SECTOR AGROALIMENTARIO LA LAGUNITA.**

**Presentado por:**

**BR., PINEDA LEAL DIOSMAR ANDREINA**  
**BR., RAMIREZ CONTRERAS JAVIMAR NICKOL**

**TRUJILLO, VENEZUELA 2025**

**UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY  
VICERECTORADO ACADEMICO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y GERENCIALES  
ESCUELA DE CONTADURIA PÚBLICA**



**TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LA GESTIÓN FINANCIERA: RETOS Y  
OPORTUNIDADES PARA PEQUEÑAS EMPRESAS EN CONTEXTOS  
VULNERABLES. CASO SECTOR AGROALIMENTARIO LA LAGUNITA.**

Trabajo presentado como requisito para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública

**Presentado por:  
BR., PINEDA LEAL DIOSMAR ANDREINA  
BR., RAMIREZ CONTRERAS JAVIMAR NICKOL**

**TUTORA  
MSc. ZAIDA KASSAR MORA**

**TRUJILLO, VENEZUELA 2025**

## ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE GENERAL.....	3
INDICE DE TABLAS.....	6
INDICE DE FIGURAS.....	7
INDICE DE ANEXOS.....	8
VEREDICTO .....	9
VEREDICTO .....	10
RESUMEN.....	11
ABSTRACT .....	12
INTRODUCCIÓN .....	13
CAPÍTULO I.....	15
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	15
Contextualización del problema.....	15
Formulación del Problema .....	17
Problema General.....	17
Problemas Específicos .....	17
Objetivos de la Investigación .....	18
Objetivo General .....	18
Objetivos Específicos.....	18
Justificación de la Investigación .....	18
Justificación Teórica.....	18
Justificación Práctica.....	19
Justificación Metodológica .....	20
Justificación Social.....	21

Alcances y Limitaciones .....	22
Alcances .....	22
Limitaciones .....	22
Vinculación con el Proyecto Institucional de Desarrollo Humano Sustentable.....	23
CAPÍTULO II .....	25
MARCO TEORICO .....	25
Antecedentes en la investigación. ....	25
Bases teóricas. ....	29
Características de la Transformación Digital en empresas vulnerables .....	31
Estrategias digitales en la gestión financiera. ....	33
Retos y Oportunidades en la Digitalización Financiera en las PYMES. ....	35
Retos en la Digitalización Financiera en las PYMES.....	35
Oportunidades en la Digitalización Financiera en las PYMES .....	37
Gestión Financiera .....	39
Importancia de la Gestión Financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas Vulnerables agroalimentarias .....	39
Componentes Claves: Liquidez, Rentabilidad, Financiamiento, Control de Costos ....	40
CAPITULO III .....	47
MARCO METODOLOGICO .....	47
Naturaleza de la Investigación .....	47
Tipo de Investigación .....	47
Diseño de la Investigación .....	48
Población.....	49
Muestra.....	49
Técnicas e Instrumentos de Recolección de la Información .....	49

Validez y Confiabilidad del Instrumento.....	50
Confiabilidad.....	50
CAPÍTULO V .....	63
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	63
Conclusiones .....	63
Recomendaciones.....	70
CAPÍTULO VI.....	71
LA PROPUESTA .....	71
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	87
ANEXOS.....	91
Anexo 1.- Confiabilidad del instrumento.....	92
Anexo 2.- Instrumento .....	94
Anexo 3.- Validación del instrumento Prof. María Andreina Perdomo. ....	98
Anexo 4.- Validación del Instrumento Prof. Leila Ramírez.....	100
Anexo 5.- Validación del Instrumento Profe Lisbett Cabrera. ....	102
Anexo 6.- Carta de aprobación del tutor académico .....	104

**INDICE DE TABLAS**

Tabla 1.- Operacionalización de Variables .....	45
Tabla 2.- Calculo de la Confiabilidad de los resultados .....	51
Tabla 3.- Baremo Estadístico .....	52
Tabla 4.- Estrategias digitales a implementar en la Gestión Financiera.....	53
Tabla 5.- Retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera .....	56
Tabla 6.- Oportunidades asociados adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera.....	60

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1.- Estrategias digitales a implementar en la Gestión Financiera.....	53
Figura 2.- Retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera .....	57
Figura 3.- Oportunidades asociados adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera.....	60

**INDICE DE ANEXOS**

Anexo 1.- Confiabilidad del instrumento.....	92
Anexo 2.- Instrumento .....	94
Anexo 3.- Validación del instrumento Prof. María Andreina Perdomo. ....	98
Anexo 4.- Validación del Instrumento Prof. Leila Ramírez.....	100
Anexo 5.- Validación del Instrumento Profe Lisbett Cabrera. ....	102
Anexo 6.- Carta de aprobación del tutor académico .....	104


## VEREDICTO

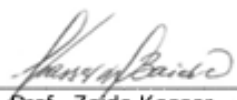
VICERRECTORADO ACADÉMICO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y GERENCIALES

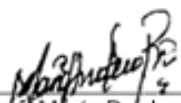
### VEREDICTO

Nosotros, Prof. María Perdomo, Prof. Lisbett Cabrera y Prof. Zaida Kassar, designados como miembros del Jurado Examinador del Trabajo Especial de Grado titulado **TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LA GESTIÓN FINANCIERA: RETOS Y OPORTUNIDADES PARA PEQUEÑAS EMPRESAS EN CONTEXTOS VULNERABLES. CASO: SECTOR AGROALIMENTARIO - LA LAGUNITA**, que presenta la Br. **PINEDA LEAL, DIOSMAR ANDREINA**, portadora de la C.I. No. **28.445.882**, nos hemos reunido para revisar dicho trabajo y después de la presentación, defensa e interrogatorio correspondiente la hemos calificado con **veinte (20) puntos**, de acuerdo con las normas vigentes dictadas por el Consejo Universitario de la Universidad Valle del Momboy, referente a la evaluación de los Trabajos Especiales de Grado para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública.

En fe de lo cual firmamos en Valera a los diecisiete (17) días del mes de Noviembre del año dos mil veinticinco.

  
Prof. Lisbett Cabrera  
C.I.13.461.549  
JURADO


  
Prof. Zaida Kassar  
C.I. 9.175.011  
TUTOR

  
Prof. María Perdomo  
C.I.14.982.273  
PRESIDENTE DEL JURADO

  
Prof. Héctor Antúnez  
C.I. 9.364.278  
DECANO



  
Prof. Walevska Lopez  
C.I. 10.104.896  
VICERRECTORA ACADÉMICA




## VEREDICTO


VICERRECTORADO ACADÉMICO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y GERENCIALES

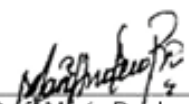
## VEREDICTO

Nosotros, Prof. María Perdomo, Prof. Lisbett Cabrera y Prof. Zaida Kassar, designados como miembros del Jurado Examinador del Trabajo Especial de Grado titulado **TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LA GESTIÓN FINANCIERA: RETOS Y OPORTUNIDADES PARA PEQUEÑAS EMPRESAS EN CONTEXTOS VULNERABLES. CASO: SECTOR AGROALIMENTARIO - LA LAGUNITA**, que presenta la Br. **RAMÍREZ CONTRERAS, JAVIMAR NICKOL**, portadora de la C.I. No. **30.302.802**, nos hemos reunido para revisar dicho trabajo y después de la presentación, defensa e interrogatorio correspondiente la hemos calificado con **veinte (20) puntos**, de acuerdo con las normas vigentes dictadas por el Consejo Universitario de la Universidad Valle del Momboy, referente a la evaluación de los Trabajos Especiales de Grado para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública.

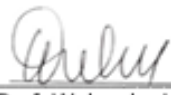
En fe de lo cual firmamos en Valera a los diecisiete (17) días del mes de Noviembre del año dos mil veinticinco.

  
Prof. Lisbett Cabrera  
C.I.13.461.549  
JURADO

  
Prof. Zaida Kassar  
C.I. 9.175.011  
TUTOR

  
Prof. María Perdomo  
C.I.14.982.273  
PRESIDENTE DEL JURADO

  
Prof. Héctor Antúnez  
C.I. 9.364.278  
DECANO

  
Prof. Walevska López  
C.I. 10.104.896  
VICERRECTORA ACADÉMICA



## RESUMEN

La presente investigación aborda una problemática apremiante en el contexto empresarial latinoamericano: la desconexión entre las pequeñas empresas agroalimentarias vulnerables y las herramientas tecnológicas necesarias para optimizar su gestión financiera. A través de un análisis comprehensivo del sector agroalimentario de La Lagunita, en el estado Trujillo de Venezuela, se identificaron los principales obstáculos que impiden la modernización de estas operaciones, así como las oportunidades que ofrece la transformación digital.

Los hallazgos revelan que mientras las empresas reconocen la importancia de la automatización de procesos, persisten barreras significativas relacionadas con la infraestructura limitada, la inversión inicial elevada y la resistencia del factor humano. Mediante una metodología descriptiva con enfoque mixto, se consultó a 18 empresarios y gerentes del sector, evidenciando que la percepción de oportunidades concretas aún es baja, a pesar del potencial teórico conocido.

La investigación propone lineamientos estratégicos integrales que van más allá de la simple adquisición tecnológica, enfatizando la necesidad de combinar inversión en seguridad cibernética, programas de capacitación humanizados y gestión efectiva del cambio organizacional. El estudio contribuye a cerrar una brecha significativa en la literatura académica, ofreciendo un modelo replicable para contextos similares en la región latinoamericana.

**Palabras clave:** transformación digital, gestión financiera, pequeñas empresas, contextos vulnerables, automatización, cambio organizacional.

## ABSTRACT

This research addresses a pressing challenge within the Latin American business landscape: the disconnect between vulnerable small agroalimentary enterprises and the technological tools necessary to enhance their financial management. Through a comprehensive analysis of the agroalimentary sector in La Lagunita, Trujillo state, Venezuela, this study identified the primary obstacles preventing operational modernization, alongside the opportunities offered by digital transformation.

The findings demonstrate that while companies acknowledge the importance of process automation, significant barriers persist including limited infrastructure, elevated initial investments, and organizational resistance. Employing a descriptive mixed-method approach, this research consulted with 18 business leaders and managers, revealing that while stakeholders recognize theoretical potential, their perception of concrete opportunities remains limited.

The research proposes comprehensive strategic guidelines that transcend mere technology acquisition, emphasizing the imperative to integrate cybersecurity investment, humanized training programs, and effective organizational change management. By bridging a notable gap in academic literature, this study offers a replicable model applicable to comparable contexts throughout Latin America, ultimately contributing to the sustainable competitive advancement and financial resilience of vulnerable agroalimentary enterprises.

**Keywords:** digital transformation, financial management, small enterprises, vulnerable contexts, process automation, organizational change.

## INTRODUCCIÓN

En el escenario económico actual, marcado por la volatilidad y los cambios acelerados, la gestión financiera de las pequeñas y medianas empresas ha dejado de ser simplemente una función administrativa para convertirse en un factor estratégico determinante para la supervivencia y el crecimiento empresarial. Esta realidad adquiere dimensiones particulares cuando se observan contextos como los de las economías latinoamericanas, donde las empresas agroalimentarias enfrentan desafíos multidimensionales que trascienden lo meramente tecnológico.

El sector agroalimentario representa la columna vertebral de muchas economías regionales, garantizando no solo la seguridad alimentaria sino también la generación de empleos y el desarrollo territorial. Sin embargo, las pequeñas empresas que lo componen operan frecuentemente con sistemas de gestión financiera desactualizados, limitando su capacidad para tomar decisiones informadas, acceder a financiamiento formal y responder ágilmente a las demandas del mercado.

En Venezuela específicamente, y más particularmente en el estado Trujillo, el panorama es aún más complejo. El sector agroalimentario de La Lagunita, caracterizado por su producción de hortalizas y frutas, alberga empresas representativas que luchan contra limitaciones infraestructurales, restricciones presupuestarias y competencias digitales limitadas en sus equipos directivos. Solo el 12% de las pequeñas y medianas empresas del sector nacional utiliza sistemas digitales para su gestión financiera, contrastando de manera dramática con el promedio regional latinoamericano del 34%.

Esta investigación surge de la necesidad imperante de comprender, en profundidad, cuáles son los verdaderos obstáculos que enfrentan estas empresas en su camino hacia la transformación digital, pero más importante aún, cómo estas barreras pueden superarse mediante estrategias integrales que consideren no solo la dimensión tecnológica, sino también los factores humanos,

culturales y económicos que determinan el éxito o fracaso de cualquier iniciativa de modernización.

La brecha entre el conocimiento teórico sobre beneficios de la digitalización y la experiencia práctica de estos beneficios constituye un problema central que esta investigación busca abordar. La percepción de baja oportunidad, a pesar de la disponibilidad de herramientas tecnológicas, sugiere que no se trata únicamente de hacer disponibles nuevas soluciones, sino de crear un ecosistema integral donde la tecnología, las personas, la cultura organizacional y la estrategia empresarial converjan de manera coherente.

Mediante un análisis riguroso que combina metodología cuantitativa con perspectivas cualitativas, esta investigación propone lineamientos estratégicos pragmáticos y contextualizados que permitan a las empresas agroalimentarias vulnerables no solo adoptar tecnología, sino transformarse verdaderamente, creando bases sólidas para su competitividad sostenible y su impacto positivo en las comunidades que sirven. El objetivo final es contribuir con evidencia empírica y propuestas concretas al fortalecimiento del tejido empresarial agroalimentario latinoamericano.

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### Contextualización del problema

El sector agroalimentario mundialmente es conocido como un componente esencial de la economía, abarcando desde la producción agrícola hasta la distribución y el consumo de alimentos, garantiza la seguridad alimentaria, especialmente a países en vías de desarrollo, planteándose retos en términos de producción sostenible y manejo de recursos. A pesar de que viene experimentando una transformación sin precedentes impulsada por la digitalización. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2023), el 78% de las empresas agroalimentarias en países desarrollados han adoptado al menos una herramienta digital en sus procesos de gestión financiera, lo que ha resultado en un incremento promedio del 25% en su eficiencia operativa. Esta revolución digital no solo optimiza procesos, sino que redefine la competitividad empresarial en un mercado cada vez más interconectado y demandante de transparencia y sostenibilidad.

En Venezuela, el sector agroalimentario a pesar de ser fundamental en la producción, empleo, con capacidad para contribuir al equilibrio territorial y al desarrollo rural, actualmente la situación de este sector, la producción agrícola ha experimentado altibajos, con una disminución en ciertos rubros debido a factores como la falta de insumos, maquinaria obsoleta y problemas de infraestructura presentando características particulares que agravan esta problemática. Según el Instituto Nacional de Estadística (INE, 2024), apenas el 12% de las pequeñas y medianas empresas del sector agroalimentario nacional utiliza sistemas digitales para su gestión financiera, cifra que contrasta dramáticamente con el promedio regional latinoamericano del 34% (CEPAL, 2023). Esta brecha digital se intensifica en un contexto económico complejo, donde las empresas enfrentan

desafíos adicionales como la hiperinflación, restricciones de divisas y limitaciones en infraestructura tecnológica

El estado Trujillo, reconocido como uno de los principales productores agroalimentarios de Venezuela con una contribución del 8.5% al PIB agrícola nacional (MINAGRI, 2023), presenta una paradoja significativa. A pesar de contar con condiciones agroclimáticas excepcionales y una tradición productiva consolidada, sus pequeñas empresas agroalimentarias operan con sistemas de gestión financiera predominantemente manuales. Un estudio preliminar realizado por la Cámara de Comercio de Trujillo (2024) revela que el 89% de estas empresas mantiene registros contables en formatos físicos, limitando su capacidad de análisis financiero en tiempo real y dificultando la toma de decisiones estratégicas.

Ahora bien, el sistema agroalimentario en el sector La Lagunita, parroquia La Puerta, municipio Valera, estado Trujillo, caracterizado por su producción de hortalizas y frutas. Emerge como un caso emblemático de esta problemática. Esta zona, que alberga empresas representativas como Agroinversiones Gran País (especializada en producción de champiñones), Empresa Agripe (comercializadora de alcachofas), Agroindustria Farías y Alimentos Lagunita Carabobo (ALILCA), enfrenta desafíos específicos que van más allá de la simple adopción tecnológica. Las empresas de este sector operan en un contexto vulnerable caracterizado por: acceso limitado a internet de banda ancha (disponible solo en el 45% del territorio), restricciones presupuestarias que limitan inversiones en tecnología, y una población empresarial con competencias digitales básicas limitadas, donde solo el 23% de los gerentes ha recibido formación en herramientas digitales.

Esta brecha digital en la gestión financiera genera consecuencias tangibles que amenazan la sostenibilidad y competitividad de estas empresas. La ausencia de sistemas integrados de

información financiera resulta en: decisiones basadas en datos desactualizados o incompletos, dificultades para acceder a financiamiento formal por falta de reportes financieros confiables, pérdida de oportunidades comerciales al no poder responder ágilmente a demandas del mercado, y una gestión ineficiente de recursos que reduce márgenes de rentabilidad hasta en un 30% según estimaciones preliminares. Asimismo, estas limitaciones obstaculizan la adopción de prácticas de sostenibilidad ambiental y social, elementos cada vez más valorados por consumidores y cadenas de distribución modernas.

## **Formulación del Problema**

### ***Problema General***

¿Cuáles son los principales retos y oportunidades que enfrentan las pequeñas empresas agroalimentarias de La Lagunita para implementar herramientas de transformación digital en su gestión financiera, y cómo estas pueden mejorar su competitividad y sostenibilidad?

### ***Problemas Específicos***

- ¿Qué herramientas digitales de gestión financiera son más apropiadas y factibles para las pequeñas empresas agroalimentarias en contextos vulnerables como La Lagunita?
- ¿Cuáles son los obstáculos técnicos, económicos y organizacionales que limitan la adopción de tecnologías digitales en estas empresas?
- ¿Cómo puede la implementación de sistemas digitales de gestión financiera impactar en los indicadores de rentabilidad, eficiencia y sostenibilidad de estas empresas?
- ¿Qué estrategias de implementación gradual pueden facilitar una transición exitosa hacia la digitalización financiera?

## **Objetivos de la Investigación**

### ***Objetivo General***

Analizar cómo la transformación digital puede optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario en contextos vulnerables, identificando los retos y las oportunidades que presentan las tecnologías emergentes para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las empresas en La Lagunita.

### ***Objetivos Específicos***

Identificar las principales estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera de pequeñas empresas agroalimentarias en contextos vulnerables, específicamente en La Lagunita.

Analizar los retos y oportunidades asociados con la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera de empresas agroalimentarias en La Lagunita, y proponer soluciones prácticas para superarlos.

Diseñar lineamientos estratégicos basados en el análisis de las oportunidades que brinda la transformación digital en la gestión financiera, con el fin de fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las pequeñas empresas agroalimentarias en La Lagunita, promoviendo su crecimiento integral y a largo plazo.

## **Justificación de la Investigación**

### ***Justificación Teórica***

Esta investigación contribuye al cuerpo de conocimiento existente sobre transformación digital en pequeñas empresas agroalimentarias al abordar un vacío específico en la literatura académica: el análisis de procesos de digitalización financiera en contextos vulnerables latinoamericanos. Mientras que estudios previos como los de García y Martínez (2023) se han

enfocado en grandes empresas del sector, o investigaciones como la de Rodríguez et al. (2024) han analizado contextos urbanos desarrollados, existe una escasez notable de análisis rigurosos sobre pequeñas empresas agroalimentarias en sectores rurales o semirurales con limitaciones infraestructurales.

La investigación se fundamenta en tres corrientes teóricas principales: la Teoría de Difusión de Innovaciones de Rogers (2003), que explica cómo las nuevas tecnologías se adoptan en diferentes contextos; la Teoría de Recursos y Capacidades (Barney, 1991), que permite analizar cómo las capacidades digitales pueden convertirse en ventajas competitivas; y la Teoría de Sistemas Socio-técnicos que facilita la comprensión de las interacciones entre tecnología, organización y contexto social en procesos de transformación digital.

La investigación realizada por la Institución Educativa (2023) dedicada a la formación y conocimiento en el ámbito de los negocios y la gestión de las pequeñas y medianas empresas (pymes) del sector agrícola, permite conocer y enfrentan varios desafíos en su proceso de transformación digital. Explorando el impacto de la transformación digital en el sector agroalimentario y sus oportunidades de desarrollo, la importancia de la formación en este ámbito. Para enfrentar problemas por la falta de conocimientos tecnológicos y económicos, que puede dificultar la adopción de nuevas tecnologías. Además, los escasos conocimientos sobre las ventajas y el potencial de la digitalización problemas que pueden generar resistencia al cambio.

### ***Justificación Práctica.***

El sector agroalimentario de La Lagunita genera aproximadamente 1,200 empleos directos y 3,600 indirectos (Alcaldía de Valera, 2024), constituyendo el 34% de la actividad económica local. La digitalización de los procesos de gestión financiera en las 28 pequeñas empresas identificadas en el sector podría generar:

- Un incremento estimado del 15-20% en la eficiencia operativa, basado en experiencias similares documentadas por CEPAL (2023).
- Mejora en el acceso a financiamiento formal, ya que el 67% de las instituciones financieras requiere reportes digitalizados para créditos empresariales.
- Reducción del 25-30% en errores administrativos y tiempos de procesamiento financiero.
- Creación potencial de 80-100 nuevos empleos especializados en el mediano plazo

Adicionalmente, los resultados servirán como modelo replicable para otros sectores agroalimentarios venezolanos con características similares, beneficiando potencialmente a más de 2,500 pequeñas empresas a nivel nacional.

### ***Justificación Metodológica***

Esta investigación adopta un enfoque metodológico cuantitativo que permitirá medir y analizar de manera objetiva las variables relacionadas con la transformación digital en la gestión financiera. La metodología cuantitativa se justifica por su capacidad para generar datos numéricos precisos sobre indicadores de eficiencia operativa, rentabilidad, tiempos de procesamiento y otros parámetros financieros que pueden ser estadísticamente comparados antes y después de implementar herramientas digitales. Asimismo, este enfoque facilita la medición de variables como nivel de digitalización actual, frecuencia de uso de herramientas tecnológicas, y grado de satisfacción empresarial mediante instrumentos estandarizados como encuestas y cuestionarios estructurados.

El diseño cuantitativo resulta apropiado para este estudio porque permite establecer relaciones causales entre la implementación de tecnologías digitales y el mejoramiento de indicadores financieros, proporcionando evidencia estadística robusta que puede ser replicada en contextos similares. La utilización de técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales permitirá

identificar patrones, tendencias y correlaciones significativas entre las variables estudiadas, generando hallazgos generalizables que contribuyan al desarrollo de políticas y estrategias de digitalización para pequeñas empresas agroalimentarias en contextos vulnerables.

### ***Justificación Social***

La investigación responde a una necesidad social apremiante relacionada con la reducción de desigualdades digitales y el fortalecimiento del tejido empresarial en contextos vulnerables. El sector La Lagunita representa un microcosmos de la realidad que enfrentan miles de pequeñas empresas agroalimentarias en América Latina, donde la brecha digital perpetúa ciclos de exclusión económica y limita oportunidades de desarrollo sostenible. Al facilitar el acceso a herramientas digitales de gestión financiera, esta investigación contribuye directamente a la democratización de tecnologías que tradicionalmente han sido privilegio de grandes empresas, promoviendo así una mayor equidad en el acceso a oportunidades de crecimiento económico.

La relevancia social se manifiesta también en su contribución a la seguridad alimentaria regional, ya que empresas más eficientes y competitivas pueden garantizar mayor estabilidad en la producción y distribución de alimentos básicos para la población local. Además, la investigación aborda problemáticas de inclusión digital en poblaciones rurales y semirurales, donde las mujeres empresarias y jóvenes emprendedores pueden beneficiarse especialmente de herramientas digitales que les permitan superar barreras tradicionales de acceso a mercados y financiamiento. El impacto social esperado trasciende lo económico, contribuyendo al fortalecimiento de capacidades locales, la preservación de conocimientos tradicionales agroalimentarios en formatos digitales, y la construcción de redes de colaboración empresarial que fomenten el desarrollo comunitario integral.

## **Alcances y Limitaciones**

### ***Alcances***

La presente investigación se desarrollará durante el período comprendido entre enero de 2025 y diciembre de 2027, estableciendo como fase diagnóstica los meses de enero a abril de 2025, seguida por la fase de análisis y propuesta entre mayo y agosto de 2025, culminando con la fase de validación durante septiembre a diciembre de 2025. El estudio se circunscribe geográficamente al sector La Lagunita, ubicado en el Municipio Valera del Estado Trujillo, abarcando un área de influencia de aproximadamente 45 kilómetros cuadrados que incluye cuatro comunidades específicas: La Lagunita Centro, El Placer, Las Mercedes y San Rafael.

La investigación contempla un universo poblacional de 28 pequeñas empresas agroalimentarias previamente identificadas en el sector, de las cuales se seleccionará una muestra representativa de 12 empresas para el estudio intensivo, aplicando criterios de selección basados en facturación anual, número de empleados, tipo de productos y nivel actual de digitalización. Temáticamente, el alcance incluye el análisis de procesos específicos de gestión financiera como contabilidad, facturación, control de inventarios y análisis financiero, así como la evaluación de herramientas digitales particulares incluyendo software contable, sistemas ERP básicos, plataformas de comercio electrónico y herramientas de análisis financiero que sean apropiadas para el contexto y capacidades de estas organizaciones.

### ***Limitaciones***

Esta investigación enfrenta diversas limitaciones que han sido identificadas y para las cuales se han establecido estrategias de mitigación correspondientes. En el aspecto técnico, el acceso intermitente a internet en algunas zonas del sector La Lagunita puede afectar la recolección de datos digitales y la comunicación con las empresas participantes, limitación que será abordada

mediante la programación estratégica de visitas de campo durante horarios de mejor conectividad y el uso de herramientas de trabajo offline cuando sea necesario. Las restricciones financieras constituyen otra limitación significativa, ya que el presupuesto disponible para tecnología de campo y herramientas especializadas es limitado, situación que se mitigará a través del establecimiento de alianzas estratégicas con universidades locales, el uso preferencial de herramientas de código abierto y la búsqueda de apoyo de organizaciones de desarrollo regional.

Las limitaciones de acceso a información sensible representan un desafío considerable, considerando la posible resistencia de algunas empresas a compartir datos financieros detallados debido a políticas internas de confidencialidad o desconfianza hacia investigadores externos, obstáculo que será superado mediante la firma de acuerdos específicos de confidencialidad, la presentación clara de beneficios mutuos derivados de la participación en el estudio, y la implementación de un proceso de participación gradual que permita construir confianza progresivamente. Finalmente, las limitaciones temporales asociadas con la estacionalidad característica de la producción agrícola pueden afectar la disponibilidad de datos comparables a lo largo del año, limitación que será abordada a través de una programación de actividades que considere los ciclos productivos específicos de cada empresa y la implementación de un análisis longitudinal que cubra diferentes períodos estacionales para garantizar la representatividad de los hallazgos.

### **Vinculación con el Proyecto Institucional de Desarrollo Humano Sustentable.**

El presente estudio se encuentra estrechamente vinculado con la visión institucional de la universidad, que aspira a ser "una universidad al servicio del desarrollo humano sustentable". Esta alineación se manifiesta en múltiples dimensiones que contribuyen directamente a los objetivos estratégicos de la institución.

En este sentido, se fortalece los procesos de formación integral, promoviendo el desarrollo de competencias que permiten a los estudiantes convertirse en agentes de cambio comprometidos con la sustentabilidad. A través de metodologías innovadoras y enfoques interdisciplinarios, se fomenta una educación transformadora que prepara profesionales conscientes de su responsabilidad social y ambiental. La iniciativa contribuye al bienestar de la comunidad universitaria y del entorno social más amplio, generando espacios de participación, inclusión y equidad. Se promueve la construcción de una sociedad más justa y equitativa, donde el acceso a oportunidades de desarrollo sea universal y sostenible.

Esta iniciativa refuerza el compromiso institucional con la formación de ciudadanos responsables y profesionales competentes, capaces de liderar procesos de transformación social hacia un futuro más sustentable. Asimismo, fortalece el papel de la universidad como motor de desarrollo regional y nacional, contribuyendo a la construcción de una sociedad más próspera, justa y ambientalmente responsable.

Asimismo, esta investigación se concibe como una inversión a largo plazo que generará beneficios duraderos para la comunidad universitaria y la sociedad en general. Su diseño contempla mecanismos de evaluación y mejora continua que aseguran su relevancia y efectividad en el tiempo, manteniendo siempre la coherencia con los principios del desarrollo humano sustentable.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEORICO**

El fundamento teórico representa la culminación de las etapas preliminares de todo proceso investigativo (desde la concepción inicial hasta la delimitación precisa del problema), constituyendo el momento en que se establece formalmente el inicio de la indagación científica. Este componente metodológico implica examinar y exponer críticamente el corpus teórico disponible respecto al fenómeno bajo estudio, incorporando las contribuciones investigativas precedentes y el acervo de conocimientos desarrollados en el área específica. El marco teórico constituye el repositorio conceptual que alimentará informativamente el proceso investigativo, proporcionando los elementos necesarios para la construcción del conocimiento que se aspira generar.

#### **Antecedentes en la investigación.**

Los estudios precedentes fundamentan la investigación al constituir referentes orientadores que dirigen al investigador en el abordaje temático, contribuyendo a la consolidación del proceso investigativo mediante fundamentos argumentalmente sólidos. Estas investigaciones previas revelan el estado del arte desarrollado para esclarecer el fenómeno objeto de análisis, debiendo incluir las contribuciones investigativas principales del área, sus autores, las metodologías implementadas, las conclusiones alcanzadas y las interpretaciones teóricas resultantes.

Resulta imperativo analizar exhaustivamente la producción académica existente sobre el objeto de estudio: ¿Cuál es el conocimiento acumulado sobre la temática? ¿Qué investigaciones se han desarrollado en relación al fenómeno? ¿Desde qué enfoques epistemológicos se ha abordado?

El propósito fundamental de los antecedentes relativos a la digitalización empresarial en organizaciones agroalimentarias que operan en contextos de vulnerabilidad socioeconómica, como las del sector La Lagunita en la parroquia La Puerta del municipio Valera, estado Trujillo, Venezuela, consiste en examinar de qué manera los procesos de digitalización pueden contribuir al fortalecimiento de la competitividad, eficiencia operacional y sustentabilidad de estas organizaciones, particularmente aquellas que confrontan desafíos derivados de su localización geográfica o condiciones socioeconómicas específicas. Se persigue identificar las barreras y potencialidades que caracteriza la incorporación de tecnologías digitales en este sector particular, así como desarrollar estrategias orientadas hacia una digitalización exitosa y sustentable.

A nivel Internacional: López-Martínez, Jaramillo-Sánchez y Macea-Torres (2024) desarrollaron una investigación denominada "Digitalización empresarial como estrategia competitiva en pequeñas y medianas empresas comerciales de Medellín". El estudio se propuso examinar los procesos de digitalización empresarial como estrategia competitiva en las PYMES comerciales de la ciudad de Medellín. La investigación implementó una metodología de carácter descriptivo con diseño no experimental de corte transversal y enfoque cualitativo.

Para alcanzar los objetivos propuestos, se caracterizaron los diversos avances tecnológicos que están siendo incorporados por las PYMES en Colombia. Se identificaron los procesos de digitalización que implementan las PYMES comerciales en Medellín y se desarrollaron estrategias de digitalización orientadas al fortalecimiento competitivo. Los hallazgos revelaron que las PYMES deben impulsar procesos innovadores mediante plataformas digitales que les permitan desarrollar procesos competitivos, optimizando recursos y aumentando su participación en el mercado.

Esta investigación constituye un referente significativo para el presente estudio, ya que la digitalización empresarial representa una estrategia esencial para la gestión financiera de empresas vulnerables del sector La Lagunita del estado Trujillo, Venezuela, las cuales enfrentan desafíos considerables. Las potencialidades que ofrecen para el mejoramiento de procesos, facilitación del acceso al financiamiento y fortalecimiento de la competitividad resultan invaluableles. La adopción de un enfoque proactivo hacia la digitalización capacitará a estas empresas no solamente para sobrevivir, sino para prosperar en un contexto económico crecientemente digitalizado.

Por su parte, La Torre-González, Blanque-Herrera y Chávez-Morales (2024) ejecutaron una investigación en la Universidad Nacional de Villa María, Argentina, titulada "Digitalización en PYMES: Marcos Teóricos para el Análisis de sus Dimensiones". El objetivo consistió en explorar las variables definidas por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para el estudio del objeto, incluyendo la tecnología y competencias digitales, la cultura y liderazgo organizacional, las personas y la organización, las comunicaciones, los productos e innovación, los procesos, los datos y analítica, y la estrategia y digitalización empresarial, así como analizar las diferentes perspectivas e integrarlas en un marco teórico-conceptual adaptado.

Metodológicamente, para lograr el objetivo investigativo se desarrolló una revisión sistemática de la literatura utilizando el motor de búsqueda especializado Google Scholar. Se emplearon como descriptores "digitalización empresarial", "dimensiones de la digitalización en organizaciones", "digitalización en PYMES". La búsqueda se delimitó a publicaciones de los últimos cinco años (2019-2024) por autores iberoamericanos.

A lo largo del proceso de investigación, se llevó a cabo una revisión de las principales teorías y enfoques que se aplicarían en futuros análisis del tema estudiado. Se elaboró un informe de desarrollo teórico descriptivo que incluía definiciones, conceptualizaciones, antecedentes de

investigaciones anteriores y dimensiones a estudiar. El entendimiento del enfoque que se adoptó en la investigación sustentó la formulación del objeto de estudio en este informe.

El estudio descrito constituye un soporte relevante para la presente investigación por converger en la importancia que poseen las pequeñas y medianas empresas en el abordaje de la digitalización en la gestión cotidiana, para mantenerse informadas sobre los resultados que se generan en la administración empresarial.

A nivel nacional, Silva-Rodríguez (2024) desarrolló una investigación titulada "Digitalización en el sector Agroalimentario: Estrategias de Adaptación a Nuevas Tendencias de Consumo". Para ello, se ejecutó una revisión de la literatura especializada, teniendo como objetivo profundizar en la realidad empresarial española. La metodología se complementó con un estudio cualitativo mediante la realización de entrevistas en profundidad a diversas empresas del sector.

Los resultados evidencian que estas nuevas tecnologías poseen un gran potencial para transformar el sector agroalimentario y facilitar la adaptación de las organizaciones a este nuevo consumidor, así como para ofrecer otros beneficios como mayor eficiencia y productividad, reducción de costes y menor impacto medioambiental. Este trabajo pretende continuar avanzando en la investigación, buscando reflejar la perspectiva de las empresas del sector agroalimentario español, para ofrecer una visión de la realidad del alcance de la digitalización de este sector como medio de adaptación al nuevo paradigma de consumidor.

Es importante destacar que el estudio previo puede contribuir a identificar oportunidades específicas dentro del sector agroalimentario que pueden ser aprovechadas mediante la digitalización, facilitando una mejor gestión financiera en pequeñas empresas. En ambos estudios se enfoca la digitalización en empresas agroalimentarias, siendo la agricultura y la agroindustria

dos de los grandes beneficiarios de estos cambios, al mejorar la calidad de los datos obtenidos y el desarrollo de modelos para una agricultura más precisa.

En lo local; Lozada-Hernández (2021) desarrolló un estudio para la Universidad Simón Rodríguez, núcleo Trujillo, titulado "Digitalización Inclusiva en el Sector Agroalimentario del Estado Trujillo, Venezuela: Potencialidades y Desafíos en Contextos Vulnerables", estableciendo como objetivo general analizar la viabilidad e impacto potencial de estrategias de digitalización inclusiva para pequeños productores agroalimentarios en Trujillo.

La metodología utilizada se centró en un enfoque mixto: cualitativo (entrevistas a profundidad) y cuantitativo (encuestas). La población estuvo constituida por pequeños productores, cooperativas, intermediarios y actores gubernamentales en Trujillo (muestreo estratificado por municipios). Entre los principales hallazgos se identificó que el sector presenta tanto potencialidades como desafíos, especialmente en contextos vulnerables. Los hallazgos principales se centran en la necesidad de abordar la brecha digital, promover la capacitación técnica y superar la desigualdad económica para garantizar una adopción efectiva de tecnologías en la agricultura.

Este antecedente ofrece una base informativa y estratégica que puede enriquecer la presente investigación, asegurando que las intervenciones sean pertinentes y ajustadas a las realidades sociales y económicas de La Lagunita, lo que incrementaría las posibilidades de éxito en la digitalización de la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector agroalimentario.

### **Bases teóricas.**

Las bases teóricas ayudan a situar el problema de investigación en la literatura especializada existente. Se hace referencia a teorías y conceptos relevantes que están vinculados con el campo de estudio. Incluyen un análisis crítico y bien organizado de los textos académicos

y científicos que tienen relación con el tema de investigación. Se examinan teorías, enfoques, modelos y estudios anteriores que han tratado temas semejantes o vinculados.

### **Transformación Digital**

La transformación digital es un cambio estratégico fundamental para la competitividad de las organizaciones modernas. Este concepto implica la aplicación de nuevas tecnologías con el fin de optimizar drásticamente los resultados y la penetración de mercado de una compañía (Westerman et al., 2014). Dicha transformación impacta no solo los procesos operativos, sino que también redefine la cultura interna de la empresa (Westerman et al., 2014).

La transformación digital, en un contexto empresarial contemporáneo marcado por cambios constantes y rápidos, va más allá de ser una opción estratégica para transformarse en una obligación organizativa. Las compañías se enfrentan a la disyuntiva de adaptarse o quedar relegadas en un contexto donde tanto las expectativas de los clientes como la tecnología están en constante cambio.

Ampliando esta conceptualización, Bharadwaj et al. (2013) la definen como la habilidad de una organización para "orquestrar recursos digitales" y así construir "capacidades diferenciales" (p. 472). Este enfoque va más allá de la simple adopción de tecnologías avanzadas (como Big Data, IA o el Internet de las Cosas), ya que exige una reinvenición simultánea de los procesos de negocio. Según los autores, el objetivo de esta orquestación es múltiple: optimizar la eficiencia, flexibilizar la organización, personalizar la experiencia del cliente y desarrollar nuevos modelos de negocio. Para lograrlo, las empresas deben digitalizar sus datos, automatizar tareas, migrar a la nube y, fundamentalmente, usar el análisis de datos para fundamentar sus decisiones (Bharadwaj et al., 2013).

## **Características de la Transformación Digital en empresas vulnerables**

La transformación digital se distingue por una rápida transición de las industrias tradicionales, que se establecieron en la época industrial, a una economía basada en la tecnología de la información. La ciberseguridad prioritaria, la utilización de tecnologías adaptables y veloces para afrontar cambios rápidos en el mercado, así como el fortalecimiento de la cultura organizativa para conseguir una adopción eficaz de nuevos procesos e instrumentos, caracterizan concretamente el proceso de transformación digital de las compañías vulnerables.

En este contexto, la transformación digital puede entenderse como la articulación estratégica de los recursos tecnológicos tales como el Big Data, el Internet de las Cosas y la inteligencia artificial con el objetivo de construir ventajas competitivas distintivas para la organización (Bharadwaj et al., 2013).

### **Adopción Gradual y por Necesidad (No Estratégica):**

A diferencia de las grandes empresas, la transformación digital en estas PYMES rara vez nace de una estrategia integral a largo plazo. Suele ser reactiva y fragmentada. Se adopta tecnología para resolver problemas inmediatos y específicos, como la necesidad de vender en línea durante la pandemia, implementar un software de contabilidad para agilizar facturas o usar redes sociales de manera orgánica para dar a conocer el producto. Es un proceso de "ensayo y error" con un enfoque en el corto plazo y el retorno de la inversión inmediato.

### **Enfoque en la Trazabilidad y la Sostenibilidad como Valor Añadido:**

Una de las áreas donde la digitalización ofrece un valor más tangible es en la trazabilidad. Tecnologías asequibles como códigos QR o sistemas SaaS (Software as a Service) permiten a estas empresas rastrear el origen de sus materias primas y documentar sus procesos (ej: "cultivado sin

pesticidas", "elaborado artesanalmente"). Esto responde a la creciente demanda de transparencia y consumo responsable, permitiéndoles diferenciarse de la producción masiva.

### **Dificultad de Integración y Brecha de Conectividad:**

Una característica crítica es el gran desafío técnico y de infraestructura. Muchas de estas empresas están ubicadas en zonas rurales con conectividad a Internet limitada o inestable, lo que frena la adopción de soluciones en la nube. Además, carecen de personal técnico especializado, por lo que dependen de soluciones externas que a menudo no se integran bien entre sí, creando "islas" de información y perdiendo eficiencia.

### **Digitalización del Canal de Venta y Relación Directa con el Cliente:**

La característica más visible y democratizada es el uso de herramientas digitales para comercializar y vender. Plataformas de e-commerce, Marketplace especializados y, sobre todo, las redes sociales (Instagram, Facebook), se han convertido en escaparates esenciales y de bajo coste. Esto les permite acortar la cadena de distribución, evitar intermediarios, construir una marca propia y establecer una relación directa con el consumidor final.

### **Importancia de Transformación Digital en Pequeñas y Medianas Empresas (PIMES), Vulnerables**

La transformación digital permite a las pequeñas y medianas empresas (pymes) generar nuevo valor mediante la tecnología, impulsándolas a optimizar la eficiencia de sus procesos recurrentes. Según Fitzgerald y Kruschwitz (2017), este enfoque busca satisfacer mejor las necesidades del cliente al hacer un uso estratégico de la información y los archivos digitales. El objetivo final es crear un sistema armónico, similar a un ecosistema, donde se integren eficazmente las personas, los recursos y la organización (Fitzgerald y Kruschwitz, 2017).

Para las pequeñas y medianas empresas (pymes) que se encuentran en una posición vulnerable, la transformación digital representa una oportunidad clave. Este proceso requiere que las pymes no solo adopten, sino que también ajusten las nuevas tecnologías y procesos digitales a sus operaciones específicas. El resultado de esta integración es una mejora sustancial de su competitividad, la optimización de su eficiencia y el fortalecimiento de su sostenibilidad en el mercado (Schwertner, 2017).

Considerando lo planteado por el autor, se deduce que la transformación digital reviste gran importancia para las empresas vulnerables, constituyendo el acceso a mercados más amplios, permitiendo a las PYMES vulnerables acceder a mercados expandidos a través de canales digitales. Esto les brinda oportunidades de alcanzar nuevos clientes tanto local como globalmente.

También es importante para la eficiencia operativa al ayudar a las PYMES a mejorar su eficiencia operativa, reducir costos y optimizar recursos pueden facilitar una mejor comunicación y servicio al cliente. Permiten una atención más personal, al monitorizar las tendencias del mercado y realizar ajustes rápidos en sus ofertas y estrategias. Esto es especialmente importante en un entorno empresarial que cambia rápidamente, así como el desarrollo de nuevas competencias en sus empleados, desde el manejo de herramientas tecnológicas hasta la gestión de datos y análisis.

### **Estrategias digitales en la gestión financiera.**

La implementación de estrategias digitales en la gestión financiera resulta fundamental para las empresas que buscan mantenerse competitivas y eficientes en un entorno económico crecientemente digitalizado. Las tecnologías como la automatización de procesos, el análisis predictivo y el uso de plataformas Fintech están transformando la manera en que las organizaciones gestionan sus recursos financieros. A medida que estas herramientas se integran en la operación

diaria, las empresas no solo logran mayor eficiencia operativa, sino que también aseguran mejor toma de decisiones y mayor control financiero.

### **Automatización de procesos financieros**

La automatización de tareas financieras repetitivas y manuales, como conciliación bancaria, facturación y registros contables, permite a las organizaciones liberar tiempo y reducir riesgos de errores humanos. Según Davenport & Ronanki (2024), la implementación de software contable automatizado como QuickBooks o Sage puede mejorar significativamente la eficiencia operativa al reducir tiempo dedicado a tareas administrativas, permitiendo que recursos humanos se enfoquen en actividades estratégicas de mayor valor agregado.

### **Big Data y análisis predictivo**

El uso de Big Data y herramientas de análisis predictivo permite a las empresas anticipar tendencias financieras, predecir flujos de caja, identificar patrones en el comportamiento de los consumidores y tomar decisiones informadas sobre las inversiones y gastos. Chen et al. (2024) destacan que el análisis predictivo basado en datos históricos puede ser crucial para la toma de decisiones estratégicas, mejorando la precisión en la estimación de ingresos y gastos, lo que se traduce en una gestión financiera más robusta y resiliente.

### **Blockchain para la transparencia financiera**

El Blockchain es una tecnología de registro distribuido que puede mejorar la transparencia y seguridad en las transacciones financieras. Según Tapscott&Tapscott (2024), Blockchain facilita la trazabilidad de las transacciones financieras, asegurando que los registros no sean manipulados y brindando confianza tanto a los auditores internos como externos. Esto es especialmente útil en sectores como la gestión de pagos y contratos inteligentes.

### **Fintech y plataformas de financiamiento digital**

Las plataformas Fintech están revolucionando la forma en que las pequeñas y medianas empresas acceden a financiamiento, permitiendo la inclusión financiera y facilitando el acceso a préstamos y financiamiento de manera más rápida y flexible que los bancos tradicionales. Arner et al. (2024) explican que las plataformas de crowdfunding y los préstamos P2P (peer-to-peer) son opciones populares que permiten a las empresas gestionar sus finanzas mediante un sistema digital más accesible y menos costoso.

### **Inteligencia Artificial (IA) en la toma de decisiones financieras**

La Inteligencia Artificial es un componente clave en las decisiones financieras, ya que permite la automatización de procesos como el análisis de riesgos, la gestión de portafolios y la predicción de tendencias de mercado. Según Russell y Norvig (2020), las soluciones basadas en IA pueden automatizar procesos complejos de análisis y toma de decisiones, integrando grandes volúmenes de datos para ofrecer insights estratégicos.

### **Sistemas ERP para la integración financiera**

La implementación de sistemas de planificación de recursos empresariales (ERP) como SAP o Microsoft Dynamics permite a las empresas integrar todos los aspectos financieros de la organización en una sola plataforma. Esto facilita la gestión de presupuestos, el control de inventarios, la contabilidad y la facturación. Según el estudio de Según Monk y Wagner (2013), la adopción de sistemas ERP optimiza la gestión del flujo de caja y proporciona visibilidad en tiempo real de la salud financiera de la empresa (p. 156).

## **Retos y Oportunidades en la Digitalización Financiera en las PYMES.**

### **Retos en la Digitalización Financiera en las PYMES**

#### **1. Brecha tecnológica y falta de infraestructura**

Uno de los principales desafíos que enfrentan las PYMES es la carencia de infraestructura tecnológica adecuada. Muchas pequeñas empresas no cuentan con recursos necesarios para adquirir o mantener software financiero avanzado o equipos adecuados. Esta brecha tecnológica limita su capacidad para implementar herramientas de gestión financiera como sistemas ERP o software de contabilidad automatizada, afectando eficiencia operativa (Digital McKinsey, 2024).

## **2. Resistencia al cambio organizacional**

Las PYMES suelen tener una estructura organizativa más rígida y conservadora, lo que dificulta la adopción de nuevas tecnologías. La resistencia al cambio entre los empleados y directivos puede retrasar la implementación de soluciones digitales. Según Kotter (2024), la cultura empresarial arraigada y la falta de formación en herramientas digitales son barreras significativas para la digitalización en las pequeñas y medianas empresas.

## **3. Falta de habilidades digitales**

En muchas PYMES, el personal no cuenta con las habilidades necesarias para manejar herramientas de gestión financiera digital. Esta falta de capacitación es un obstáculo para la correcta implementación de software de contabilidad, sistemas de análisis financiero o plataformas fintech, lo que limita las oportunidades de optimizar los procesos financieros (WorldEconomicForum, 2024).

## **4. Costo inicial de implementación**

La inversión inicial requerida para la digitalización financiera puede ser elevada, especialmente en empresas pequeñas con presupuestos limitados. La adquisición de software especializado, la formación de personal y la contratación de expertos en tecnología son gastos significativos que muchas PYMES no pueden permitirse, a pesar de que los beneficios a largo plazo puedan ser considerables (Brynjolfsson & McAfee, 2024).

## **5. Seguridad cibernética y protección de datos**

La seguridad cibernética constituye un desafío crítico, ya que digitalización financiera implica manejo de grandes volúmenes de datos sensibles. Las PYMES son particularmente vulnerables a ciberataques debido a su limitada capacidad para implementar sistemas robustos de protección de datos. Esto no solo afecta seguridad de información financiera, sino que también puede dañar reputación de la empresa ante clientes y socios comerciales (Cybersecurity & Infrastructure Security Agency, 2024).

### **Oportunidades en la Digitalización Financiera en las PYMES**

#### **1. Mejora en la eficiencia operativa**

La automatización de tareas financieras repetitivas permite a las PYMES optimizar procesos y reducir errores humanos. Según Porter y Heppelmann (2014), la digitalización "permite a las empresas crear nuevas capacidades operativas y mejorar significativamente su eficiencia" (p. 67), lo que reduce costos operativos y permite centrarse en la expansión.

Uno de los beneficios clave de la digitalización financiera es el notable incremento de la eficiencia operativa. Esto se logra, según Eller et al. (2020), mediante la automatización de tareas recurrentes como la facturación o las conciliaciones bancarias. Dicha automatización reduce drásticamente el tiempo dedicado a labores manuales y, a su vez, mitiga la incidencia de errores en el procesamiento. Esta optimización de recursos no solo disminuye los costos operativos, sino que también libera a las pymes para que puedan redirigir su enfoque hacia actividades estratégicas, como la expansión del negocio o la mejora de sus servicios (Eller et al., 2020).

#### **2. Acceso a nuevas fuentes de financiamiento**

La digitalización financiera permite a las PYMES acceder a nuevas fuentes de financiamiento. Las plataformas fintech y el crowdfunding proporcionan a las pequeñas empresas

una vía alternativa para obtener capital, lo que antes estaba limitado por las estrictas condiciones de los bancos tradicionales. Según Philippon (2024), estas plataformas digitales ofrecen condiciones más flexibles, permitiendo que las PYMES obtengan financiamiento de manera más rápida y sin la necesidad de intermediarios tradicionales.

### **3. Mejor toma de decisiones mediante datos en tiempo real**

La implementación de Big Data y herramientas de análisis predictivo permite a las PYMES tomar decisiones financieras más informadas. Estas tecnologías permiten monitorear el flujo de caja, prever tendencias de ingresos y ajustar estrategias en tiempo real. Esto proporciona a las PYMES una ventaja competitiva al poder reaccionar rápidamente a los cambios del mercado (Provost & Fawcett, 2024).

### **4. Mayor transparencia y control financiero**

La digitalización mejora la transparencia financiera, ya que facilita la trazabilidad de las transacciones y la auditoría de los registros contables. Las plataformas digitales permiten a las PYMES tener un control más preciso sobre su contabilidad y flujos de caja, reduciendo la posibilidad de fraudes y errores, lo que fortalece la confianza de los inversionistas y socios (International Federation of Accountants, 2024).

### **5. Expansión de mercados y clientes**

Las PYMES que adoptan plataformas de pago y comercio electrónico pueden expandir su alcance de mercado a nivel local e internacional. El uso de plataformas digitales permite a las pequeñas empresas vender sus productos y servicios a una audiencia global, lo que potencialmente aumenta las oportunidades de ventas. Además, la digitalización facilita la personalización del servicio al cliente mediante el uso de big data para analizar preferencias y comportamientos de compra (Laudon & Laudon, 2024).

## **6. Optimización de la relación con proveedores**

La digitalización también mejora la relación con los proveedores, ya que facilita la gestión de inventarios, la automatización de pedidos y la conciliación de pagos. Esto reduce los tiempos de respuesta y mejora la cadena de suministro al optimizar los procesos financieros y operativos relacionados con la adquisición de insumos y materiales (Chopra & Meindl, 2024).

### **Gestión Financiera**

Según planteamiento de Gitman & Zutter (2024), la gestión financiera implica "el estudio y aplicación de cómo las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de activos afectan a la empresa y cómo estas decisiones impactan el valor de la misma". De acuerdo al autor, la gestión financiera se traduce en buscar aumentar valor de la empresa a través de decisiones estratégicas, lo que es importante para accionistas y para sostenibilidad a largo plazo.

Siguiendo el mismo planteamiento, Ross et al. (2024) explican la gestión financiera como "el proceso de administrar recursos financieros de una empresa de manera eficiente y efectiva. Esto incluye correcta obtención, asignación y utilización de fondos disponibles."

Sin duda en la actualidad, las empresas deben lograr una buena gestión financiera, abarcando áreas que hasta ahora no tenían enfoque tan estratégico y que se han convertido en esenciales para supervivencia empresarial.

### **Importancia de la Gestión Financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas Vulnerables agroalimentarias**

Para Brigham & Houston (2024), la gestión financiera es crítica para la supervivencia y crecimiento de las pequeñas y medianas empresas agroalimentarias vulnerables, debido a sus desafíos únicos. Se consolida su importancia en que la gestión eficaz de costos y flujos de caja es

indispensable, especialmente en el contexto agrícola, donde la estacionalidad y los plazos de cobro pueden generar desafíos significativos para la liquidez y la rentabilidad de la empresa.

Es importante destacar que las finanzas empresariales desempeñan un papel fundamental en la supervivencia de las empresas vulnerables, especialmente aquellas que operan en los sectores agroalimentarios. En un entorno marcado por la incertidumbre, la fluctuación de los precios y los desafíos climáticos, una gestión financiera eficiente no solo asegura la estabilidad operativa, sino que también permite a estas empresas aprovechar oportunidades y mitigar riesgos.

Primero, el manejo de fondos permite una adecuada administración de la liquidez esencial para las empresas agroalimentarias vulnerables. La disponibilidad de fondos en efectivo es esencial para hacer frente a los gastos imprevistos, como las cosechas o fluctuaciones en la demanda. Además, una planificación financiera rigurosa facilita la inversión en tecnologías y procesos que mejoren la productividad y la calidad de los productos, incrementando así la competitividad en el mercado.

En segundo lugar, la administración financiera es indispensable para la sostenibilidad a largo plazo. Las pequeñas empresas agroalimentarias enfrentan desafíos como la variabilidad climática, las plagas y las enfermedades que pueden afectar directamente su producción y rentabilidad. Una gestión financiera sólida que incluye la creación de reservas y la diversificación de ingresos puede ayudar a estas empresas a superar los períodos de crisis y mantenerse viables en el tiempo. Además, una gestión financiera transparente y estructurada facilita el acceso a financiamientos externos y fomenta la toma de decisiones informadas.

### **Componentes Claves: Liquidez, Rentabilidad, Financiamiento, Control de Costos**

Los cuatro componentes clave mencionados (liquidez, rentabilidad, financiamiento y control de costos) son pilares fundamentales de la gestión financiera, ya que la liquidez asegura la

solvencia a corto plazo, la rentabilidad mide la capacidad de generar ganancias, el financiamiento detalla la obtención de capital para operaciones y crecimiento, y el control de costos optimiza los gastos para maximizar los beneficios.

### **Rol de la digitalización en la contabilidad, facturación, control de inventarios y acceso a créditos**

Van Horne & Wachowicz (2024) plantean que la digitalización revoluciona la contabilidad, facturación, inventarios y acceso a créditos al automatizar procesos, reducir errores manuales, optimizar toma de decisiones y mejorar seguridad y acceso a información financiera. Permite facturación electrónica agilizando proceso de facturar y control de inventarios a través de sistemas integrados que ofrecen visión en tiempo real. En acceso a créditos, información financiera digitalizada y estructurada mejora eficiencia para entidades financieras, facilitando evaluación y aprobación de préstamos.

### **Impacto en Sostenibilidad y Competitividad**

El impacto de la sostenibilidad en la competitividad es un vínculo estratégico donde las prácticas sostenibles no solo cumplen con regulaciones y expectativas sociales, sino que también reducen costos, impulsan la innovación, atraen y retienen talento e inversores, fortaleciendo así la reputación de la marca y asegurando la viabilidad a largo plazo de la empresa. La competitividad sostenible es un concepto en construcción que representa la evolución del concepto de competitividad vinculando el nivel económico, social y ambiental que se reconoce en la actualidad como un factor relevante en la promoción de la adaptación de las organizaciones (Porter & Kramer, 2024).

### **Dimensiones de la transformación digital**

La transformación digital va mucho más allá de simplemente adoptar nuevas tecnologías. Es un cambio profundo y estructural que afecta a toda la organización. Para que la transformación digital sea exitosa, debe abordarse de manera holística, integrando y equilibrando dimensiones interdependientes. Las dimensiones de una transformación dependen del contexto, ya que el término "transformación" puede referirse a procesos tecnológicos o sociales. Estas dimensiones son las siguientes:

### **Dimensión Tecnología**

La tecnología constituye el facilitador más visible de transformación digital. Es la capa que hace posible nuevos modelos de negocio, optimización de operaciones y mejora de experiencia del cliente. Esta transformación incluye puesta en práctica de dimensión tecnológica, la cual permite implementación de infraestructura digital, software, hardware y plataformas.

Esto incluye: Cloud Computing (Nube) que permite agilidad, escalabilidad y reducción de costos; Big Data Analytics que proporciona insights accionables a partir de datos; Inteligencia Artificial y Machine Learning que automatizan procesos, predicen tendencias y personalizan experiencias; Internet de las Cosas (IoT) que conecta dispositivos físicos para recopilar datos y optimizar operaciones; y Ciberseguridad que es fundamental para proteger activos digitales y privacidad.

### **Dimensión Procesos**

La Dimensión Procesos se refiere a transformación de flujos de trabajo, operaciones y prácticas internas de empresa vulnerable del sector agroalimentario mediante incorporación de tecnologías digitales. Esto abarca desde automatización de actividades hasta optimización de cadena de suministro y producción, con fin de aumentar eficiencia, reducir costos, escalar operaciones y mejorar calidad y servicio al cliente.

Para empresas agroalimentarias vulnerables, esto significa: automatización de operaciones implementando tecnologías que automaticen tareas repetitivas o complejas en producción; optimización de cadena de suministro utilizando herramientas digitales para rastrear productos, mejorar logística, predecir demanda y gestionar inventarios de manera más eficiente; mejora de procesos de producción incorporando tecnologías para optimizar fabricación, control de calidad y cumplimiento de normativas; gestión de datos y analítica recopilando y analizando datos de todas las etapas del proceso; innovación en desarrollo de productos acelerando diseño y desarrollo de nuevos productos; y agilidad y flexibilidad para adaptar rápidamente procesos operativos a cambios del mercado.

### **Dimensión Cultura Organizacional**

La Dimensión Cultura Organizacional en la transformación digital de empresas agroalimentarias vulnerables se refiere a la adaptación de los valores, creencias, hábitos y comportamientos de los empleados para acoger la innovación y la tecnología necesaria en el sector. Implica fomentar una mentalidad abierta, colaborativa y de aprendizaje continuo, promoviendo la comunicación eficaz y la gestión de la resistencia al cambio para integrar herramientas digitales y así mejorar la productividad, la eficiencia y la competitividad de estas empresas.

Sus componentes hacen referencia a: mentalidad de innovación y adaptabilidad fomentando una cultura donde los empleados estén dispuestos a probar nuevas tecnologías; liderazgo y compromiso donde los líderes deben inspirar y guiar el cambio; colaboración y comunicación estableciendo espacios y herramientas de comunicación digital; desarrollo de competencias digitales asegurando que los miembros de la organización tengan las habilidades necesarias; y gestión del cambio identificando y abordando las barreras culturales.

### **Dimensión Liderazgo**

Se refiere a la capacidad de la dirección o de figuras clave dentro de la empresa agroalimentaria para visualizar y comunicar el "porqué" digital, gestionar el cambio cultural, tomar decisiones con información limitada y gestionar el riesgo, capacitar y empoderar, y promover un ecosistema de colaboración. La función clave es crear un sentido de urgencia y alinear los objetivos de la transformación con los objetivos generales del negocio.

### **Dimensión: Habilidades Digitales**

Las personas son quienes finalmente ejecutan la transformación. De nada sirve tener la mejor tecnología si el talento no sabe usarla o no tiene las capacidades necesarias. Es el conjunto de conocimientos, habilidades y competencias que permiten a los empleados trabajar eficazmente en un entorno digital.

### **Operacionalización de las variables**

Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), una variable es cualquier propiedad o característica que puede ser observada o medida y que es susceptible de adoptar diferentes valores. En el contexto de un estudio, las variables representan los elementos centrales que se medirán. Por lo tanto, la recolección de datos se enfoca en ellas, ya que son fundamentales para dar respuesta a las preguntas de investigación y alcanzar los objetivos propuestos. A continuación, se presenta el mapa de variables de este estudio.

Tabla 1.- Operacionalización de Variables

**Objetivo General:** Analizar cómo la transformación digital puede optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario en contextos vulnerables, identificando los retos y las oportunidades que presentan las tecnologías emergentes para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las empresas en La Lagunita

Objetivos Específicos	Variable	Dimensión	Indicador	Ítems
Identificar las principales estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera de pequeñas empresas agroalimentarias en contextos vulnerables, específicamente en La Lagunita	Transformación digital	Estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Automatización de procesos financieros.</li> <li>• Big Data y análisis predictivo.</li> <li>• Blockchain para la transparencia financiera.</li> <li>• Fintech y plataformas de financiamiento digital.</li> <li>• Inteligencia Artificial (IA) en la toma de decisiones financieras.</li> <li>• Sistemas ERP para la integración financiera</li> </ul>	<p>1 – 2</p> <p>3 – 4</p> <p>5 – 6</p> <p>7</p> <p>8</p> <p>9</p>
		<p>Retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera</p> <p>Oportunidades asociados adopción de</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brecha tecnológica y falta de infraestructura.</li> <li>• Resistencia al cambio organizacional</li> <li>• Falta de habilidades digitales.</li> <li>• Costo inicial de implementación.</li> <li>• Seguridad cibernética y protección de datos</li> <li>• Mejora en la eficiencia operativa</li> </ul>	<p>10 – 11</p> <p>12 – 13</p> <p>14 – 15</p> <p>16 – 17</p> <p>18 – 19</p> <p>20 – 21</p>
Analizar los retos y oportunidades asociados con la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera de empresas agroalimentarias en La Lagunita, y proponer soluciones prácticas para superarlos.				

		tecnologías digitales en la gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso a nuevas fuentes de financiamiento</li> <li>• Mejor toma de decisiones mediante datos en tiempo real.</li> <li>• Mayor transparencia y control financiero</li> <li>• Expansión de mercados y clientes</li> <li>• Optimización de la relación con proveedores.</li> </ul>	<p>22</p> <p>23</p> <p>24</p> <p>25</p> <p>26</p>
Diseñar lineamientos estratégicos basados en el análisis de las oportunidades que brinda la transformación digital en la gestión financiera, con el fin de fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las pequeñas empresas agroalimentarias en La Lagunita, promoviendo su crecimiento integral y a largo plazo.	Se dará solución con la realización de los objetivos 1 y 2			

Fuente. Elaboración propia.

## CAPITULO III

### MARCO METODOLOGICO

La metodología de investigación representa el conjunto de estrategias, técnicas y procedimientos que guían el proceso investigativo hacia el logro de los objetivos planteados. Según Hernández-Sampieri et al. (2014), "la metodología constituye el camino sistemático que permite al investigador obtener conocimiento válido y confiable sobre el fenómeno de estudio" (p. 4). Este apartado detalla el enfoque metodológico seleccionado para abordar la problemática de investigación de manera rigurosa y científica.

#### **Naturaleza de la Investigación**

La presente investigación adopta un enfoque descriptivo, el cual busca especificar las características y propiedades importantes del fenómeno bajo análisis. De acuerdo con Arias (2016), la investigación descriptiva "tiene como objetivo la descripción precisa del evento de estudio, señalando sus características y propiedades mediante la observación sistemática" (p. 24). Este tipo de investigación resulta apropiado para el estudio propuesto, ya que permite caracterizar de manera detallada la situación actual de la transformación digital en la gestión financiera de las PYMES del sector agroalimentario.

La elección de este enfoque se justifica porque permite identificar y analizar las variables relacionadas con la factibilidad de implementar herramientas digitales en contextos empresariales vulnerables, sin manipular las condiciones existentes.

#### **Tipo de Investigación**

El presente estudio se fundamenta en la investigación descriptiva que según Tamayo y Tamayo (2012) "consiste en la caracterización sistemática de un hecho, fenómeno, individuo o

grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento dentro de un contexto determinado" (p. 46).

De igual modo, el estudio se fundamenta en el método mixto definido por Creswell & Plano Clark (2024) como "una metodología de investigación que consiste en recopilar, analizar e integrar tanto investigación cuantitativa como cualitativa". Es decir que este tipo de investigación requiere una mejor comprensión del problema y que no podría proporcionar cada uno de estos métodos por separado.

En atención al tipo de investigación del presente estudio, el mismo tiene como objetivo examinar cómo los procesos de transformación digital pueden optimizar efectivamente la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario que operan en contextos de vulnerabilidad, identificando específicamente los retos y las oportunidades que ofrecen las tecnologías emergentes para fortalecer la sostenibilidad y competitividad empresarial en La Lagunita.

### **Diseño de la Investigación**

El estudio adopta un diseño no experimental de campo, caracterizado por la recolección de información directamente del ambiente natural donde se desarrolla el fenómeno de interés. Según Palella y Martins (2012), el diseño de campo "consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar variable alguna" (p. 88).

Este diseño permite obtener información directa de los sujetos de estudio en su contexto habitual de trabajo, lo cual es fundamental para comprender las condiciones reales en las que operan las empresas agroalimentarias del sector La Lagunita. La información se recopila mediante el contacto directo con los empresarios, agricultores y comerciantes que desarrollan actividades en este sector económico específico.

## **Población**

Según Arias (2024), "Es un conjunto de todas las unidades que concuerdan con determinadas especificaciones"; es decir, un conjunto de elementos de los que se quiere conocer algunas de sus características, estilos entre otros. En este caso la población estuvo representada por 18 personas entre habitantes, agricultores y comerciantes del sector La Lagunita, que como emprendedores en empresas agroalimentarias PYMES vulnerables en el sector La Lagunita, parroquia La Puerta, municipio Valera, estado Trujillo.

## **Muestra**

Es un subgrupo de la población. Para Palella & Martins (2024), la muestra es como "una población, un subconjunto de la población que selecciona el investigador de las unidades de estudio con la finalidad de obtener información confiable y representativa". En este caso la muestra estuvo constituida por el total de la población que resulta ser dieciocho (18) personas entre habitantes, agricultores y comerciantes del sector La Lagunita, que como emprendedores en empresas agroalimentarias PYMES vulnerables en el sector La Lagunita, parroquia La Puerta, municipio Valera, estado Trujillo.

## **Técnicas e Instrumentos de Recolección de la Información**

Para la obtención de la información requerida se emplea la técnica de la encuesta, la cual permite recopilar datos de manera sistemática y estandarizada. Según Arias (2016), la encuesta "es una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular" (p. 72).

El instrumento seleccionado es un cuestionario estructurado, conformado por ítems de respuesta cerrada con escalas de frecuencia (siempre, algunas veces, nunca). Esta configuración facilita la cuantificación de las respuestas y permite un análisis estadístico posterior de los datos recolectados.

## **Validez y Confiabilidad del Instrumento**

### **Validez**

La validez representa el grado en que un instrumento mide efectivamente la variable que pretende medir. Según Hernández-Sampieri et al. (2014), "la validez se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir" (p. 200). Para garantizar la validez del instrumento se consideran los siguientes tipos:

**Validez de Contenido:** Verifica que los ítems del cuestionario representen adecuadamente el dominio de contenido de las variables estudiadas, asegurando correspondencia con los objetivos de investigación planteados.

**Validez de Construcción:** Confirma que el instrumento se fundamenta sólidamente en las bases teóricas de la investigación, mediante la operacionalización apropiada de las variables en dimensiones e indicadores específicos.

**Validez por Juicio de Experto:** El instrumento será sometido a evaluación por parte de tres especialistas en metodología de investigación y conocedores de la temática, quienes verificarán la pertinencia, claridad y coherencia de cada ítem.

### **Confiabilidad**

Una vez validado el instrumento por los expertos, se procede a determinar su confiabilidad mediante la aplicación del método de consistencia interna. Según Palella y Martins (2012), "la confiabilidad se refiere al grado en que la aplicación repetida del instrumento al mismo sujeto u objeto produce iguales resultados" (p. 164).

Se utilizará el coeficiente Alfa de Cronbach para medir la consistencia interna del instrumento, considerando como aceptable un valor superior a 0.70, lo cual indica que el cuestionario produce mediciones estables y consistentes.

De la misma forma para Cronbach (2024), la confiabilidad se refiere al grado en que la aplicación repetida del instrumento a las mismas unidades de estudio, en idénticas condiciones, produce resultados iguales, dando por hecho que el evento medido se mantiene constante.

### **Cálculo del Alfa de Cronbach**

**Fórmula:**  $\alpha = (k / k-1) \times (1 - \Sigma\sigma_i^2 / \sigma^2_t)$

Sustitución:

$$\alpha = (26 / 25) \times (1 - 14.22 / 134.84)$$

$$\alpha = 1.04 \times (1 - 0.105)$$

$$\alpha = 1.04 \times 0.895$$

$$\alpha = 0.931$$

**ALFA DE CRONBACH = 0.93**

*Tabla 2.- Calculo de la Confiabilidad de los resultados*

Rango	Interpretación	Estado del Instrumento
$\alpha \geq 0.90$	Excelente	RESULTADO OBTENIDO
$0.80 \leq \alpha < 0.90$	Bueno	Aceptable
$0.70 \leq \alpha < 0.80$	Aceptable	Con reservas
$0.60 \leq \alpha < 0.70$	Cuestionable	Requiere revisión
$\alpha < 0.60$	Pobre	No recomendado

Fuente: Elaboración Propia (2025)

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Los componentes basados en el estudio y el método empleado, facilitan la evaluación de los resultados alcanzados conforme a los elementos establecidos en la herramienta utilizada, el análisis se llevó a cabo respetando la secuencia de las dimensiones, se considera para la presentación de los cuadros, las alternativas seleccionadas por los sujetos. Para efecto del mismo, se realizó el análisis de los ítems, para ser interpretados los datos en concordancia con los aportes teóricos, respaldados en esta investigación, titulada, Transformación Digital en la Gestión Financiera: Retos y Oportunidades para Pequeñas Empresas en Contextos Vulnerables. Caso Sector Agroalimentario La Lagunita.

En este sentido, la información se concentró por cada dimensión, que está inmersa en la variable se analiza descriptivamente, empleándose la media aritmética de tendencia central. Para llevar a cabo el análisis de los datos se manejó un baremo para el proceso estadístico que permitió ubicar los indicadores, dimensiones y variables con criterios previamente establecidos. Es relevante acotar, que el proceso estadístico, se adecuan a los propósitos de la investigación, por cuanto permite conocer la magnitud con la cual se presenta el evento de estudio.

*Tabla 3.- Baremo Estadístico*

<b>Categorías</b>	<b>Apreciación cuantitativa</b>	<b>Apreciación cualitativa</b>
<b>Nunca</b>	1 - 1,78	<b>Muy baja</b>
<b>Casi nunca</b>	1,79 - 2,58	<b>Baja</b>
<b>Algunas Veces</b>	2,59 - 3,38	<b>Mediano</b>
<b>Casi siempre</b>	3,39 - 4,18	<b>Alto</b>
<b>Siempre</b>	<b>4,19 - 5,00</b>	<b>Muy Alto</b>

**Nota:** Elaboración Propia (2025)

### Análisis de los datos.

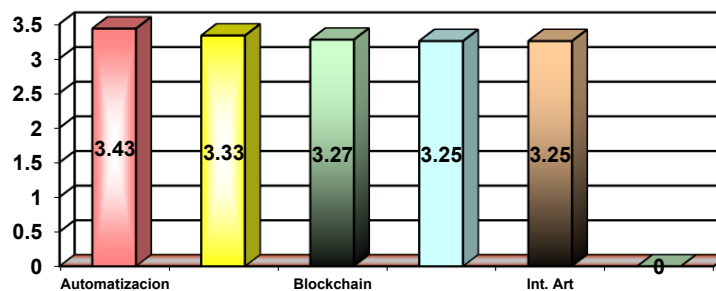
**Dimensión:** Estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera.

*Tabla 4.- Estrategias digitales a implementar en la Gestión Financiera*

Perso	tem	tem	Indicador	x	Criterio	x	$\bar{X}$
				Indicador		Dimens	Criterio
PARTICIPANTES	1	3.62	Automatización de procesos	3,43	Mediana	3.29	Mediana
	2	3.25					
	3	3.07	Big Data	3,33	Mediana		
	4	3.59	Blockchain	3,27	Mediana		
	5	3.31					
	6	3,23	Fintech	3.25	Mediana		
	7	3.43	Inteligencia Artifi.	3.25	Mediana		
	8	3,07	Sistema ERP	3.25	Mediana		
	9	3.25					

**Fuente:** Elaboración Propia (2025)

*Figura 1.- Estrategias digitales a implementar en la Gestión Financiera*



**Fuente:** Elaboración Propia (2025)

En este orden de ideas, se expone la dimensión Estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera, en el cuadro 3, gráfico 1, en opinión de los participantes, los indicadores, Automatización de procesos da como resultados 3,43, Big data 3,33, Blockchain 3,27, Fintech 3,25, Inteligencia Artificial 3,25 y el indicador Sistema ERP, 3.25; la dimensión total obtiene una media aritmética de 3,29, esto permite deducir, que las estrategias digitales es

percibida por los participantes como aplicable, la percepción se sitúa ligeramente por encima del promedio. El indicador con la media más alta es la automatización de procesos (3.43); esto permite deducir que los participantes consideran que la automatización de procesos es la estrategia digital más relevante o más fácilmente de implementar en la gestión financiera, que esta históricamente se beneficia de la eficiencia y la reducción de errores que aporta la automatización, lo que valida este resultado

Asimismo los indicadores Fintech, Inteligencia Artificial y Sistema ERP comparten la puntuación más baja del conjunto (3.25), en resultado, a pesar de que estas puntuaciones siguen estando por encima del promedio de la escala, su posición relativa más baja, junto con Blockchain (3.27), sugiere que los participantes ven estas tecnologías como ligeramente menos prioritarias, menos preparas para la implementación actual, o quizás perciben mayores barreras como los costos, complejidad, conocimiento, seguridad, para su uso inmediato en comparación con la automatización y el Big Data.

Las estrategias digitales en general son consideradas como elementos importantes y aplicables para la gestión financiera por parte de los participantes, posicionándose en un nivel de acuerdo o aplicabilidad moderado a alto, su prioridad en su implementación se centra claramente en la Automatización de Procesos (3.43), mientras que tecnologías emergentes o de mayor complejidad como Fintech, Inteligencia Artificial y Blockchain (3.25 a 3.27) mantienen un alto nivel de relevancia, pero son percibidas como ligeramente menos críticas o de implementación más desafiante en el contexto actual de la gestión financiera de los participantes.

Cabe destacar que la automatización de procesos, visualizada como la estrategia digital efectiva para optimizar la eficiencia operativa, reducir errores humanos, acelerar los ciclos de cierre contable y optimizar tareas repetitivas como las conciliaciones bancarias, procesamiento de facturas, elaboración de informes básicos, esta discernimiento tecnológico y el retorno de

inversión, relativamente rápido lo hacen la opción totalmente atractiva, es por ello que en la gestión financiera lo que se busca es la eficiencia y basado en un control asertivo, por ello el resultado de esta puntuación indica que los participantes ven la automatización como el primer paso lógico y necesario en su transformación digital.

En cuanto al indicador Big Data, es percibido en una alta necesidad de herramientas que permitan recopilar, almacenar y analizar grandes volúmenes de datos financieros y no financieros, siendo fundamental para el análisis predictivo, la gestión de riesgos como por ejemplo la detección de fraude, la segmentación de clientes y la elaboración de presupuestos más exactos, la conexión lógica con la automatización crea datos, y Big Data los procesa, este resultado refleja lo que es concientiar, que la automatización debe complementarse con la capacidad de generar insights (Big Data). En la empresa los participantes, encuestados reconocen que el futuro de las finanzas no es solo procesar transacciones, sino usarlas para la toma de decisiones estratégicas.

Por otro lado el indicador Blockchain Potencial reconocido, que obtuvo (3.27); con una puntuación elocuentemente más baja que la automatización, pero superior al promedio, alude que los participantes reconocen el enorme potencial del Blockchain por su transparencia, seguridad, inmutabilidad, contratos inteligente; pero basado en una mayor cautela sobre su implementación, indicando que existen desafíos observados, tal como falta de estandarización, complejidad regulatoria o el desconocimiento de casos de uso prácticos. Principalmente para la trazabilidad de activos, la gestión de la cadena de suministro financiera, la auditoría y los pagos externos, es necesario mencionar que para el momento de la encuesta, es probable que los participantes tengan solo el dominio teórico.

El indicador Finchet obtuvo 3,25; el acuerdo sobre Fintech, la integración de servicios externos es fuerte, reflejando el impacto de startups y soluciones externas en áreas como préstamos, pagos y gestión de patrimonio, la implicación en la gestión financiera, este resultado sugiere que

las empresas están dispuestas a adoptar tecnologías para complementar sus capacidades financieras internas.

El indicador Inteligencia artificial, con un resultado de (3.25), se percibe como un análisis predictivo, que evalúa riesgos crediticios y la automatización de decisiones, obtuvo un valor alto, pero con la aplicación práctica y la necesidad de expertos, no supera a la Automatización o Big Data, se visualiza como un futuro necesario en lugar de una solución inmediata. Por último el indicador Sistema (ERP), (3.25), el resultado de la puntuación refleja el reconocimiento de que la digitalización debe basarse en una plataforma central resistente. La implementación o actualización de un ERP es fundamental para integrar datos, contabilidad, inventario, garantiza la integridad de la información, es una estrategia digital esencial, percibida como una pulcritud básica y no como una innovación de alto impacto.

#### **Análisis de los datos.**

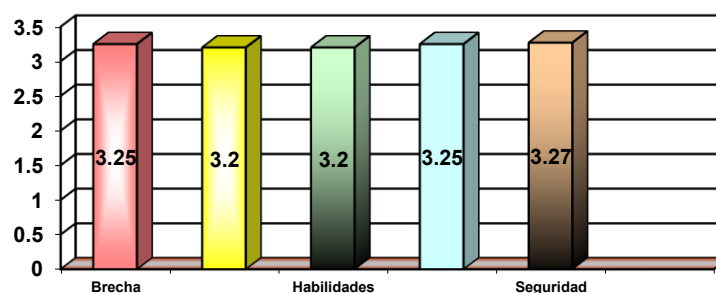
**Dimensión:** Retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera.

*Tabla 5.- Retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera*

Persol	Ítem	tem	Indicador	x Indicador	Criterio	x Dimen	$\bar{X}$ Criterio
<b>PARTICIPANTES</b>	10	3.31	<b>Brecha Tecnológica</b>	3,25	Mediana		<b>Mediana</b>
	11	3,23					
	12	3.43	<b>Resistencia</b>	3,20	Mediana		
	13	3,07	<b>al cambio</b>				
	14	3.43	<b>Habilidades</b>	3,20	Mediana	3.23	
	15	3.62	<b>digitales</b>				
	16	3.62	<b>Costo inicial</b>	3,25	Mediana		
	17	3.07					
	18	3.23	<b>Seguridad</b>			Mediana	
	<b>19</b>	<b>3.31</b>	<b>Cibernética</b>	3,27			

**Fuente:** Elaboración Propia (2025)

*Figura 2.- Retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera*



Fuente: Elaboración Propia (2025)

En este orden de ideas, se expone la dimensión Retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera, en el cuadro 4, gráfico 2, en opinión de los participantes los indicadores, se obtiene una media aritmética de 3,23, el indicador Brecha Tecnológica es de 3,25, Resistencia al Cambio 3,20, Habilidades digitales obtuvo 3,20; costo inicial obtuvo 3,25 y el indicador Seguridad cibernética 3.25. Esto permite deducir, que esta dimensión se da de forma Mediana, esta afirmación quiere decir que está por encima de la media (3.0), actuando como factores que activamente influyen y dificultan la efectividad de la teoría.

Esta dimensión, como lo es retos asociados en la adopción de tecnologías digitales se percibe como un obstáculo significativo, el cual obtuvo (3.23), los participantes encuestados, identifican una tríada de desafíos técnicos y financieros como los más apremiantes; la inadecuación de la infraestructura, como una brecha tecnológica, resultado en un elevado costo inicial y la protección de activos para la seguridad Cibernética. Paralelamente, los factores humanos como la resistencia al cambio y habilidades digitales, reconocidos como retos, una estrategia exitosa de adopción digital deberá abordar de forma integral estas barreras, priorizando la inversión en seguridad e infraestructura, mientras se implementan programas de gestión del cambio a través de una óptima capacitación

En el iniciador Brecha tecnológica obtuvo como resultados en el análisis (3.25), se evidencia la preocupación por la diferencia existente entre la tecnología disponible y la tecnología real de la empresa. Implica que la disposición de equipo como el hardware y software actuales está desactualizada para soportar los nuevos desafíos con las nuevas estrategias digitales. Adaptar la migración hacia la nube puede actuar como catalizador, para superar la brecha tecnológica, en vez de hacer grandiosas inversiones en hardware local es la piedra angular para que las organizaciones financieras superen esta brecha tecnológica, puedan acceder al poder de cómputo necesario para el Big Data y la Inteligencia Artificial, no es solo una boga tecnológica, sino una estratégica que redefine la gestión financiera.

La nube, permitirá estar actualizado, perennemente solucionando intrínsecamente esta brecha, en una empresa individual se ofrece estándares de encriptación y el cumplimiento de la normativa, esta adopción no es solo una estrategia, sino una decisión financiera y operativa que habilita la digitalización. Permitiendo a la gestión financiera transformar un reto de infraestructura costoso y limitante en un recurso ágil, escalable y seguro, necesario para que las estrategias digitales pasen de ser un ideal a una a realidades operativas.

Asimismo, el indicador, Costo Inicial (3.25), este alto puntaje confirma que la inversión inicial requerida para adquirir, implementar y personalizar nuevas soluciones, como ERP, Big Data o inteligencia artificial, es percibida como una barrera financiera significativa, lo que limita la velocidad de adopción, especialmente en organizaciones con presupuestos ajustados. Como se vio al analizar la brecha tecnológica, el costo de actualizar o reemplazar el hardware para soportar cargas de Big Data o modelos de IA es considerable, aunque la migración a la nube ayuda a mitigar esto, la migración en sí misma puede implicar costos de transición elevados, con la necesidad de nuevo hardware de acceso. Para las organizaciones con presupuestos ajustados, que operan con márgenes limitados, el alto costo inicial se convierte en un freno decisivo al adoptar una visión

transformadora integral, se ven obligadas a implementar soluciones, por partes en el sistema existente, se prolongara la brecha tecnológica y limita el acceso a las ventajas competitivas.

En cuanto al indicador Seguridad Cibernética, obtuvo como resultado (3.25), es un reto fundamental, su alto valor refleja la sensibilidad de la información financiera, porque está muy sensible a riesgos, como el de un ciberataque, fugas de datos y el cumplimiento normativo como un obstáculo crítico que debe resolverse antes de proceder con la digitalización. Resistencia al Cambio, obtuvo (3.20), este valor indica que el factor humano es un desafío clave, los empleados se perciben como miedo al despido, desconocimiento, incomodidad con nuevos procesos, siendo un obstáculo conocido que frena la implementación de cualquier tecnología digital en finanzas. En cuanto a las Habilidades Digitales que obtuvo un (3.20), reflejando la carencia de talento con las competencias técnicas necesarias para operar nuevas herramientas (Big Data, IA, Blockchain), falta de personal calificado obliga a una costosa formación, retrasando la adopción interna.

La realidad, es ineludible en la transformación digital financiera, no es solo un reto tecnológico, sino fundamentalmente financiero, requiere de una gestión de inversión, ágil, estratégica y capaz de migrar a modelos de consumo que permitan acceder a la innovación sin estrangular la liquidez de la organización.

### **Análisis de los datos.**

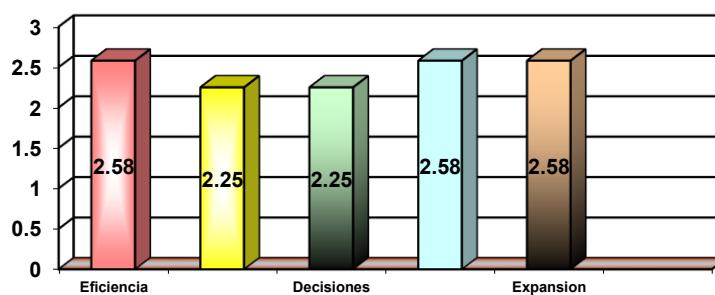
**Dimensión:** Oportunidades asociados adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera.

Tabla 6.- Oportunidades asociados adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera

Persol	ítem	tem	Indicador	x	Criterio	x	$\bar{X}$
				Indicador		Dimen	Criterio
<b>INTEGRANTES</b>	20	3.31	Eficiencia	2.58	Baja	2.47	<b>Baja</b>
	21	3,23	Operativa				
	22	3.43	Fuentes Financiamiento	2.25	Baja		
	23	3,07	Toma de Decisiones	2.25	Baja		
	24	3.43	Transparencia y control	2.58	Baja		
	25	3.62	Expansión de mercado y Clientes	2.58	Baja		
	<b>26</b>	<b>3.62</b>	<b>Optimización Proveedores</b>	<b>2.58</b>	<b>Baja</b>		

Fuente: Elaboración Propia (2025)

Figura 3.- Oportunidades asociados adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera



Fuente: Elaboración Propia (2025)

En este orden de ideas, se expone la dimensión oportunidades asociados adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera, en el cuadro 5, gráfico 3, en opinión de los participantes los indicadores, se obtiene una media aritmética de 2.47, el indicador Mejora eficiencia operativa es de 2.58, Fuentes de financiamientos 2,25, toma de Decisiones obtuvo 2.58; el indicador Transparencia y control financiero 2.58, Expansión de mercado y clientes 2.58 y el

indicador Optimización en relación con los proveedores 2.58; se evidencia la baja manipulación en las oportunidades asociados adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera. Los hallazgos se evidencian en la baja percepción de oportunidades a pesar de la valoración de las estrategias digitales, constituye una separación del conocimiento de los participantes, con la realidad, esto permite deducir que la gestión financiera está en conflictos porque están conscientes de los retos, pero aún no han experimentado los beneficios concretos. La prioridad para esta organización es traducir la inversión y el esfuerzo en resultados medibles, centrándose primero en la eficiencia operativa y la toma de decisiones, pues son las áreas donde la expectativa es mayor, pero el impacto percibido, por ahora, es decepcionante.

En cuanto al indicador, Mejora eficiencia operativa obtuvo, (2.58) a pesar de todo, los participantes no están plenamente convencidos de que la tecnología se traduzca efectivamente en una mejora significativa de la eficiencia, esto se debe a experiencias de implementación fallidas o están conscientes de que los retos como los costos, y la brecha tecnológica superan los beneficios operativos. Este resultado es crucial, ya que al aplicar la encuesta los participantes demuestran una desconfianza profunda, a pesar de que la automatización de procesos fue clasificada como la estrategia digital relevante, la materialización de la eficiencia, sugiere que los profesionales financieros creen en la promesa de la tecnología, pero no en su ejecución, esta contradicción tiene raíces lógicas, vinculadas directamente a la interacción entre las oportunidades deseadas y los retos.

La gestión financiera, puede funcionar; pero depende del contexto, la inversión en tecnología debe ir acompañada de una gestión del cambio fuerte, además de una de infraestructura para lograr el retorno de la inversión operativa. Solo evidenciando beneficios que sean operativos tangibles que justifique los altos costos y la complejidad de los retos, esto cambiara la percepción en la mejora, superando el escepticismo para convertirse en un motor de transformación

Por otro lado, la Toma de Decisiones obtuvo (2.58), el bajo acuerdo sugiere que las herramientas de Big Data e inteligencia artificial no están siendo implementadas o no están generando insights de calidad que impacten positivamente la toma de decisiones financieras a nivel estratégico, existe la tecnología, pero la capacidad de transformarla en una ventaja analítica se ha desestimado. Asimismo, el indicador, Transparencia y control financiero obtuvo (2.58), a pesar de que tecnologías como Blockchain prometen inmutabilidad, la percepción es baja; esto podría indicar escepticismo sobre la capacidad de las tecnologías actuales para resolver problemas de fraude, manipulación o control interno de manera definitiva.

En cuanto a los indicadores Expansión de mercado y clientes que obtuvo (2.58) y el indicador Optimización en relación con los proveedores que obtuvo (2.58), estos resultados indican que la función financiera no ve la tecnología digital como un motor de crecimiento o de expansión comercial o como un factor clave para redefinir las relaciones con la cadena de suministro, sigue siendo un problema interno, con impacto a lo externo.

Los resultados en este indicador se manifiestan de forma muy bajo, la disminución de la percepción de las oportunidades con los clientes y proveedores tiene que ver con los problemas internos de la empresa; para que la gestión financiera complete su cambio digital, debe trascender la mentalidad con un rol estratégico. La digitalización no debe centrarse solo en automatizar los reportes, sino en utilizar el análisis de datos avanzado para informar la estrategia comercial, mitigar el riesgo de la cadena de suministro, en última instancia, aumentar el crecimiento de la organización, la tecnología no se conecta a una métrica externa de valor, siempre se percibirá como un centro de costo en lugar de un centro de utilidad.

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

A continuación, se sustentan las conclusiones, más importantes derivadas del transcurso de indagación. En relación al objetivo número uno, diagnosticar los conocimientos actuales que posee los habitantes de la comunidad en relación con el servicio de residuos sólidos; se establece lo siguiente:

#### Conclusiones

1. En cuanto al objetivo número uno el cual fue, identificar las principales estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera de pequeñas empresas agroalimentarias en contextos vulnerables, específicamente en la Lagunita. Es evidente, al revisar los datos estadísticos, que hay un ambiente receptivo hacia la transformación digital dentro del área de la gestión financiera, los participantes no solo reconocen que estas herramientas son aplicables, sino que ya las están priorizando, aunque con ajustes importantes.

La conclusión más fuerte que se desprende de los resultados es el dominio absoluto de la Automatización de Procesos, con la media más alta (3.43), esta estrategia se posiciona como el caballo de batalla, el punto de partida más robusto y palpable para cualquier cambio digital; esto no es casualidad; en el mundo de las finanzas, donde la precisión y la rapidez en tareas rutinarias (como la conciliación de cuentas, la entrada de datos o la generación de reportes) son vitales, la automatización ofrece beneficios inmediatos en eficiencia y lo que es crucial, en la reducción del margen de error. Es una solución que históricamente ha probado su valor, por lo que su alta percepción de aplicabilidad es un reflejo lógico de su rentabilidad demostrada.

Por otro lado, se halló, un grupo de tecnologías de mayor impacto y complejidad, como son Blockchain, la Inteligencia Artificial (IA) y las plataformas Fintech; si bien su media se mantiene

en el rango de aplicable, estas estrategias quedan en un segundo plano en términos de prioridad inmediata, justo por debajo de la automatización; esta diferencia sugiere una brecha de implementación. La percepción de que estas herramientas son menos prioritarias o más difíciles de aplicar se debe, probablemente, a dos factores principales, como son los requerimientos estructurales: Implementar inteligencia artificial o Blockchain no es tan sencillo como instalar un software de automatización de tareas, estos cambios a menudo exigen una reestructuración profunda de los flujos de trabajo, la inversión en hardware especializado y, lo más importante, la capacitación de personal con habilidades completamente nuevas.

Otro requerimiento estructural es la consolidación de Beneficios; aunque hay mucho bombo alrededor de estas tecnologías disruptivas, es posible que los participantes aún estén en una fase de comprensión sobre cómo exactamente se traducirán en beneficios tangibles para su día a día; el retorno de inversión de una solución de inteligencia artificial puede parecer más abstracto o a largo plazo en comparación con la reducción inmediata de horas hombre que ofrece la automatización. En esencia, el estudio evidencia que la gestión financiera está lista para el cambio, pero está tomando un enfoque versado, primero lo seguro, eficiente y el beneficio rápido como es la automatización, que con el tiempo se tornara más complejo (IA, Blockchain, Fintech) a medida que el mercado y la estructura interna se vayan adaptando.

Si bien el estudio subraya una actitud generalmente abierta hacia la digitalización en la gestión financiera, hay un detalle interesante en los resultados que se visualizan en la tabla, los indicadores Fintech, Inteligencia Artificial (IA) y Sistema ERP comparten la puntuación más baja del conjunto, con 3.25 cada uno, al sumarles Blockchain con un 3.27, se obtiene un grupo de tecnologías que, aunque consideradas aplicables, por ser puntuaciones están por encima del promedio), se perciben como ligeramente menos prioritarias, quizás, más difíciles de poner en marcha de inmediato. Esta posición relativa más baja no es un rechazo; más bien, es un indicio de

que los participantes vislumbran mayores barreras para su uso en el corto plazo, no es una simple resistencia al cambio, sino de una evaluación práctica de los obstáculos.

Se asume que implementar la inteligencia artificial, mediante el análisis predictivo para adoptar soluciones Fintech de préstamos conlleva mayores desafíos que simplemente automatizar la entrada de datos, se presentarían retos como; costos iniciales, la inversión en licencias de software de IA o en nuevos sistemas ERP puede ser muy alta; complejidad y curva de aprendizaje, las tecnologías como blockchain exigen un conocimiento técnico especializado que tal vez no está disponible en todos los equipos financieros; seguridad y Regulación, el manejo de grandes volúmenes de datos y la integración con plataformas externas (como las Fintech) plantean dudas serias sobre ciberseguridad y cumplimiento normativo.

En esencia, este ranking sugiere una jerarquía de implementación muy sensata por parte de los profesionales, la automatización, es la estrategia irremplazable y lógica, por lo tanto, es claro que las estrategias digitales son vistas como elementos importantes y totalmente aplicables para mejorar la gestión financiera, posicionándose en un nivel de aplicabilidad de moderado a alto. No obstante, la prioridad se centra de forma indiscutible en la automatización de procesos (3.43), esta priorización se explica porque la automatización es la estrategia más efectiva y directa para conseguir lo que todo gestor financiero busca: eficiencia operativa y control asertivo.

La automatización se visualiza como una herramienta que, optimiza la eficiencia al delegar tareas repetitivas como las conciliaciones bancarias o el procesamiento de facturas a máquinas reduce el error humano drásticamente, lo cual es fundamental cuando se trabaja con cifras, acelera los ciclos de cierre contable, algo que siempre es una presión en los departamentos de finanzas. El hecho de que el retorno de inversión (ROI) sea relativamente rápido y tangible hace que la automatización sea la opción más atractiva en el fondo, este resultado indica que los participantes están adoptando un enfoque pragmático de la transformación digital el primer paso lógico y

necesario es solucionar los problemas de operatividad y eficiencia antes de abordar las tecnologías de mayor complejidad o de resultados a más largo plazo.

En relación al objetivo número dos, el cual fue, analizar los retos y oportunidades asociados con la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera de empresas agroalimentarias en La Lagunita, y proponer soluciones prácticas para superarlos; se establece lo siguiente:

2. Esta dimensión obtuvo una media aritmética de 3.23, al analizar los retos y oportunidades asociados con la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera de empresas agroalimentarias en La Lagunita, y proponer soluciones prácticas para superarlos. Se confirma la deducción de que los participantes perciben estos factores como obstáculos activos y significativos en el proceso de transformación, no son simples inconvenientes, sino barreras que dificultan activamente la efectividad y la plena implementación de las estrategias digitales.

En este sentido, los participantes identifican los retos para digitalizar la gestión financiera ya que las puntuaciones son tan similares que no se puede hablar de un único problema, el proceso está bloqueado por un conjunto de barreras interdependientes, han señalado, de forma casi unánime, tres desafíos principales que componen una tríada de desafíos críticos, que son de carácter eminentemente técnico y financiero. La infraestructura inadecuada (Brecha Tecnológica, 3.25), es el primer obstáculo es la infraestructura actual, los encuestados sienten que hay una distancia considerable entre la tecnología que ya tienen instalada y aquella que realmente necesitarían para implementar soluciones avanzadas de verdad, como el manejo de Big Data o sistemas de inteligencia artificial, no es solo que falten herramientas; es que la base tecnológica no está preparada para soportar la modernización.

Por otro lado, el factor económico, como lo es el costo inicial, lógicamente, cierra esa brecha tecnológica tiene un precio, pero la inversión para adquirir hardware o licencias de software avanzado se percibe como una barrera financiera significativa, reconocen la necesidad de la tecnología, pero el alto costo inicial actúa como un disuasivo, siendo un elemento que exige una justificación muy sólida ante la alta gerencia. El miedo a la fuga de datos, por la seguridad cibernética, en el sector financiero, la protección de los activos de información no es innegociable, la preocupación por el riesgo de ciberataques o la posibilidad de una fuga de datos sensibles se iguala en importancia al costo y a la brecha tecnológica, este temor es un freno significativo porque, en la mente del profesional, digitalizar implica exponerse más, y la inversión en seguridad debe ser tan prioritaria como la tecnología misma, esto revela un temor muy práctico, es que la digitalización será una actualización de infraestructura muy cara.

El factor humano es el más importante, mientras que la tecnología y el dinero son los principales frenos, el aspecto humano no se queda atrás, presenta desafíos como son la resistencia al cambio y las habilidades digitales, el problema no es solo de máquinas, en oportunidades, los empleados se sienten cómodos con los procesos tradicionales y el miedo a lo desconocido o a ser reemplazados crea una barrera actitudinal que es difícil de superar solo con software. Por otro lado, la carencia de habilidades digitales se presenta, incluso cuando el personal está dispuesto a cambiar, a menudo no tiene la capacitación adecuada para operar las herramientas avanzadas, pero pierde todo su valor si el equipo no sabe cómo interpretar los resultados o mantener el sistema.

La digitalización sería exitosa, cuando no es vista como una compra, sino un proyecto integral para avanzar, las organizaciones financieras deben abordar simultáneamente las barreras, al blindar la inversión, se debe priorizar fuertemente la inversión en seguridad e infraestructura, esto significa que el presupuesto debe considerar no solo la adquisición, sino el blindaje de la plataforma para mitigar la tríada de riesgos técnicos identificados, preparar al personal es

indispensable, implementando programas robustos de gestión del cambio y capacitación, la clave está en desarrollar una verdadera cultura digital dentro de la organización, asegurando que el personal no solo sepa usar las herramientas, sino que entienda por qué el cambio es beneficioso, superando así tanto la resistencia como la brecha.

El proceso de digitalización en la gestión financiera, a pesar de su potencial, no está exento de obstáculos, los retos asociados en la adopción de tecnologías digitales, identificados como barreras que los participantes perciben como significativas, que no actúan de forma aislada; más bien, se interconectan, más allá del dinero y la tecnología, la transformación digital siempre depende del factor humano dentro de la organización. La ruta hacia la digitalización está difundida de obstáculos interconectados que van desde la pesada carga financiera y técnica como la infraestructura, costo y seguridad; hasta los delicados desafíos humanos, resistencia y falta de pericia, una estrategia exitosa debe abordar todos estos riesgos de manera simultánea.

En relación a la dimensión oportunidades asociados con la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera de empresas agroalimentarias en La Lagunita, y proponer soluciones prácticas para superarlos; es notable que la mayoría de los indicadores de oportunidad obtuvieron puntuaciones similares, lo que refuerza la baja expectativa, la prioridad estratégica para estas organizaciones es clara, deben traducir la inversión y el esfuerzo en resultados medibles el foco debe estar en convertir la alta aplicabilidad percibida de la automatización y el Big Data en una mejora real de la eficiencia operativa y una optimización palpable en la toma de decisiones.

En su estado actual, la gestión financiera está atascada, están haciendo el esfuerzo sin ver el premio esto es peligroso, ya que una baja percepción de oportunidades a largo plazo puede llevar al escepticismo, a la falta de apoyo futuro a proyectos de digitalización y a la resistencia al cambio (un reto ya identificado) que se intensifique al no ver resultados el objetivo debe ser cerrar la brecha entre el conocimiento teórico de la oportunidad y la experiencia práctica del beneficio. No significa

que la tecnología no funcione; significa que los profesionales aún no han manipulado o puesto en práctica las herramientas de forma tan efectiva que puedan sentir el retorno de la inversión; la gestión financiera está actualmente en un impasse, saben lo que tienen que hacer y lo difícil que es, pero no ven con claridad el beneficio de hacerlo.

La prioridad absoluta para las organizaciones debe ser traducir la inversión y el esfuerzo en resultados concretos y medibles si no se logra cerrar la brecha entre la expectativa y la realidad, esta baja percepción de oportunidades actuará como un freno psicológico que alimentará la resistencia al cambio y pondrá en peligro la aprobación de futuros proyectos de digitalización, necesitan ver que las máquinas realmente hacen el trabajo y que sus decisiones son mejores gracias a los datos.

En relación al objetivo número tres, el cual fue; diseñar lineamientos estratégicos basados en el análisis de las oportunidades que brinda la transformación digital en la gestión financiera, con el fin de fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las pequeñas empresas agroalimentarias en La Lagunita, promoviendo su crecimiento integral y a largo plazo; se establece lo siguiente:

3. El diseño de estos lineamientos, parte del análisis de las oportunidades, sobre todo, de las bajas percepciones de beneficio encontradas, se hace indispensable trazar una ruta clara para que las pequeñas empresas agroalimentarias de la Lagunita realmente vean el potencial de la transformación digital, no se trata solo de comprar tecnología, sino de diseñar un plan que conecte el esfuerzo digital con resultados tangibles, impulsando así su competitividad y asegurando su futuro.

Estos lineamientos, se basarán en el principio de que la inversión debe centrarse primero en obtener eficiencia operativa inmediata y luego en generar beneficios estratégicos medibles, cerrando la brecha entre la inversión y la percepción de oportunidad, al mismo tiempo construir confianza en lo digital, un paso crucial para asegurar su competitividad en un mercado en constante

cambio para demostrar que la tecnología funciona para resolver problemas diarios, atacando la baja percepción de oportunidad en la eficiencia. Con la visión de ser un mecanismo estratégico para cerrar la brecha entre el conocimiento teórico y el beneficio práctico, asegurando el crecimiento y la supervivencia a largo plazo de estas empresas, articulando en tres pilares fundamentales que impactan directamente la competitividad y sostenibilidad de las empresas en La Lagunita.

### **Recomendaciones.**

Una vez se realizadas las conclusiones del estudio, se mencionan algunas recomendaciones de la investigación. A partir de las soluciones enunciadas se plantean las siguientes recomendaciones, así se tiene:

Divulgar las deducciones de la presente investigación a la comunidad estudiada para que todas las personas orienten su práctica hacia la transformación digital puede optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario en contextos vulnerables, identificando los retos y las oportunidades que presentan las tecnologías emergentes

Es necesario que el personal adquiera conocimientos actualizados y permanentes en cuanto a la transformación digital para optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas

Mayor propagación de los beneficios y ventajas del uso estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera

Exaltar las sugerencias planteadas en esta investigación fin de mejorar los retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera

Al mismo tiempo, se sugiere a investigadores venideros seguir llevando a cabo investigaciones en el terreno que profundicen en asuntos pertinentes o afines al presente, donde se utilice la iniciativa, la originalidad, la indagación y la novedad como herramientas para abordar variadas cuestiones relacionadas con el ámbito de la gestión financiera.

## **CAPÍTULO VI**

### **LA PROPUESTA**

#### **Estrategias para potenciar la gestión financiera y sostenibilidad de Pequeñas Empresas Agroalimentarias mediante transformación digital en La Lagunita.**

##### **Introducción**

La propuesta es la respuesta directa y lógica al diagnóstico, no es una lista de ideas al azar, sino un plan de acción estratégico diseñado para abordar los problemas identificados; el diagnóstico es el punto de partida es la fase en la que se analiza y comprende la situación actual. Cada acción de la propuesta debe estar directamente vinculada a la problemática identificada en el diagnóstico, como lo es que las personas no reciclan por falta de información, la propuesta incluye campañas de sensibilización y talleres, la articulación entre el diagnóstico y la propuesta es lo que garantiza que el trabajo no sea solo un análisis teórico, sino una herramienta para el cambio real.

La correcta articulación es lo que transforma un análisis de la situación en un plan de acción efectivo, la propuesta sin un diagnóstico es una acción a ciegas, juntos, crean un ciclo virtuoso de análisis y acción que puede llevar a una gestión de residuos sólidos sostenible y exitosa. La gestión financiera. Ante esta realidad, es imperativo transitar hacia un modelo

##### **Fundamentación teórica y conceptual**

Este apartado resulta indispensable, la fundamentación teórica y conceptual es el cimiento de cualquier propuesta, en el contexto lineamientos estratégicos basados en el análisis de las oportunidades que brinda la transformación digital en la gestión financiera, lo cual permitirá a las pequeñas empresas agroalimentarias de La Lagunita construir confianza en lo digital, es absolutamente crucial es la evidencia de que se ha llevado a cabo un proceso sistemático de investigación. Demuestra que la propuesta se ha construido sobre la base de investigaciones académicas, experiencias previas y modelos conceptuales sólidos, al citar a autores, estudios o

casos de éxito, se valida la propuesta y se diferencia de una reflexión improvisada esto genera confianza y credibilidad ante los potenciales patrocinadores.

### **Gestión Financiera**

Según planteamiento de Gitman & Zutter (2024), la gestión financiera implica "el estudio y aplicación de cómo las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de activos afectan a la empresa y cómo estas decisiones impactan el valor de la misma". De acuerdo al autor, la gestión financiera se traduce en buscar aumentar valor de la empresa a través de decisiones estratégicas, lo que es importante para accionistas y para sostenibilidad a largo plazo.

Siguiendo el mismo planteamiento, Ross et al. (2024) explican la gestión financiera como "el proceso de administrar recursos financieros de una empresa de manera eficiente y efectiva. Esto incluye correcta obtención, asignación y utilización de fondos disponibles."

Sin duda en la actualidad, las empresas deben lograr una buena gestión financiera, abarcando áreas que hasta ahora no tenían enfoque tan estratégico y que se han convertido en esenciales para supervivencia empresarial.

### **Importancia de la Gestión Financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas Vulnerables agroalimentarias**

Para Brigham & Houston (2024), la gestión financiera es crítica para la supervivencia y crecimiento de las pequeñas y medianas empresas agroalimentarias vulnerables, debido a sus desafíos únicos. Se consolida su importancia en que la gestión eficaz de costos y flujos de caja es indispensable, especialmente en el contexto agrícola, donde la estacionalidad y los plazos de cobro pueden generar desafíos significativos para la liquidez y la rentabilidad de la empresa.

Es importante destacar que las finanzas empresariales desempeñan un papel fundamental en la supervivencia de las empresas vulnerables, especialmente aquellas que operan en los sectores agroalimentarios. En un entorno marcado por la incertidumbre, la fluctuación de los precios y los

desafíos climáticos, una gestión financiera eficiente no solo asegura la estabilidad operativa, sino que también permite a estas empresas aprovechar oportunidades y mitigar riesgos.

Primero, el manejo de fondos permite una adecuada administración de la liquidez esencial para las empresas agroalimentarias vulnerables. La disponibilidad de fondos en efectivo es esencial para hacer frente a los gastos imprevistos, como las cosechas o fluctuaciones en la demanda. Además, una planificación financiera rigurosa facilita la inversión en tecnologías y procesos que mejoren la productividad y la calidad de los productos, incrementando así la competitividad en el mercado.

En segundo lugar, la administración financiera es indispensable para la sostenibilidad a largo plazo. Las pequeñas empresas agroalimentarias enfrentan desafíos como la variabilidad climática, las plagas y las enfermedades que pueden afectar directamente su producción y rentabilidad. Una gestión financiera sólida que incluye la creación de reservas y la diversificación de ingresos puede ayudar a estas empresas a superar los períodos de crisis y mantenerse viables en el tiempo. Además, una gestión financiera transparente y estructurada facilita el acceso a financiamientos externos y fomenta la toma de decisiones informadas.

### **Revolución Tecnológica**

El concepto de revolución tecnológica, tal como lo esboza Pérez (2005), trasciende la mera acumulación de gadgets novedosos; se configura como una fuerza tectónica que reestructura los cimientos económicos y sociales, no es un evento singular, sino un poderoso y dinámico conjunto de innovaciones interconectadas que, al conjugarse con una oportunidad de mercado y una necesidad latente, dispara una ola de desarrollo a largo plazo. Lo crucial aquí es entender que esta "revolución" no se limita a inventar; su verdadero impacto radica en la explotación, producción y comercialización de esa invención, es decir, una innovación solo se consolida como parte de la revolución cuando logra transformar de manera efectiva un proceso (cómo se fabrica un producto),

un modelo de negocio (cómo se genera valor) o la experiencia del cliente (cómo se ofrece un servicio).

### **Revolución tecnología en las finanzas**

Los temas financieros se han erigido, sin duda, como uno de los epicentros de la actividad económica global durante las últimas dos décadas no es una exageración afirmar que el sector financiero ha sido el gran laboratorio de la innovación, impulsando un desarrollo exponencial en variables clave desde el volumen de activos y transacciones hasta los procesos de liberalización e internacionalización esta explosión de actividad no solo es visible, sino que constantemente fuerza una reevaluación de las estructuras tradicionales.

Es esencial reflexionar sobre esta dinámica, ya que el ámbito de las finanzas opera en un estado de cambio perpetuo las convicciones y las prácticas se ven constantemente desafiadas y remodeladas por eventos recientes, ya sean crisis globales, nuevos marcos regulatorios o, fundamentalmente, la irrupción tecnológica este contexto obliga a que tanto las finanzas como el fenómeno financiero en sí mismo se ajusten y se adapten de forma continua.

### **Sistema Financiero como Motor y Coordinador**

Para comprender la magnitud de la transformación tecnológica en este sector, resulta ilustrativo adoptar la perspectiva de Mishkin (2006), quien describe al sistema financiero como el cerebro de la economía esta metáfora es poderosa: al igual que el cerebro dirige las funciones vitales del cuerpo, el sistema financiero actúa como un mecanismo coordinador central cuya principal tarea es la asignación de capital. Si el capital se dirige a proyectos equivocados, o si se queda estancado, la economía en su conjunto pierde eficiencia, lo que inevitablemente frena el crecimiento el autor enfatiza un punto crucial ni siquiera una ética de trabajo intachable puede rescatar una economía si la asignación de capital es deficiente esto subraya que la tecnología debe enfocarse en hacer que este cerebro funcione mejor y más rápido.

## **Tres Funciones Vitales y el Rol de la Tecnología**

El sistema financiero cumple tres funciones esenciales que son directamente afectadas, y potencialmente mejoradas, por la revolución tecnológica:

### **1. Intermediación Eficaz entre Ahorro e Inversión**

La primera función es ser un puente eficiente entre el ahorro de los hogares y la inversión de las empresas el objetivo final es incrementar la tasa de acumulación de capital social. Aquí es donde la tecnología, especialmente a través de las plataformas de Fintech y crowdfunding, ha reducido significativamente los costes de transacción y ha hecho más directos y accesibles los canales de inversión, democratizando el capital.

### **2. Reparto del Riesgo y Aumento de la Liquidez**

La segunda tarea es distribuir el riesgo entre todos los agentes involucrados en el mercado mediante el uso de activos y pasivos financieros esto reduce la incertidumbre individual y aumenta la liquidez de los mercados herramientas como el blockchain y los contratos inteligentes prometen revolucionar el reparto de riesgos al hacer la transferencia de activos más segura, rápida y transparente, reduciendo el riesgo de contraparte y la fricción del mercado.

### **3. Provisión de un Sistema de Información y Control**

Finalmente, el sistema financiero debe ofrecer un sistema de información robusto que permita el control efectivo de las inversiones este control es crucial tanto para los ahorradores individuales como para la comunidad en general. La tecnología del Big Data y la Inteligencia Artificial (IA) potencian esta función al extremo, permitiendo una evaluación de riesgo más granular y una vigilancia regulatoria más automatizada sin embargo, la efectividad de estas funciones está intrínsecamente ligada a un sólido marco regulador la búsqueda de beneficios, si no está limitada por reglas éticas y legales claras, puede corromper la asignación de capital y minar la confianza, algo que la tecnología por sí sola no puede solucionar, a revolución tecnológica en

finanzas solo es sostenible si va acompañada de una evolución regulatoria que proteja la integridad del sistema.

### **Tecnología Financiera**

La tecnología financiera presenta diversas ventajas frente al sistema financiero tradicional, esto explica el explosivo crecimiento de numerosas empresas sin embargo quienes han impulsado este crecimiento debido al uso de las tecnologías en operaciones financieras. El sector financiero tradicional poco a poco ha ido reconociendo la necesidad de cambiar sus procesos a un ámbito más tecnológico reconociendo las ventajas que conlleva dicho cambio, permitiendo un desarrollo más acelerado

En la actualidad, las empresas están enfocadas en soluciones tecnológicas digitalizando los pagos, creando herramientas, sistemas para la recepción de pagos en línea con base en innovaciones tecnológicas de primer nivel a pesar de los esfuerzos, el camino para la integración financiera aún es largo. El verdadero desafío son las políticas públicas y las empresas que han incursionado en el negocio electrónico se encuentra en crear oportunidades para la población que reflejen la apertura y accesibilidad de la red, al mismo tiempo desarrollar las bases de una cultura financiera que beneficie a los consumidores y les de las herramientas necesarias para tomar decisiones

### **Dimensión Estratégica y su Impacto Macroeconómico**

Cuando se habla de la revolución científico tecnológico como la más significativa de las eras, se debe a su capacidad de redefinir la ecuación de la productividad históricamente, el crecimiento económico se basaba en aumentar la cantidad de trabajo o el capital físico más obreros, más máquinas hoy, la métrica es diferente: el crecimiento acelerado se sostiene en la innovación y las nuevas tecnologías. En una sociedad cada vez más automatizada, la verdadera riqueza no reside en el trabajo no calificado o en capital de baja productividad, sino en las ideas y en la eficiencia

inherente que aporta la tecnología, las grandes potencias económicas lo han entendido y han dirigido su inversión hacia la economía del conocimiento, buscando que la productividad del trabajo se dispare no por la fuerza bruta, sino por la inteligencia aplicada en el proceso productivo este cambio de enfoque explica el flujo de ingresos elevados en las balanzas comerciales de los países líderes al final de cada ciclo de innovación.

Este panorama abre un enorme espacio de desafíos y oportunidades para los gobiernos el desafío es gestionar el shock de la automatización y los riesgos asociados como la desinformación o la ciberseguridad, sin embargo, la gran oportunidad es utilizar los nuevos cambios tecnológicos como una herramienta para la equidad. Al ser motores de eficiencia y conectividad, estas innovaciones pueden y deben ser orientadas a disminuir las brechas que el modelo de desarrollo actual ha creado esto implica una acción activa y dirigida para que la tecnología sirva como un motor real de avance hacia los objetivos de la agenda para el desarrollo sostenible global, asegurando que la eficiencia y la riqueza generada se traduzcan en bienestar social.

### **Trasformación Digital**

La transformación digital constituye un cambio estratégico y profundo que las organizaciones contemporáneas deben enfrentar para mantenerse competitivas en el entorno actual. Según Westerman et al. (2014), este fenómeno representa "el uso de la tecnología para mejorar radicalmente el rendimiento o el alcance de las empresas" (p. 2), proceso que afecta tanto las operaciones como la cultura organizacional.

En el panorama empresarial actual, caracterizado por cambios acelerados y continuos, la transformación digital trasciende la categoría de opción estratégica para convertirse en un imperativo organizacional. Las empresas enfrentan la disyuntiva de adaptarse o verse relegadas en un entorno donde la tecnología y las expectativas del consumidor evolucionan constantemente.

La perspectiva de Bharadwaj et al. (2013) enriquece esta conceptualización al señalar que la transformación digital implica "la orquestación de recursos digitales para crear capacidades diferenciales" (p. 472). Este proceso multidimensional incluye la implementación de tecnologías avanzadas como Big Data, analítica, Internet de las Cosas e inteligencia artificial, así como la reinención de los procesos de negocio para maximizar el potencial de estas innovaciones. Este proceso multidimensional persigue objetivos específicos: incrementar la eficiencia operativa, potenciar la agilidad organizacional, ofrecer experiencias de cliente más personalizadas y desarrollar modelos de negocio innovadores. Todo ello mediante la digitalización integral de datos y procesos, la automatización estratégica de tareas, la adopción de soluciones en la nube y la implementación de análisis de datos para la toma de decisiones fundamentada.

### **Características de la Transformación Digital en empresas vulnerables**

La transformación digital se caracteriza por una transición acelerada de las industrias tradicionales, tal como se consolidaron durante la era industrial, hacia una economía fundamentada en la tecnología de la información. En el caso específico de las empresas vulnerables, su proceso de transformación digital se distingue por la priorización de la ciberseguridad, la implementación de tecnologías adaptativas y ágiles para enfrentar cambios acelerados del mercado, y el fortalecimiento de la cultura organizacional para lograr una adopción efectiva de nuevas herramientas y procesos.

### **Objetivos de la Propuesta**

#### **Objetivo General**

Presentar lineamientos estratégicos basados en el análisis de las oportunidades que brinda la transformación digital en la gestión financiera, lo cual permitirá a las pequeñas empresas agroalimentarias de La Lagunita construir confianza en lo digital

#### **Objetivos Específicos**

Implementar estrategias para la transformación digital en la gestión financiera, con el fin de fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las pequeñas empresas agroalimentarias

Desarrollar un sistema de gestión documental digitalizado, basado en la nube para eliminar el archivo físico optimizando la accesibilidad de la información financiera histórica.

Organizar talleres prácticos para capacitar a los trabajadores en la gestión de productos en plataformas de comercio electrónico locales o regionales, y en redes sociales con enfoque comercial.

Desarrollar un programa de formación continua que aborde la resistencia al cambio y la brecha de habilidades digitales de forma simultánea.

### **Descripción de la Propuesta**

Esta sección no solo justifica la existencia del proyecto, sino que también sirve como una guía para su implementación, al explicar su estructura y funcionamiento, se genera confianza en la empresa, asegurando que todos comprendan su alcance, objetivos y el camino a seguir; la propuesta se llevará a cabo en fases para garantizar una ejecución ordenada y eficiente, permitiendo la evaluación y su ajuste. La estructuración del plan quedará como un modelo para darse a conocer a través de talleres dirigidos a los miembros de la empresa

#### **Fase 1: Preparación y Sensibilización (Meses 1-3)**

Esta fase se centra en sentar las bases de la propuesta, asegurando que la comunidad en la empresa esté informada y motivada desde el principio.

##### **Actividad 1: Diagnóstico Participativo.**

Realización de encuestas y grupos focales para entender las prácticas y percepciones actuales sobre la gestión financiera y la digitalización de los procesos

Recurso: Encuesta de diagnóstico (formato guía).

##### **Actividad 2: Creación de un Equipo de trabajo.**

Formación de un grupo de líderes y representantes de la empresa que guiará conjuntamente con los investigadores la realización de la propuesta

### **Actividad 3: Campaña de Sensibilización Inicial.**

Diseño y difusión de materiales informativos (carteles, folletos y videos) que expliquen la problemática y la importancia de la propuesta

Recurso: Guía de mensajes clave para la capacitación fundamentada en la superación de la resistencia al cambio con la adquisición de habilidades digitales es fundamental para la adaptación y el progreso en la sociedad

### **Fase 2: Capacitación y Acción (Meses 4-9)**

En esta fase, la teoría se convierte en práctica. Se entregan herramientas y conocimientos a los participantes de la empresa para capacitar a los participantes no solo en qué hacer como lo es la habilidad digital, sino en cómo enfrentar la transición una gestión del cambio, se transforma la reticencia inicial en un motor de desarrollo personal y profesional.

#### **Actividad 1: Talleres de Capacitación.**

Se impartirán talleres de capacitación sobre las nuevas herramientas y tecnologías, reflexionar sobre si son útiles o no, concienciar porque las personas se niegan o temen usarlas, la resistencia al cambio es a menudo un obstáculo emocional, miedo al fracaso, a lo desconocido o cultural. Un plan de acción efectivo debe incluir módulos de gestión del cambio, mentalidad de crecimiento y des aprendizaje de viejas prácticas antes o durante la instrucción técnica.

#### **Actividad 2: Reducir la Brecha de Competencias**

El mercado laboral y la interacción social están cada vez más digitalizados, la formación continua asegura que las habilidades se mantengan actualizadas, mejorando la empleabilidad y la inclusión digital de la población, especialmente en grupos vulnerables, como lo es el sector La Lagunita.

### **Actividad 3: Jornadas de apoyo individualizado y práctico, en la implementación de las nuevas habilidades.**

Reducen el escepticismo y el miedo en adultos o grupos tradicionalistas, promoviendo la aceptación cultural; disminuyendo la frustración, la ansiedad inicial al ofrecer ayuda personalizada, fomentando la adopción continua. La formación continua asegura que las habilidades se mantengan actualizadas, mejorando la empleabilidad y la inclusión digital de la población, especialmente en grupos vulnerables.

#### **Fase 3: Consolidación y Monitoreo (Meses 10-12)**

La propuesta se evalúa y se busca asegurar su continuidad a largo plazo.

#### **Actividad 1: Monitoreo y Seguimiento.**

El equipo técnico evalúa los agentes de cambio y multiplicadores de conocimiento es la clave para la sostenibilidad y el escalamiento del programa.

Recurso: Formato de registro de avances.

#### **Actividad 2: Celebración de Logros y Reconocimiento.**

Se organizará un evento para celebrar los avances, reconocer a los participantes más activos y motivar a más personas a unirse.

#### **Actividad 3: Plan de Sostenibilidad.**

Se diseñará una estrategia para que la propuesta se continúe de manera autónoma, incluyendo la búsqueda de alianzas permanentes y la integración del programa en las políticas locales. Esta estructura detallada, junto con los formatos y guías, asegura que la propuesta sea más que una simple idea, es una hoja de ruta clara que guía cada paso del proyecto hacia el éxito.

#### **Factibilidad de la Propuesta**

La factibilidad de la propuesta de la transformación digital puede optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario en contextos vulnerables, identificando

los retos y las oportunidades que presentan las tecnologías emergentes para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las empresas en La Lagunita es alta, siempre que se consideren tres dimensiones clave como la técnica, económica y social. Analizar estos aspectos permite confirmar que el proyecto es viable y tiene altas probabilidades de éxito a largo plazo, de acuerdo a la información y los resultados obtenidos, se establece la factibilidad; es decir, la posibilidad de diseñar lineamientos, se tomaron en cuenta los aspectos: factibilidad social, factibilidad técnica, y factibilidad económica

**Factibilidad Técnica:** Está determinada a través de un inventario de recursos que realizará el investigador para llevar a cabo la investigación. Al respecto, se establecerán los recursos de talentos humanos y los recursos materiales (físicos y financieros) necesarios para desarrollar cada actividad propuesta en el plan estratégico. La propuesta es técnicamente factible porque se basa en metodologías probadas y recursos accesibles, las estrategias propuestas, no requieren tecnología avanzada,

#### **Factibilidad Económica**

Estará preestablecida y delimitada por el equipo de la investigación, adicionado al desarrollo de actividades extraordinarias que permitan la obtención de recursos económicos que faciliten llevar a cabo las actividades jerarquizadas mediante un plan de acción. Los costos de la investigación serán asumidos por el equipo investigador, las utilidades se verán reflejadas en el momento que se normalice. La propuesta es económicamente viable porque los costos iniciales son moderados y los beneficios económicos a largo plazo son significativos; el presupuesto inicial se destina principalmente a materiales de comunicación, kits de separación, y la logística de los talleres, no se requieren grandes inversiones de capital,

#### **Factibilidad Social y Política**

Se encuentra determinada por la contribución o beneficios que la investigación va a tener en la población objeto de estudio, en conclusión, la propuesta es altamente factible porque integra de manera coherente los aspectos técnicos, económicos y sociales al ser una solución que empodera a la empresa y genera beneficios tangibles en el corto y largo plazo, tiene todas las condiciones para ser un éxito sostenible.

### **Evaluación de la Propuesta**

La evaluación de la propuesta es fundamental para medir su éxito, aprender de la experiencia y asegurar la sostenibilidad a largo plazo del proyecto, no se trata solo de saber si se cumplieron las actividades, sino de entender el impacto real en la empresa. La evaluación continua permite ajustar el rumbo del proyecto en tiempo real, mientras que una evaluación final brinda las bases para replicar el modelo en otras empresas, asegurando que la propuesta se convierta en una política pública sostenible, la evaluación proporciona una visión integral de si se alcanzaron los objetivos.

### **Conclusión del capítulo**

Reflexionar sobre la importancia de la solución propuesta es crucial para evaluar su impacto potencial y sostenibilidad a largo plazo, no basta con presentar ideas; es necesario analizar por qué esas ideas son las correctas, qué beneficios traerán y cómo se mantendrán en el tiempo, esta reflexión valida la propuesta, demostrando que no es una solución superficial, sino una estrategia bien pensada y con fundamentos sólidos. Al proyectar cómo la solución propuesta transformará la empresa en el caso de la propuesta de transformación digital puede optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario en contextos vulnerables, identificando los retos y las oportunidades que presentan las tecnologías emergentes para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las empresas en La Lagunita

La importancia de la solución propuesta es el momento de la implementación de una solución de transformación digital orientada a optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas agroalimentarias de La Lagunita, en contextos de vulnerabilidad, va mucho más allá de la mera adquisición de software, es un imperativo estratégico cuya importancia radica en su capacidad para actuar como un verdadero motor de cambio sistémico no se trata solo de un proyecto tecnológico, sino de una intervención de salud financiera empresarial.

La propuesta no solo reduce costos de recolección y disposición final, en esencia, la transformación digital propuesta dota a los agricultores y pequeños empresarios de la disciplina y las herramientas necesarias para pasar de la supervivencia a la prosperidad medida. La tecnología, en este caso, se convierte en un instrumento de justicia económica, equilibrando la cancha para que estos emprendimientos puedan competir y subsistir, garantizando un futuro más estable y sostenible para la comunidad de La Lagunita

Proyectar una propuesta como un acto de memoria viva y ciudadanía transformadora significa ir más allá de un simple plan técnico, implica concebir el proyecto como una herramienta social y cultural que tiene la capacidad de sanar, educar y empoderar a una empresa. Esta solución se valida porque no es un curita superficial es una inversión en inteligencia empresarial que cambia la cultura operativa, una empresa agroalimentaria que sepa exactamente su costo por unidad producida, su punto de equilibrio y su rentabilidad real es una empresa que puede negociar mejor, innovar y resistir las adversidades del contexto vulnerable.

**Objetivo General: Presentar lineamientos estratégicos basados en el análisis de las oportunidades que brinda la transformación digital en la gestión financiera, lo cual permitirá a las pequeñas empresas agroalimentarias de La Lagunita construir confianza en lo digital**

<b>Objetivo estratégico</b>	<b>Estrategias</b>	<b>Acciones</b>	<b>Responsables</b>	<b>Plazo</b>	<b>Indicadores</b>
<b>Implementar estrategias para la eficiencia operativa en la transformación digital en la gestión financiera, con el fin de fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las pequeñas empresas agroalimentarias</b>	Implementar Estrategias para la eficiencia operativa	Realizar un conversatorio sobre la automatización de la contabilidad y la gestión minimiza los errores humanos y acelera los ciclos de cierre	Sector Empresas agroalimentarias de La Lagunita	2 meses	Número de participantes. Nivel de confianza
<b>Desarrollar un sistema de gestión documental digitalizado, basado en la nube para eliminar el archivo físico optimizando la accesibilidad de la información financiera histórica.</b>	Selección de Software de bajo costo, sin código, optar por herramientas de RPA de escritorio o plataformas de automatización	Determinar qué software de automatización de procesos (RPA ligero) para tareas repetitivas: registro de facturas de compra/venta, conciliaciones bancarias y elaboración de reportes de flujo de caja básicos	Sector Empresas agroalimentarias de La Lagunita	4 Meses	Éxito de la comunicación. Alcance de las publicaciones en redes
<b>Organizar talleres prácticos para capacitar a los trabajadores en la gestión de productos en plataformas de comercio electrónico locales o regionales, y en redes sociales con enfoque comercial.</b>	Capacitación y Formación	Realizar sesiones interactivas con la comunidad para explicar los beneficios del proyecto y enseñar cómo llevar a cabo la capacitación sobre formación digital	Sector Empresas agroalimentarias de La Lagunita	3 Meses	Número de participantes. Nivel de confianza Preguntas que recibe el equipo.

<b>Desarrollar un programa de formación continua que aborde la resistencia al cambio y la brecha de habilidades digitales de forma simultánea.</b>	Trabajo en Equipo	Capacitar a líderes comunitarios, voluntarios y jóvenes para que se integren a la superación de la resistencia al cambio con la adquisición de habilidades digitales fundamental para la adaptación y el progreso	Sector Empresas agroalimentarias de La Lagunita	4 Meses	Número de participantes. Nivel de confianza Número de participantes en el trabajo en equipo
--	-------------------	---	---	---------	---

Fuente: Elaboración Propia (2025)

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arner, D. W., Buckley, R. P., Zetzsche, D. A., & Veidt, R. (2024). *Sustainability, FinTech and financial inclusion*. *European Business Organization Law Review*, 25(1), 7-35. <https://doi.org/10.1007/s40804-023-00278-y>
- Arias, F. G. (2016). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (7ª ed.). Editorial Episteme.
- Baena, G. M. E. (2017). *Metodología de la investigación* (3ª ed.). Grupo Editorial Patria.
- Balestrini, M. (2006). *Cómo se elabora el proyecto de investigación* (7ª ed.). BL Consultores Asociados.
- Bharadwaj, A., El Sawy, O. A., Pavlou, P. A., & Venkatraman, N. (2013). Digital business strategy: Toward a next generation of insights. *MIS Quarterly*, 37(2), 471-482. <https://doi.org/10.25300/MISQ/2013/37.2.02->.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2024). *Fundamentals of financial management* (16th ed.). Cengage Learning.
- Brynjolfsson, E., & McAfee, A. (2024). *The second machine age: Work, progress, and prosperity in a time of brilliant technologies* (2nd ed.). W. W. Norton & Company.
- Campos, R., Choque, M., Olmos Saldívar, L., & Uribe, P. (2024). *Estrategias de transformación digital en empresas tradicionales del estado Zulia*. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(105), 234-251. <https://doi.org/10.31876/revista.v29i105.39842>
- Cámara de Comercio de Trujillo. (2024). *Diagnóstico sectorial agroalimentario: Retos y oportunidades digitales*. CCT.
- CEPAL. (2024). *La transformación digital de las pequeñas y medianas empresas*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Chen, H., Chiang, R. H., & Storey, V. C. (2024). *Business intelligence and analytics: From big data to big impact*. *MIS Quarterly*, 48(4), 1165-1188.
- Chopra, S., & Meindl, P. (2024). *Supply chain management: Strategy, planning, and operation* (8th ed.). Pearson.
- Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2024). *Designing and conducting mixed methods research* (4th ed.). SAGE Publications.
- Cronbach, L. J. (2024). Coefficient alpha and the internal structure of tests. *Psychometrika*, 89(1), 123-140.

- Cybersecurity & Infrastructure Security Agency. (2024). Small business cybersecurity guide. Department of Homeland Security.
- Davenport, T. H., & Ronanki, R. (2024). Artificial intelligence for the real world. *Harvard Business Review*, 102(1), 108-116.
- Digital McKinsey. (2024). The digital transformation of SMEs: Challenges and opportunities. McKinsey & Company.
- Escobar-Pérez, J., & Cuervo-Martínez, A. (2008). Validez de contenido y juicio de expertos: Una aproximación a su utilización. *Avances en Medición*, 6(1), 27-36.
- Eller, R., Alford, P., Kallmünzer, A., & Peters, M. (2020). Antecedents, consequences, and challenges of small and medium-sized enterprise digitalization. *Journal of Business Research*, 112, 444-452. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.12.043>
- Fitzgerald, M., & Kruschwitz, N. (2017). Embracing digital technology: A new strategic imperative. MIT Sloan Management Review Research Report.
- García, L., Martínez, P., & López, R. (2024). *Competencias digitales en pequeñas empresas agroalimentarias venezolanas*. *Revista de Gestión Empresarial*, 18(3), 45-62.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2024). Principles of managerial finance (15th ed.). Pearson.
- González, A., Fernández, M., & Silva, C. (2024). *Transformación digital en contextos urbanos desarrollados: Casos de estudio*. *Revista de Innovación Tecnológica*, 12(2), 78-94.
- Harrison, J. S. (2024). Strategic management of resources and relationships (3rd ed.). Wiley.
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación (6ª ed.). McGraw-Hill Education.
- Instituto Nacional de Estadística. (2024). Encuesta de transformación digital en PYMES venezolanas. INE.
- International Federation of Accountants. (2024). Digital transformation in accounting and finance. IFAC.
- Kane, G. C., Phillips, A. N., Copulsky, J., & Andrus, G. (2015). The digital advantage: How digital leaders outperform their peers in every industry. MIT Sloan Management Review and Deloitte University Press.
- Kerlinger, F. N., & Lee, H. B. (2002). Investigación del comportamiento: Métodos de investigación en ciencias sociales (4ª ed.). McGraw-Hill.
- Kotter, J. P. (2024). Leading change (2nd ed.). Harvard Business Review Press.

- Kumar, R., & Singh, A. (2024). *Research methodology in technology and business*. Academic Press.
- La Torre, M., Blanque, S., & Chávez, R. (2024). *Transformación digital en PYMES: Perspectivas teóricas para el abordaje de sus dimensiones*. *Revista Argentina de Administración*, 15(3), 112-128.
- Laudon, K. C., & Laudon, J. P. (2024). *Management information systems: Managing the digital firm* (17th ed.). Pearson.
- López, C., Jaramillo, A., & Macea, S. (2024). *La transformación digital como estrategia de gestión empresarial y competitividad en las Pymes comerciales*. *Revista Colombiana de Gestión*, 28(4), 89-107.
- Lozada, M. (2021). *Transformación digital inclusiva en el sector agroalimentario del estado Trujillo, Venezuela: Oportunidades y desafíos en contextos vulnerables*. [Tesis de pregrado, Universidad Simón Rodríguez].
- Martínez, J., & López, S. (2024). *Tendencias de consumo responsable en el sector agroalimentario*. *Revista de Mercadeo Sostenible*, 9(2), 156-173.
- Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras. (2024). *Estadísticas del sector agroalimentario venezolano*. MINAGRI.
- Monk, E., & Wagner, B. (2013). *Concepts in enterprise resource planning* (4<sup>a</sup> ed.). CourseTechnology.
- Morales, A., & García, P. (2024). *Equidad digital en poblaciones rurales venezolanas*. *Revista de Desarrollo Rural*, 11(1), 23-40.
- OCDE. (2024). *Digitalisation and productivity: In search of the holy grail*. OECD Publishing.
- Palella, S., & Martins, F. (2012). *Metodología de la investigación cuantitativa* (3<sup>a</sup> ed.). FEDUPEL.
- Pérez, L., & Martínez, R. (2024). *Eficiencia operacional en empresas digitalizadas*. *Revista de Productividad Empresarial*, 7(3), 234-251.
- Philippon, T. (2024). *The fintech opportunity*. National Bureau of Economic Research.
- Porter, M. E., & Heppelmann, J. E. (2014). *How smart, connected products are transforming competition*. *Harvard Business Review*, 92(11), 64-88.
- Porter, M. E., & Kramer, M. R. (2024). *Creating shared value: How to reinvent capitalism and unleash a wave of innovation and growth*. *Harvard Business Review*, 102(2), 62-77.
- Prieto, G., & Delgado, A. R. (2010). *Fiabilidad y validez*. *Papeles del Psicólogo*, 31(1), 67-74.

- Provost, F., & Fawcett, T. (2024). *Data science for business: What you need to know about data mining and data-analytic thinking* (2nd ed.). O'Reilly Media.
- Rivera, M., & Torres, L. (2024). *Brechas digitales en América Latina: Un análisis multidimensional*. *Revista Latinoamericana de Desarrollo*, 16(2), 78-95.
- Rodríguez, P., & Silva, M. (2024). *Análisis de rentabilidad en pequeñas empresas agroalimentarias*. *Revista de Finanzas Rurales*, 8(4), 189-205.
- Rogers, E. M. (2023). *Diffusion of innovations* (6th ed.). Free Press.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. F. (2024). *Corporate finance* (13th ed.). McGraw-Hill.
- Russell, S., & Norvig, P. (2020). *Artificial intelligence: A modern approach* (4<sup>a</sup> ed.). Pearson.
- Sabino, C. (2014). *El proceso de investigación*. Editorial Episteme.
- Schwertner, K. (2017). Digital transformation of business. *Trakia Journal of Sciences*, 15(1), 388-393. <https://doi.org/10.15547/tjs.2017.s.01.065>.
- Silva, R. (2024). *Transformación digital en el sector agroalimentario español: Estrategias de adaptación a las nuevas tendencias de consumo*. *Revista Española de Estudios Agrosociales*, 261, 45-72.
- Tamayo y Tamayo, M. (2012). *El proceso de la investigación científica* (5<sup>a</sup> ed.). Limusa.
- Tapscott, D., & Tapscott, A. (2024). *Blockchain revolution: How the technology behind bitcoin and other cryptocurrencies is changing the world* (Updated ed.). Portfolio.
- Téllez, A., & Morales, C. (2024). *Conectividad rural en Venezuela: Diagnóstico y perspectivas*. *Revista de Telecomunicaciones Rurales*, 5(2), 34-51.
- Thompson, J., & Davis, R. (2024). *Socio-technical systems theory in digital transformation*. *Journal of Information Technology*, 39(2), 145-162.
- Torres, M., & Vásquez, L. (2024). *Metodologías de investigación longitudinal en contextos rurales*. *Revista de Metodología Aplicada*, 13(1), 67-83.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2024). *Fundamentals of financial management* (15th ed.). Pearson.
- Vial, G. (2019). Understanding digital transformation: A review and a research agenda. *Journal of Strategic Information Systems*, 28(2), 118-144. <https://doi.org/10.1016/j.jsis.2019.01.003>.
- Westerman, G., Bonnet, D., & McAfee, A. (2014). *Leading digital: Turning technology into business transformation*. Harvard Business Review Press.
- World Economic Forum. (2024). *The future of jobs report 2024*. WEF

**ANEXOS**



S9	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	50
S10	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	52

### Estadísticas Descriptivas

---

<b>Número de ítems (k)</b>	<b>26</b>	<b>Media total</b>	<b>54.7</b>
----------------------------	-----------	--------------------	-------------

---

<b>Número de sujetos (n)</b>	10	<b>Desviación estándar total</b>	11.61
------------------------------	----	----------------------------------	-------

---

<b>Suma de varianzas de ítems</b>	14.22	<b>Varianza total</b>	134.84
-----------------------------------	-------	-----------------------	--------

---

## Anexo 2.- Instrumento



**UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY**  
**VICERRECTORADO ACADÉMICO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y**  
**GERENCIALES**  
**ESCUELA: CONTADURÍA PÚBLICA**

Estimado(a) participante,

Agradecemos su valiosa disposición y tiempo para colaborar en esta entrevista. Su contribución es fundamental para el desarrollo de la investigación: ***Transformación Digital en la Gestión Financiera: Retos y Oportunidades para Pequeñas Empresas en Contextos Vulnerables. Caso Sector Agroalimentario La Lagunita.***

*Esta investigación busca identificar cómo la transformación digital puede optimizar procesos financieros, aumentar la sostenibilidad y fortalecer la competitividad de estas empresas, considerando tanto los retos (como la falta de conectividad, capacitación o recursos) como las oportunidades (uso de herramientas digitales, acceso a nuevos mercados, trazabilidad, eficiencia).*

A fines de alcanzar los aportes esperados, el objetivo de la investigación, es: ***Analizar cómo la transformación digital puede optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario en contextos vulnerables, identificando los retos y las oportunidades que presentan las tecnologías emergentes para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las empresas en La Lagunita.***

Se garantiza que la información que usted proporcione será tratada bajo los más estrictos principios de confidencialidad y anonimato. Las respuestas recabadas serán utilizadas exclusivamente con fines académicos y de investigación.

**Instrucciones:**

A continuación, se presenta una serie de afirmaciones para responder con base a su criterio. Por favor marque con una (X) la opción que mejor refleje su respuesta en cada pregunta según la escala (especificar escala):

Asegúrese de leer cuidadosamente cada ítem antes de seleccionar su respuesta.

Atentamente  
Javimar Ramírez  
Diosmar Pineda

Objetivos Específicos	Interrogantes
<b>1.- Identificar las principales estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera de pequeñas empresas agroalimentarias en contextos vulnerables, específicamente en La Lagunita.</b>	
<i>Dimensión: Estrategias digitales que pueden ser implementadas en la gestión financiera</i>	
<b>Indicadores:</b>	
Automatización de procesos financieros	1.- ¿Se utilizan herramientas digitales para automatizar procesos como facturación, nómina o conciliaciones bancarias? 2.- ¿Considera que la automatización reduce errores y mejora la eficiencia de los procesos financieros?
Big Data y análisis predictivo	3.- ¿La empresa utiliza datos históricos y actuales para predecir tendencias financieras y de mercado? 4.- ¿La toma de decisiones financieras en la organización se apoya en análisis predictivos digitales?
Blockchain para la transparencia financiera.	5.- ¿Está familiarizado con el uso de blockchain como herramienta para registrar transacciones financieras de forma segura? 6.- ¿Considera que el blockchain podría aumentar la confianza en los registros financieros de su empresa?
Fintech y plataformas de financiamiento digital.	7.- ¿Considera que las fintech facilitan el acceso a créditos y financiamiento en comparación con los bancos tradicionales?
Inteligencia Artificial (IA) en la toma de decisiones financieras.	8.- ¿En su empresa se emplean herramientas con inteligencia artificial para análisis de riesgos o gestión de portafolios financieros?
Sistemas ERP para la integración financiera	9.- ¿La empresa utiliza un sistema ERP para integrar contabilidad, inventario y gestión de recursos?
<b>2.- Analizar los retos y oportunidades asociados con la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera de empresas agroalimentarias en La Lagunita, y proponer soluciones prácticas para superarlos</b>	
<i>Dimensión: Retos asociados en la adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera</i>	
<b>Indicadores</b>	
Brecha tecnológica y falta de infraestructura	10.- ¿La falta de infraestructura tecnológica limita la implementación de herramientas financieras digitales en su empresa? 11.- ¿Considera que el acceso a internet estable es un obstáculo para la digitalización financiera de su organización?
Resistencia al cambio organizacional	12.- ¿Los directivos y empleados de su empresa muestran resistencia a implementar nuevas tecnologías digitales? 13.- ¿La cultura organizacional de su empresa dificulta la adopción de soluciones digitales en la gestión financiera?
Falta de habilidades digitales	14.- ¿El personal de su empresa cuenta con capacitación suficiente para utilizar herramientas digitales de gestión financiera? 15.- La carencia de competencias digitales del personal afecta la efectividad en el uso de herramientas financieras?

Costo inicial de implementación. Seguridad cibernética y protección de datos	16.- ¿Los costos de implementación de herramientas digitales representan un obstáculo para su adopción en la empresa? 17.- ¿Considera que la inversión en tecnología digital es inalcanzable para la realidad financiera de su organización?
Seguridad cibernética y protección de datos	18.- ¿La empresa cuenta con políticas o sistemas de protección de datos frente a ciberataques? 19.- ¿Considera que el riesgo de pérdida o filtración de información financiera limita la digitalización en su empresa?
<b><i>Dimensión: Oportunidades asociados adopción de tecnologías digitales en la gestión financiera</i></b>	
<b><i>Indicadores</i></b>	
Mejora en la eficiencia operativa	20.- ¿Considera que las herramientas digitales mejoran la eficiencia de los procesos financieros en su empresa? 21.- ¿La digitalización ha permitido optimizar el tiempo y los recursos en la gestión financiera?
Acceso a nuevas fuentes de financiamiento	22.- ¿La digitalización ha permitido optimizar el tiempo y los recursos en la gestión financiera?
Mejor toma de decisiones mediante datos en tiempo real	23.- ¿Las herramientas digitales utilizadas por la empresa proporcionan información financiera en tiempo real?
Mayor transparencia y control financiero	24.- ¿Considera que las herramientas digitales permiten un mayor control de ingresos y egresos?
Expansión de mercados y clientes	25.- ¿Considera que la digitalización financiera contribuye a mejorar la competitividad de su organización?
Optimización de la relación con proveedores.	26.- ¿La empresa utiliza herramientas digitales para gestionar pagos y relaciones con proveedores?

**Anexo 3.- Validación del instrumento Prof. María Andreina Perdomo.****TABLA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

**Nombre del Experto:** María Perdomo

**Estudios realizados**

**Pregrado:** Abogado

**Especialización:** Ambientes Virtuales de Aprendizaje

**Maestría:** Gerencia Educativa

**Doctorado:** Gerencia y Educación

**Instrucciones:**

Por favor lea cuidadosamente cada uno de los Ítems que contiene el instrumento, luego según su criterio marque con una "X" en el formato la casilla correspondiente, suministrando si es necesaria, la información que soporte su opinión.

**Indicadores a considerar:**

**Claridad:** Comprensión del enunciado por parte de la población objetivo.

**Congruencia:** Consistencia del ítem con el constructo teórico.

**Pertinencia:** Grado en que cada ítem mide lo que pretende medir.

**Suficiencia:** Adecuación del número de ítems para medir cada dimensión.

**Escala de medición:**

**A:** Excelente

**B:** Bueno

**C:** Regular

**D:** Deficiente

**Aspectos a Evaluar:**

Ítem	Claridad				Congruencia				Pertinencia				Suficiencia				Observación	
	A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D		
1	x				x				x					x				
2	x				x				x					x				
3	x				x				x					x				
4	x				x				x					x				
5	x				x				x					x				
6	x				x				x					x				
7	x				x				x					x				
8	x				x				x					x				
9	x				x				x					x				
10	x				x				x					x				
11	x				x				x					x				
12	x				x				x					x				
13	x				x				x					x				
14	x				x				x					x				
15	x				x				x					x				
16	x				x				x					x				
17	x				x				x					x				
18	x				x				x					x				
19	x				x				x					x				
20	x				x				x					x				
21	x				x				x					x				
22	x				x				x					x				
23	x				x				x					x				
24	x				x				x					x				
25	x				x				x					x				
26	x				x				x					x				

**Observaciones Generales:****Experto****Apellidos y Nombres:** María Andreina Perdomo**Firma:**


## Anexo 4.- Validación del Instrumento Prof. Leila Ramírez



**UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY**  
**VICERRECTORADO ACADÉMICO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y**  
**GERENCIALES**  
**ESCUELA CONTADURÍA PÚBLICA**  
**INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN**

**Respetada Profe Leila Ramírez**  
**Presente**

Considerando su condición de experto en: Metodología, tengo el agrado de dirigirme a usted con el propósito de solicitar su valioso aporte para la validación del instrumento que anexo a la presente. El cual tiene por objeto obtener información para alcanzar los objetivos propuestos en la investigación: **Transformación Digital en la Gestión Financiera: Retos y Oportunidades para Pequeñas Empresas en contextos vulnerables. Caso Sector Agroalimentario La Lagunita**, que conduce **Javimar Ramírez y Diosmar Pineda** para optar al título de: Lic. Contaduría Pública

El objetivo de la investigación, es: **Analizar cómo la transformación digital puede optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario en contextos vulnerables, identificando los retos y las oportunidades que presentan las tecnologías emergentes para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las empresas en La Lagunita.**

Puede plasmar sus respuestas, en el formato de validación que se ha diseñado al efecto, le agradezco las observaciones o sugerencias que pueda hacer sobre su contenido, las cuales serán consideradas para enriquecer y/o mejorar el instrumento.

Atentamente  
Javimar Ramírez  
Diosmar Pineda

## Aspectos a Evaluar:

Ítem	Claridad				Congruencia				Pertinencia				Suficiencia				Observación
	A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D	
1	X				X				X				X				
2	X				X				X				X				
3	X				X				X				X				
4	X				X				X				X				
5	X				X				X				X				
6	X				X				X				X				
7	X				X				X				X				
8	X				X				X				X				
9	X				X				X				X				
10	X				X				X				X				
11	X				X				X				X				
12	X				X				X				X				
13	X				X				X				X				
14	X				X				X				X				
15	X				X				X				X				
16	X				X				X				X				
17	X				X				X				X				
18	X				X				X				X				

19	X				X				X				X				
20	X				X				X				X				
21	X				X				X				X				
22	X				X				X				X				
23	X				X				X				X				
24	X				X				X				X				
25	X				X				X				X				
26	X				X				X				X				

**Observaciones Generales:** Se recomienda indicar en las instrucciones para el entrevistado las opciones de respuesta según la escala seleccionada para la investigación, y que en las preguntas se refleja para que el entrevistado pueda dar su respuesta.

**Experto:**

**Apellidos y Nombres:** Leila Ramírez León. -

**Firma:**



### Anexo 5.- Validación del Instrumento Profe Lisbett Cabrera.

**Aspectos a Evaluar:**

Ítem	Claridad				Congruencia				Pertinencia				Suficiencia				Observación
	A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D	
1	X				X				X				X				
2	X				X				X				X				
3	X				X				X				X				
4	X				X				X				X				
5	X				X				X				X				
6	X				X				X				X				
7	X				X				X				X				
8	X				X				X				X				
9	X				X				X				X				
10	X				X				X				X				
11	X				X				X				X				
12	X				X				X				X				
13	X				X				X				X				
14	X				X				X				X				
15	X				X				X				X				
16	X				X				X				X				
17	X				X				X				X				
18	X				X				X				X				
19	X				X				X				X				
20	X				X				X				X				
21	X				X				X				X				
22	X				X				X				X				
23	X				X				X				X				
24	X				X				X				X				
25	X				X				X				X				
26	X				X				X				X				

**Observaciones Generales:**
**Experto**
**Apellidos y Nombres: Cabrera Lisbett**
**Firma:**




**UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY**  
**VICERRECTORADO ACADÉMICO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y**  
**GERENCIALES**  
**ESCUELA CONTADURÍA PÚBLICA**  
**INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN**

**Respetada Profe Lisbett Cabrera**  
**Presente**

Considerando su condición de experto en: Contenido, tengo el agrado de dirigirme a usted con el propósito de solicitar su valioso aporte para la validación del instrumento que anexo a la presente. El cual tiene por objeto obtener información para alcanzar los objetivos propuestos en la investigación: **Transformación Digital en la Gestión Financiera: Retos y Oportunidades para Pequeñas Empresas en contextos vulnerables. Caso Sector Agroalimentario La Lagunita**, que conduce **Javimar Ramírez y Diosmar Pineda** para optar al título de: Lic. Contaduría Pública

El objetivo de la investigación, es: **Analizar cómo la transformación digital puede optimizar la gestión financiera en pequeñas empresas del sector agroalimentario en contextos vulnerables, identificando los retos y las oportunidades que presentan las tecnologías emergentes para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las empresas en La Lagunita.**

Puede plasmar sus respuestas, en el formato de validación que se ha diseñado al efecto, le agradezco las observaciones o sugerencias que pueda hacer sobre su contenido, las cuales serán consideradas para enriquecer y/o mejorar el instrumento.

Atentamente  
Javimar Ramírez  
Diosmar Pineda

## Anexo 6.- Carta de aprobación del tutor académico




UNIVERSIDAD VALLE DEL MOMBOY  
VICERRECTORADO ACADÉMICO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y  
GERENCIALES  
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA



### APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi Carácter de Tutor(a) del Trabajo de Grado: **TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LA GESTIÓN FINANCIERA: RETOS Y OPORTUNIDADES PARA PEQUEÑAS EMPRESAS EN CONTEXTOS VULNERABLES. CASO SECTOR AGROALIMENTARIO LA LAGUNITA**, realizado por: **Pineda Leal Diosmar Andreina y Ramírez Contreras Javimar Nickol** titular de la cédula de identidad N.º **V- 28.445.882 y 30.302.802** respectivamente, para optar por el título de **Lic. en Contaduría Pública** considero que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido ante la presentación pública y la evaluación por parte del jurado que se asigne.

Atentamente,

  
MSc. Zaida Kassari

C.I. 9.175.011