

IMPACTO DE LA BANCA MÓVIL Y LAS PLATAFORMAS DIGITALES EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS PYMES A NIVEL MUNDIAL

IMPACT OF MOBILE BANKING AND DIGITAL PLATFORMS ON SME FINANCIAL INCLUSION WORLDWIDE

Ing. Andrea Solange Garzón Cedeño Mgr^{1*}

¹ Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Magister en Finanzas, Ingeniera en Administración de Empresas Turísticas y Hoteleras, Técnico en Comercio Especializado en Aplicaciones Informática. Docente en la Carrera de Finanzas y Economía de la Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Manabí, Ecuador.
ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-5118-0609>. Correo: andrea.garzon@unesum.edu.ec

Dr. José Stalin Garzón Bermúdez²

² Doctor en Jurisprudencia, Abogado de los Juzgados y Tribunales de la República, Licenciado en Ciencias Políticas y Sociales, Magister en Derecho Procesal, Magister en Derecho Penal, Especialista en derecho Constitucional, Especialista en Sistemas Jurídicos de Protección a los Derechos Fundamentales, Especialista en Derecho Penal y Justicia Indígena, Diploma Superior en Derecho Procesal, Diploma Superior en Derechos Fundamentales, Docente de la Carrera de Derecho en la Facultad de Ciencias Sociales Humanísticas y de la Educación. Universidad Estatal, del Sur de Manabí. Jipijapa, Manabí, Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-9520-5558>. Correo: jose.garzon@unesum.edu.ec

* Autor para correspondencia: andrea.garzon@unesum.edu.ec

Resumen

La transformación digital del sistema financiero ha revolucionado la forma en que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) acceden a productos y servicios financieros, consolidando a la banca móvil y a las plataformas digitales como herramientas estratégicas para promover la inclusión financiera a nivel mundial. En un contexto caracterizado por la rápida expansión de las tecnologías de la información y la comunicación, las instituciones financieras han desarrollado soluciones digitales que facilitan el acceso a cuentas bancarias, créditos, medios de pago electrónicos, financiamiento y servicios de gestión empresarial, reduciendo las barreras geográficas, económicas y administrativas que históricamente limitaron la participación financiera de las PYMES. Se aplicó una metodología de diseño documental y el tipo de estudio es explicativo y bibliográfico. Resultados: La expansión de la banca móvil y de las plataformas digitales también plantea importantes desafíos relacionados con la seguridad de la información, la protección de datos personales, la



Esta obra está bajo una licencia *Creative Commons* de tipo (CC-BY-NC-SA).

Sociedad Ecuatoriana de Investigación Científica. E-mail: revistaalcon@gmail.com

ciberseguridad y la alfabetización financiera digital. La OCDE advierte que la falta de competencias digitales, la limitada conectividad en determinadas regiones y la desconfianza hacia los servicios financieros electrónicos continúan representando obstáculos para una inclusión financiera plena. Además, el incremento de las operaciones digitales exige fortalecer los marcos regulatorios internacionales con el fin de prevenir fraudes electrónicos, lavado de activos y otros riesgos asociados a la digitalización del sistema financiero. Conclusión: Este análisis contribuirá al diseño de políticas públicas y estrategias institucionales dirigidas a promover la transformación digital del sistema financiero, mejorar la competitividad de las PYMES y consolidar un desarrollo económico más inclusivo, resiliente y sostenible a nivel mundial.

Palabras clave: Finanzas; plataformas; tecnologías; empresas; competitividad

Abstract

The digital transformation of the financial system has revolutionized how small and medium-sized enterprises (SMEs) access financial products and services, establishing mobile banking and digital platforms as strategic tools for fostering global financial inclusion. Amid the rapid expansion of information and communication technologies, financial institutions have developed digital solutions that facilitate access to bank accounts, credit, electronic payment methods, financing, and business management services, thereby reducing the geographic, economic, and administrative barriers that historically limited SME participation in the financial system. A documentary research methodology was employed, and the study is explanatory and bibliographic in nature. Results: The expansion of mobile banking and digital platforms also presents significant challenges regarding information security, personal data protection, cybersecurity, and digital financial literacy. The OECD warns that a lack of digital skills, limited connectivity in certain regions, and mistrust of electronic financial services continue to pose obstacles to full financial inclusion. Furthermore, the increase in digital operations necessitates strengthening international regulatory frameworks to prevent electronic fraud, money laundering, and other risks associated with the digitalization of the financial system. Conclusion: This analysis will contribute to the design of public policies and institutional strategies aimed at promoting the digital transformation of the financial system, enhancing the competitiveness of SMEs, and fostering more inclusive, resilient, and sustainable economic development globally.

Keywords: Finance; platforms; technologies; companies; competitiveness

Fecha de recibido: 12/05/2026

Fecha de aceptado: 20/07/2026

Fecha de publicado: 30/07/2026

Introducción

La transformación digital del sistema financiero ha revolucionado la forma en que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) acceden a productos y servicios financieros, consolidando a la banca móvil y a las



Esta obra está bajo una licencia *Creative Commons* de tipo (CC-BY-NC-SA).

Sociedad Ecuatoriana de Investigación Científica. E-mail: revistaalcon@gmail.com

plataformas digitales como herramientas estratégicas para promover la inclusión financiera a nivel mundial. En un contexto caracterizado por la rápida expansión de las tecnologías de la información y la comunicación, las instituciones financieras han desarrollado soluciones digitales que facilitan el acceso a cuentas bancarias, créditos, medios de pago electrónicos, financiamiento y servicios de gestión empresarial, reduciendo las barreras geográficas, económicas y administrativas que históricamente limitaron la participación financiera de las PYMES. En consecuencia, la digitalización financiera ha permitido fortalecer la competitividad empresarial, mejorar la eficiencia operativa e impulsar el crecimiento económico sostenible, especialmente en economías emergentes y en países en desarrollo (Banco Mundial., 2022); (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023).

Las PYMES representan aproximadamente el 90 % de las empresas y generan más del 50 % del empleo mundial, constituyéndose en un motor esencial para el desarrollo económico y la reducción de la pobreza. Sin embargo, uno de los principales obstáculos que enfrentan continúa siendo el limitado acceso al financiamiento formal, situación que restringe sus posibilidades de inversión, innovación y expansión comercial. Frente a esta problemática, la banca móvil y las plataformas financieras digitales han emergido como mecanismos innovadores que facilitan la inclusión financiera mediante servicios accesibles, ágiles y de menor costo, permitiendo a las empresas realizar transacciones electrónicas, acceder a líneas de crédito digitales, administrar sus recursos financieros y fortalecer su integración con los mercados nacionales e internacionales (International Finance Corporation., 2023); (Banco Mundial., 2022).

La literatura científica reciente evidencia que la inclusión financiera digital constituye un componente fundamental para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), particularmente aquellos relacionados con la reducción de la pobreza, el crecimiento económico inclusivo, el trabajo decente y la innovación empresarial. En este sentido, Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer y Ansar (2022) sostienen que la expansión de los servicios financieros digitales ha incrementado significativamente el acceso de las empresas a productos bancarios, especialmente en regiones donde la infraestructura financiera tradicional presenta limitaciones. Asimismo, los autores destacan que la pandemia de COVID-19 aceleró la adopción de tecnologías financieras, impulsando la utilización de aplicaciones móviles, billeteras electrónicas y plataformas digitales como alternativas para garantizar la continuidad de las operaciones comerciales y el acceso al crédito.

Desde la perspectiva doctrinal, la banca móvil ha evolucionado desde un simple canal de consulta bancaria hacia un ecosistema financiero integral que incorpora pagos digitales, transferencias instantáneas, financiamiento en línea, evaluación automatizada del riesgo crediticio e integración con plataformas de comercio electrónico. Según la (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023) la digitalización financiera permite reducir los costos de intermediación, ampliar la cobertura de los servicios bancarios y mejorar la eficiencia del sistema financiero, beneficiando especialmente a las PYMES ubicadas en zonas rurales o con limitada infraestructura bancaria. En este contexto, las plataformas digitales fortalecen la competitividad empresarial al facilitar el acceso a nuevas fuentes de financiamiento y promover la formalización económica

Los avances tecnológicos también han favorecido el surgimiento de las empresas FinTech, cuya capacidad de innovación ha transformado el panorama financiero internacional. Estas organizaciones utilizan inteligencia artificial, análisis masivo de datos (Big Data), computación en la nube y tecnologías blockchain para ofrecer



soluciones financieras rápidas, flexibles y adaptadas a las necesidades específicas de las PYMES. De acuerdo con el (Banco Interamericano de Desarrollo., 2022) las FinTech han contribuido significativamente a disminuir las restricciones crediticias que enfrentan las pequeñas empresas en América Latina y otras regiones del mundo, mediante procesos digitales de evaluación financiera que reducen los tiempos de respuesta y amplían el acceso al financiamiento para sectores tradicionalmente excluidos del sistema bancario convencional. No obstante, la expansión de la banca móvil y de las plataformas digitales también plantea importantes desafíos relacionados con la seguridad de la información, la protección de datos personales, la ciberseguridad y la alfabetización financiera digital. La OCDE (2023) advierte que la falta de competencias digitales, la limitada conectividad en determinadas regiones y la desconfianza hacia los servicios financieros electrónicos continúan representando obstáculos para una inclusión financiera plena. Además, el incremento de las operaciones digitales exige fortalecer los marcos regulatorios internacionales con el fin de prevenir fraudes electrónicos, lavado de activos y otros riesgos asociados a la digitalización del sistema financiero.

Diversos estudios recientes destacan que el impacto de la banca móvil sobre la inclusión financiera depende no únicamente del desarrollo tecnológico, sino también de factores institucionales, regulatorios y sociales. (Ozili, P. K., 2023). Sostiene que la transformación digital de los servicios financieros requiere políticas públicas orientadas a fortalecer la infraestructura tecnológica, promover la educación financiera y garantizar un entorno normativo que favorezca la innovación sin comprometer la estabilidad del sistema financiero. Bajo esta perspectiva, la cooperación entre gobiernos, entidades bancarias, organismos multilaterales y empresas tecnológicas resulta esencial para consolidar ecosistemas financieros digitales inclusivos y sostenibles.

En el ámbito internacional, organismos como el (Banco Mundial., 2022) y la Alianza para la Inclusión Financiera (Alliance for Financial Inclusion., 2024) coinciden en que la digitalización financiera constituye una de las estrategias más efectivas para incrementar la productividad y resiliencia de las PYMES. Las experiencias desarrolladas en Asia, Europa, África y América Latina demuestran que la expansión de la banca móvil ha incrementado significativamente el acceso al crédito, reducido los costos operativos y favorecido la formalización empresarial, contribuyendo al fortalecimiento de las economías locales y al crecimiento económico inclusivo.

En este contexto, el análisis del impacto de la banca móvil y las plataformas digitales en la inclusión financiera de las PYMES adquiere una relevancia significativa tanto desde la perspectiva académica como práctica. Comprender los avances tecnológicos, las tendencias internacionales, los desafíos regulatorios y las estrategias implementadas por diferentes países permitirá identificar buenas prácticas orientadas a fortalecer el acceso equitativo a los servicios financieros digitales. Asimismo, este análisis contribuirá al diseño de políticas públicas y estrategias institucionales dirigidas a promover la transformación digital del sistema financiero, mejorar la competitividad de las PYMES y consolidar un desarrollo económico más inclusivo, resiliente y sostenible a nivel mundial.

Materiales y métodos

Diseño y tipo de estudio

La presente investigación es de diseño documental y el tipo de estudio es explicativo y bibliográfico



Esta obra está bajo una licencia *Creative Commons* de tipo (CC-BY-NC-SA).

Sociedad Ecuatoriana de Investigación Científica. E-mail: revistaalcon@gmail.com

Estrategia de búsqueda

Se realizó una revisión bibliográfica de artículos científicos en idioma castellano y portugués en revistas indexadas en Google académico, Scopus, Scielo y ScienceDirect. Para la recopilación de información se utilizaron palabras claves tales como: finanzas, plataformas, tecnologías, empresas, competitividad. Se empleó el uso del boleano ``and``, ``or`` ya que el interés fue identificar el impacto de la banca móvil y las plataformas digitales en la inclusión financiera de las PYMES a nivel mundial

Criterios de Inclusión y Exclusión

Criterios de Inclusión

Se incluyó todo artículo en castellano y portugués publicado en los años correspondientes a partir de 2020 Se analizaron los materiales y métodos de cada artículo, cuyo diseño cumpliera con los criterios definidos, se seleccionaron para resultados aquellos artículos con definición clara acorde a los objetivos

Criterios Exclusión

Se exceptuó todo artículo con información insuficiente y publicada en años inferiores al 2019. Además, los trabajos publicados que no permitieron acceso libre.

Materiales, equipos e instrumentos

Los materiales, equipos e instrumentos que se emplearon en la investigación fueron los siguientes: hojas, lapiceros, internet y laptop

Consideraciones Éticas

De acuerdo a la ley 23 de 1983, se respetaron los derechos de autor, realizándose una adecuada citación y referenciarían de la información de acuerdo a las normas APA séptima edición



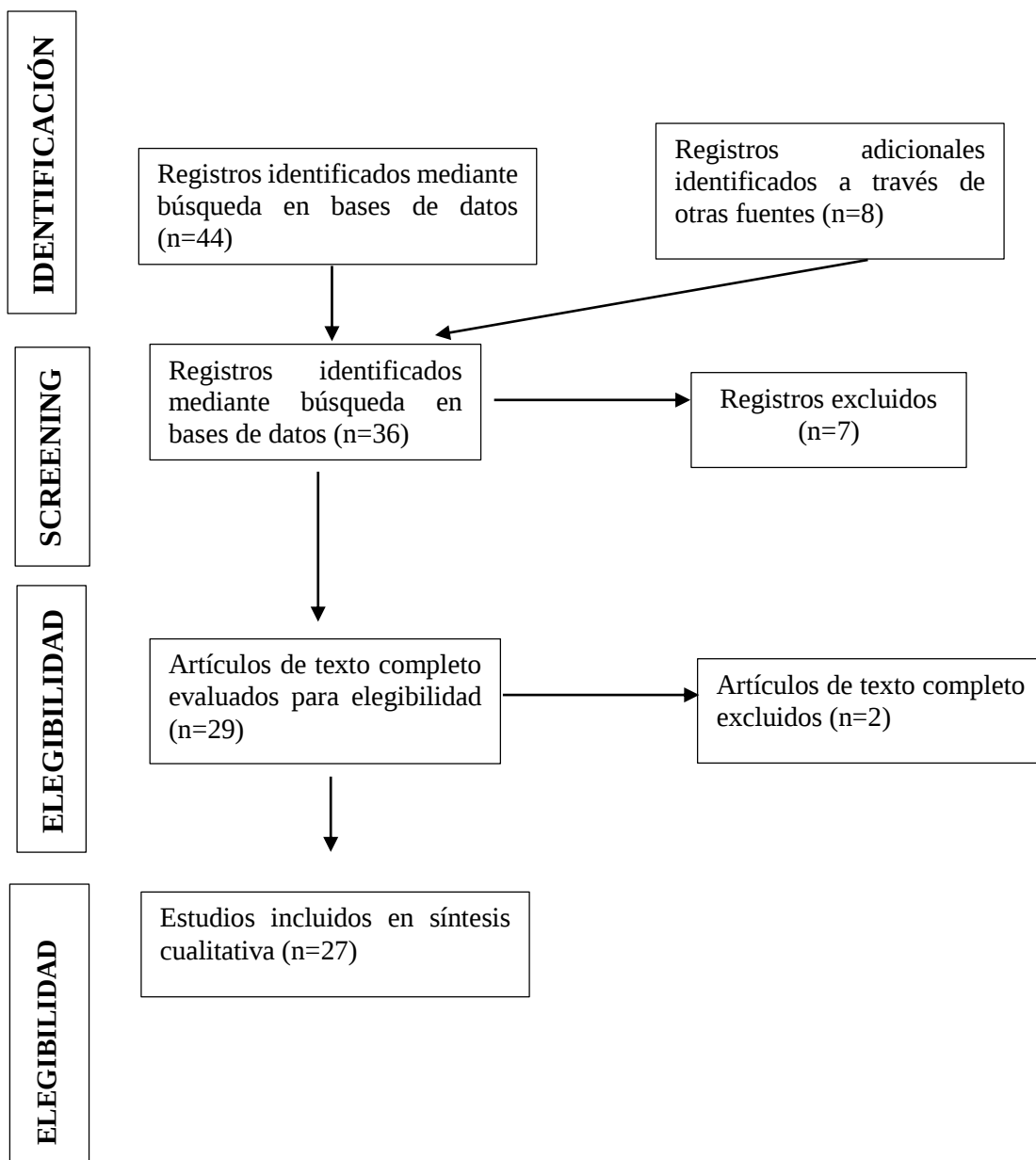


Figura1: Flujograma de selección de artículos.

Resultados y discusión



Tabla 1: Influencia de la banca móvil y las plataformas digitales en el acceso al financiamiento, los medios de pago electrónicos y otros servicios financieros dirigidos a las PYMES.

Autor/ Autores	Año	País o Ciudad	Tipo de estudio	Influencia en el acceso al financiamiento	Influencia en los medios de pago electrónicos	Influencia en otros servicios financieros para las PYMES	Ref
Demirgüç K y col.	2022	Mundial	Informe internacional	Evidencia que la digitalización financiera incrementó el acceso de las PYMES al crédito formal mediante plataformas digitales y servicios bancarios móviles	Destaca el crecimiento del uso de pagos digitales y billeteras electrónicas en empresas de menor tamaño	Señala una mayor utilización de cuentas digitales, ahorro electrónico y servicios financieros remotos.	(Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S., 2022).
Banco Interamericano de Desarrollo (IDB)	2022	América Latina y el Caribe	Informe regional	Explica que las empresas FinTech amplían las oportunidades de financiamiento para las PYMES mediante plataformas digitales.	Evidencia una rápida expansión de los pagos electrónicos y códigos QR en la región.	Analiza el crecimiento de préstamos digitales, plataformas de inversión y administración financiera empresarial.	(Banco Interamericano de Desarrollo., 2022)
Fondo Monetario Internacional (FMI)	2023	Mundial	Informe económico	Destaca que la digitalización financiera amplía el acceso al crédito y fortalece los mercados financieros inclusivos.	Analiza el crecimiento sostenido de pagos electrónicos como instrumento de inclusión financiera.	Recomienda fortalecer la regulación de los servicios financieros digitales para garantizar estabilidad y seguridad.	(Fondo Monetario Internacional., 2023)
Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)	2023	Países OCDE	Informe técnico comparativo	Analiza cómo las plataformas digitales facilitan el acceso al financiamiento alternativo y reducen las barreras para obtener crédito.	Resalta el incremento de pagos electrónicos y comercio digital como herramientas para mejorar la competitividad empresarial.	Evidencia una mayor utilización de banca en línea, factoring digital y financiamiento colectivo (crowdfunding).	(Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos., 2023)
International Finance Corporation (IFC)	2023	Mundial	Informe técnico	Identifica que las soluciones financieras digitales reducen la brecha de financiamiento de las PYMES mediante créditos digitales y evaluación automatizada del riesgo.	Expone el crecimiento de plataformas de pagos móviles para facilitar las transacciones comerciales.	Destaca servicios digitales de gestión financiera, seguros y ahorro empresarial.	(International Finance Corporation., 2023).





Impacto de la banca móvil y las plataformas digitales en la inclusión financiera de las PYMES a nivel mundial

Alliance for Financial Inclusion (AFI)	2024	Internacional	Estudio comparativo	Determina que la banca móvil favorece la inclusión crediticia de las PYMES en economías emergentes.	Señala que los pagos móviles incrementan la formalización y reducen el uso del efectivo.	Describe el acceso a microseguros, billeteras digitales y servicios financieros inclusivos mediante aplicaciones móviles.	(Alliance for Financial Inclusion., 2024)
Asian Development Bank (ADB)	2024	Asia-Pacífico	Informe regional	Señala que las plataformas digitales fortalecen el financiamiento de las PYMES mediante préstamos en línea y análisis de datos alternativos.	Evidencia un aumento del comercio electrónico apoyado por pagos digitales seguros.	Describe la incorporación de servicios financieros integrados para fortalecer la resiliencia empresarial.	(Asian Development Bank., 2024).

Análisis e Interpretación: En la tabla 1 se evidenciaron artículos de alto impacto científico referente a la influencia de la banca móvil y las plataformas digitales en el acceso al financiamiento, los medios de pago electrónicos y otros servicios financieros dirigidos a las PYMES, a nivel internacional, Asia-Pacífico y Países OCDE, en la evidencia publicada entre 2021 y 2024 demuestra que la banca móvil y las plataformas digitales han transformado significativamente el acceso de las PYMES a los servicios financieros. Los estudios coinciden en que estas tecnologías facilitan el acceso al crédito mediante procesos digitales más ágiles, impulsan la adopción de medios de pago electrónicos que reducen costos y mejoran la eficiencia operativa, y amplían la disponibilidad de servicios financieros como ahorro, seguros, inversión y gestión empresarial. Asimismo, la literatura destaca que el crecimiento de las FinTech, la digitalización bancaria y la innovación tecnológica fortalecen la inclusión financiera de las PYMES; sin embargo, persisten desafíos relacionados con la ciberseguridad, la alfabetización digital, la infraestructura tecnológica y la regulación de los servicios financieros digitales. Estos hallazgos evidencian que la transformación digital constituye un factor estratégico para mejorar la competitividad y sostenibilidad de las PYMES a nivel mundial.

Tabla 2: Principales desafíos relacionados con la adopción de la banca móvil y las plataformas digitales, considerando aspectos como la ciberseguridad, la alfabetización financiera digital y la infraestructura tecnológica.

Autor/ Autores	Año /	País	Tipo de estudio	Ciberseguridad	Alfabetización financiera digital	Infraestructura tecnológica	Ref
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	2022	América Latina y el Caribe	Informe regional	Señala que la confianza en la banca móvil depende de la protección de datos y de la seguridad de las plataformas digitales.	Recomienda fortalecer la educación financiera digital para acelerar la adopción de soluciones FinTech.	Evidencia diferencias significativas en infraestructura digital entre países latinoamericanos	(Banco Interamericano de Desarrollo., 2022)



Impacto de la banca móvil y las plataformas digitales en la inclusión financiera de las PYMES a nivel mundial

Ozili P y col.	2023	Nigeria / Mundial	Estudio descriptivo	Analiza los riesgos de fraude electrónico, robo de identidad y ciberataques asociados a la digitalización financiera.	Sostiene que la educación financiera digital es un factor determinante para la adopción de la banca móvil.	Identifica que las deficiencias tecnológicas limitan la expansión de los servicios financieros digitales.	(Ozili, P. K., 2023).
Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)	2023	Europa Sudoriental	Informe técnico comparativo	Señala que el incremento de los servicios financieros digitales exige fortalecer la gestión de riesgos cibernéticos en las PYMES.	Identifica que la baja educación financiera y digital limita el uso eficiente de los servicios financieros digitales.	Destaca que la limitada conectividad y el acceso desigual a tecnologías afectan la digitalización empresarial.	(Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos., 2023)
Rombaldo J y col.	2023	Reino Unido	Revisión sistemática	Concluyen que la falta de cultura de ciberseguridad y de recursos económicos incrementa la vulnerabilidad de las PYMES frente a ataques informáticos.	Identifican la escasa alfabetización en ciberseguridad como una de las principales barreras para la digitalización.	Señalan que las limitaciones de recursos dificultan la implementación de soluciones tecnológicas seguras.	(Rombaldo Junior, C., Becker, I., & Johnson, S., 2023).
Javaheri D y col.	2023	Internacional	Revisión sistemática	Identifican amenazas como ransomware, phishing, robo de identidad y vulnerabilidades en plataformas FinTech.	Destacan la necesidad de formación continua para el uso seguro de servicios financieros digitales.	Recomiendan fortalecer la infraestructura tecnológica mediante soluciones de seguridad avanzadas.	(Javaheri, D., Fahmideh, M., Chizari, H., Lalbakhsh, P., & Hur, J., 2023)

Análisis e Interpretación: En la tabla 2 se evidenciaron artículos de alto impacto científico referente a los principales desafíos relacionados con la adopción de la banca móvil y las plataformas digitales, considerando aspectos como la ciberseguridad, la alfabetización financiera digital y la infraestructura tecnológica. La evidencia científica publicada entre 2022 y 2023 demuestra que la adopción de la banca móvil y de las plataformas digitales por parte de las PYMES enfrenta desafíos interrelacionados. La ciberseguridad constituye uno de los principales retos debido al incremento de ataques informáticos y fraudes digitales,





mientras que la alfabetización financiera digital continúa siendo un factor decisivo para el uso seguro y eficiente de los servicios financieros electrónicos. Asimismo, persisten brechas en la infraestructura tecnológica, especialmente en economías emergentes y zonas rurales, lo que limita la expansión de la inclusión financiera.

Tabla 3: Estrategias orientadas a fortalecer la inclusión financiera de las PYMES mediante el uso eficiente de la banca móvil y las plataformas digitales, tomando como referencia las buenas prácticas y tendencias internacionales.

Autor/ Autores	Año de estudio	País o Ciudad de estudio	Tipo de investigación	Estrategias para fortalecer la inclusión financiera de las PYMES	Ref.
Moreira L y col.	2022	Ecuador	Estudio descriptivo	• Evalúa el impacto de las plataformas digitales en el acceso al financiamiento y en la competitividad de las PYMES. • Resalta la importancia de implementar políticas públicas de transformación digital alineadas con las recomendaciones de la OCDE y el BID.	(Moreira, L. F., & Vélez, J. C., 2022).
Paredes C	2023	Ecuador	Estudio analítico	• Diseña estrategias para incrementar el uso de aplicaciones móviles y billeteras digitales en pequeñas empresas del sector comercial. • Sugiere adoptar modelos internacionales de alfabetización financiera y digital para fortalecer la inclusión financiera.	(Paredes, C. E. , 2023)
OECD, CAF y SELA	2024	América Latina y el Caribe	Estudio regional comparativo	• Fortalecer estrategias nacionales de digitalización de las PYMES mediante infraestructura digital, educación financiera y acceso al financiamiento digital. • Desarrollo de programas de alfabetización financiera, asociaciones público-privadas y expansión de la conectividad digital.	(OECD, CAF, & SELA, 2024).
Udeagha M	2024	África	Artículo científico cuantitativo	• Promover el uso de las finanzas digitales y la banca móvil para ampliar el acceso al crédito y a los servicios financieros de las PYMES. • Fomento del agent banking, expansión de empresas FinTech y tecnologías digitales fáciles de utilizar para empresas pequeñas.	(Udeagha, M. C., 2024).
International Finance Corporation	2024	África	Investigación aplicada	• Invertir en infraestructura digital y apoyar el desarrollo de soluciones tecnológicas asequibles para pequeñas empresas.	(International Finance Corporation., 2024)



Impacto de la banca móvil y las plataformas digitales en la inclusión financiera de las PYMES a nivel mundial

				• Expansión de pagos móviles, conectividad digital, apoyo a startups tecnológicas y fortalecimiento del ecosistema digital empresarial.	
OECD (Perspectivas Económicas de América Latina)	2024	América Latina	Informe de políticas públicas	• Diseñar estrategias nacionales de inclusión financiera, fomentar el uso de datos alternativos para evaluación crediticia y fortalecer la educación financiera digital. • Regulación del open finance, promoción de pagos móviles, protección del consumidor y fortalecimiento de la innovación financiera.	(OECD., 2024)
Rojas D y col.	2024	Ecuador	Estudio descriptivo de enfoque cualitativo	• Analiza la implementación de plataformas digitales para facilitar el acceso al financiamiento empresarial y optimizar la gestión financiera de las PYMES. • Recomendación fortalecer la educación financiera digital y promover alianzas entre instituciones financieras y empresas tecnológicas.	(Rojas, D. P., & Zambrano, A. L., 2024)
Guamán J y col.	2025	Ecuador	Estudio descriptivo	• Propone fortalecer la digitalización financiera mediante la adopción de banca móvil, pagos electrónicos y plataformas FinTech para mejorar el acceso al crédito de las PYMES. • Destaca la interoperabilidad de los sistemas de pago y la innovación tecnológica como prácticas internacionales para ampliar la inclusión financiera.	(Guamán, J. A., & Cárdenas, M. E., 2025).
Hidalgo M y col	2025	Ecuador	Investigación aplicada	• Propone fortalecer el uso de servicios financieros digitales mediante capacitación empresarial y herramientas FinTech. • Identifica como buenas prácticas la promoción del open banking, la digitalización de procesos financieros y la protección del consumidor digital.	(Hidalgo, M. J., & Villacís, P. R., 2025)

Análisis e Interpretación: En la tabla 3 se evidenciaron artículos de alto impacto científico referente a las estrategias orientadas a fortalecer la inclusión financiera de las PYMES mediante el uso eficiente de la banca móvil y las plataformas digitales, tomando como referencia las buenas prácticas y tendencias internacionales. En los países: América Latina, Caribe, África y Ecuador; durante el período 2021–2025 evidencian que las principales estrategias para fortalecer la inclusión financiera de las PYMES se orientan hacia la adopción de la banca móvil, el desarrollo de plataformas FinTech, la ampliación del uso de pagos electrónicos, el



fortalecimiento de la alfabetización financiera digital y la implementación de políticas públicas de transformación digital. Asimismo, las investigaciones coinciden en que las buenas prácticas internacionales, como la interoperabilidad de los sistemas financieros, el open banking, la cooperación entre bancos y empresas tecnológicas, y el fortalecimiento de la ciberseguridad, constituyen elementos fundamentales para incrementar el acceso al financiamiento, mejorar la competitividad empresarial y consolidar un ecosistema financiero digital inclusivo y sostenible para las PYMES

Discusión

La transformación digital del sistema financiero ha modificado significativamente la forma en que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) acceden a productos y servicios financieros. En los últimos cinco años, la literatura científica ha demostrado que la banca móvil y las plataformas digitales han favorecido la inclusión financiera al reducir las barreras geográficas, disminuir los costos de transacción y facilitar el acceso al crédito, a los medios de pago electrónicos y a otros servicios financieros. En este contexto, (Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S., 2022) sostienen que la expansión de los servicios financieros digitales ha permitido incrementar el acceso de las PYMES al sistema financiero formal, especialmente en economías emergentes, donde las limitaciones de infraestructura bancaria tradicional restringían el desarrollo empresarial. Los autores destacan que la digitalización financiera constituye uno de los principales factores que explican el crecimiento de la inclusión financiera durante el período posterior a la pandemia de COVID-19.

Desde la perspectiva institucional (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023) señala que la banca móvil y las plataformas digitales representan instrumentos estratégicos para fortalecer la competitividad de las PYMES, al facilitar el acceso a nuevas fuentes de financiamiento y mejorar la eficiencia de los procesos administrativos y comerciales. Según este organismo, la incorporación de tecnologías como el open banking, la interoperabilidad de los sistemas de pago y la automatización de los procesos crediticios ha permitido ampliar la oferta de productos financieros dirigidos a pequeñas empresas, favoreciendo un ecosistema financiero más inclusivo e innovador. Asimismo, la OCDE sostiene que las políticas públicas orientadas al fortalecimiento de la infraestructura digital y de la alfabetización financiera constituyen factores determinantes para consolidar estos avances.

En relación con el acceso al financiamiento, la (International Finance Corporation., 2024) sostiene que las plataformas digitales han contribuido a disminuir la brecha de financiamiento que históricamente ha afectado a las PYMES. De acuerdo con este organismo, la utilización de herramientas digitales para la evaluación del riesgo crediticio, el análisis de datos alternativos y la automatización de los procesos financieros ha permitido agilizar la aprobación de créditos y ampliar el acceso al financiamiento para empresas que anteriormente eran consideradas de alto riesgo por la banca tradicional. En consecuencia, la digitalización financiera no solo incrementa la inclusión financiera, sino que también fortalece la productividad, la innovación y la capacidad de crecimiento de las pequeñas y medianas empresas.

La literatura reciente también evidencia el papel fundamental que desempeñan las empresas FinTech en el fortalecimiento de la inclusión financiera. (Ozili, P. K., 2023) afirma que la integración de tecnologías digitales con los servicios financieros tradicionales ha transformado la relación entre las entidades bancarias y las PYMES, ofreciendo soluciones más flexibles, rápidas y adaptadas a las necesidades empresariales. El



autor sostiene que la banca móvil facilita la gestión de pagos, el acceso a microcréditos, la administración de liquidez y la inclusión de empresas tradicionalmente excluidas del sistema financiero formal. Además, destaca que la innovación tecnológica incrementa la competencia entre las instituciones financieras, generando mejores condiciones para los usuarios empresariales.

En el ámbito internacional, la Alliance for Financial Inclusion (AFI, 2024) destaca que la digitalización de los servicios financieros constituye una herramienta esencial para promover el desarrollo económico inclusivo. Este organismo señala que los países que han implementado estrategias nacionales de inclusión financiera digital, acompañadas de programas de educación financiera y fortalecimiento regulatorio, han logrado incrementar significativamente la participación de las PYMES en el sistema financiero formal. Asimismo, la AFI enfatiza que la interoperabilidad de los sistemas de pago, el fortalecimiento de la protección del consumidor financiero y la expansión de la infraestructura digital representan buenas prácticas adoptadas por diversas economías para consolidar ecosistemas financieros más accesibles y eficientes.

Por otra parte, diversos estudios advierten que el impacto positivo de la banca móvil depende de la capacidad de las PYMES para adoptar tecnologías digitales y desarrollar competencias financieras. La (OECD., 2024) señala que la alfabetización financiera digital continúa siendo uno de los principales desafíos para las pequeñas empresas, particularmente en países de ingresos bajos y medios. La falta de conocimientos tecnológicos, la limitada confianza en los servicios financieros digitales y las dificultades de acceso a internet reducen las posibilidades de aprovechar plenamente las ventajas de la banca móvil. En este sentido, los autores coinciden en que la capacitación empresarial constituye un elemento indispensable para fortalecer la inclusión financiera sostenible.

Otro aspecto ampliamente discutido corresponde a la seguridad de las plataformas digitales. (Ozili, P. K., 2023) sostiene que el incremento de las operaciones financieras digitales exige fortalecer los mecanismos de ciberseguridad, protección de datos personales y autenticación electrónica para preservar la confianza de los usuarios. De manera similar, (International Finance Corporation., 2024) destaca que la implementación de marcos regulatorios modernos y sistemas eficientes de supervisión financiera resulta indispensable para garantizar el crecimiento seguro de la banca móvil y prevenir riesgos asociados al fraude electrónico y al uso indebido de la información financiera.

En América Latina y el Caribe, el (Banco Interamericano de Desarrollo., 2022) evidencia que el crecimiento de las empresas FinTech ha favorecido significativamente la inclusión financiera de las PYMES mediante soluciones innovadoras de financiamiento, pagos electrónicos y administración financiera. El organismo destaca que la cooperación entre entidades bancarias, empresas tecnológicas y organismos reguladores ha permitido desarrollar ecosistemas digitales más competitivos, facilitando el acceso de las pequeñas empresas a servicios financieros que anteriormente resultaban inaccesibles por sus elevados costos o requisitos tradicionales.

La evidencia científica publicada durante los últimos cinco años demuestra que existe consenso entre (Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S., 2022); (OECD., 2024) (Ozili, P. K., 2023) la (International Finance Corporation., 2023) y el Banco Interamericano de Desarrollo (2022) respecto a que la banca móvil y las plataformas digitales constituyen factores determinantes para fortalecer la inclusión financiera de las PYMES a nivel mundial. No obstante, también coinciden en que el éxito de estas estrategias



depende de la existencia de infraestructura tecnológica adecuada, programas de alfabetización financiera digital, mecanismos robustos de ciberseguridad y marcos regulatorios que promuevan la innovación sin comprometer la estabilidad del sistema financiero. En consecuencia, la consolidación de ecosistemas financieros digitales inclusivos representa uno de los principales desafíos y oportunidades para impulsar el desarrollo económico sostenible y mejorar la competitividad de las PYMES en el contexto global.

Conclusiones

La influencia de la banca móvil y las plataformas digitales ha redefinido el acceso de las PYMES al sistema financiero, al ofrecer mecanismos más rápidos, accesibles y eficientes para obtener financiamiento, realizar pagos electrónicos y utilizar una amplia gama de servicios financieros. La evidencia reciente demuestra que estas tecnologías han contribuido a reducir las barreras de acceso al crédito, optimizar la gestión financiera y fortalecer la competitividad de las empresas, favoreciendo su crecimiento y sostenibilidad en un entorno económico cada vez más digitalizado. No obstante, el aprovechamiento pleno de estos beneficios requiere continuar fortaleciendo la infraestructura tecnológica, la alfabetización financiera digital, la ciberseguridad y los marcos regulatorios, con el fin de garantizar un ecosistema financiero inclusivo, seguro y capaz de responder a las necesidades de las PYMES a nivel mundial.

La adopción de la banca móvil y las plataformas digitales por parte de las PYMES enfrenta desafíos importantes relacionados con la ciberseguridad, la alfabetización financiera digital y la infraestructura tecnológica. La protección de la información y la prevención de riesgos cibernéticos son esenciales para generar confianza en los servicios financieros digitales, mientras que el fortalecimiento de las competencias digitales permite un uso más eficiente y seguro de estas herramientas. Asimismo, el acceso a una infraestructura tecnológica adecuada constituye un requisito indispensable para garantizar una inclusión financiera equitativa. En conjunto, superar estos desafíos mediante políticas públicas, innovación tecnológica y programas de capacitación contribuirá a consolidar un ecosistema financiero digital más seguro, inclusivo y sostenible para las PYMES.

La implementación de estrategias orientadas al uso eficiente de la banca móvil y las plataformas digitales constituye un elemento clave para fortalecer la inclusión financiera de las PYMES. Las buenas prácticas y tendencias internacionales evidencian que la promoción de la innovación financiera, la interoperabilidad de los sistemas de pago, la educación financiera digital, el fortalecimiento de la infraestructura tecnológica y la adopción de marcos regulatorios adecuados favorecen un mayor acceso a servicios financieros seguros y de calidad. En este contexto, la articulación entre gobiernos, instituciones financieras y empresas tecnológicas resulta fundamental para consolidar un ecosistema financiero digital inclusivo que impulse la competitividad, el crecimiento y la sostenibilidad de las PYMES a nivel mundial.

Referencias

Alliance for Financial Inclusion. (2024). Digital Financial Services and SME Financial Inclusion. 31-54. Obtenido de <https://afi-global.org/>



Esta obra está bajo una licencia *Creative Commons* de tipo (CC-BY-NC-SA).

Sociedad Ecuatoriana de Investigación Científica. E-mail: revistaalcon@gmail.com



- Alpuche De Lille, M. J., Teixeira da Silva, R., & Smythe, T. (2025). School-based mental health and psychosocial support interventions for children and adolescents with developmental disabilities in low- and middle-income countries: A systematic review. *Tropical Medicine & International Health*. Obtenido de <https://doi.org/10.1111/tmi.70000>
- Asian Development Bank. (2024). Asian Economic Integration Report 2024: Digital Transformation and Financial Inclusion. *Asian Development Bank*. Obtenido de <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/945596/asian-economic-integration-report-2024.pdf>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2022). Fintech en América Latina y el Caribe: Un ecosistema consolidado para la recuperación económica. Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/fintech-en-america-latina-y-el-caribe-un-ecosistema-consolidado-para-la-recuperacion>
- Banco Mundial. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. *World Bank*. Obtenido de <https://documentos.bancomundial.org/es/publication/documents-reports/documentdetail/099852507072221689>
- Carrión Guamán, J. P., & Yáñez Sarmiento, M. M. . (2022). La educación inclusiva y las estrategias pedagógicas en estudiantes con dificultades de aprendizaje. . *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*. Obtenido de <https://doi.org/10.35381/r.k.v7i13.1645>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. *World Bank*, 19(4). Obtenido de <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/099818107072234182>
- Fondo Monetario Internacional. (2023). Fintech and the Future of Finance. *International Monetary Fund*. Obtenido de <https://www.imf.org/en/topics/digital-payments-and-finance>
- Guamán, J. A., & Cárdenas, M. E. (2025). Transformación digital e inclusión financiera en las PYMES ecuatorianas. *Digital Publisher CEIT*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/40726-inclusion-financiera-pymes-ecuador>
- Hidalgo, M. J., & Villacís, P. R. (2025). Servicios financieros digitales y desarrollo empresarial de las PYMES ecuatorianas. *Revista Universidad y Sociedad*. Obtenido de <https://puntodevista.uees.edu.ec/ecuador-servicios-financieros-digitales-tarea-pendiente>
- International Finance Corporation. (2023). MSME Finance Gap Assessment and Digital Financial Services. Obtenido de International Finance Corporation. (2023). MSME Finance Gap Assessment and Digital Financial Services.





- International Finance Corporation. (2023). MSME Finance Gap Assessment and Digital Financial Services. *IFC*. Obtenido de https://www.reportlinker.com/market-report/Financial-Services/8494/Financial-Services?term=financial%20services%20market&matchtype=p&loc_interest=&loc_physical=20263&utm_group=standard&utm_term=financial%20services%20market&utm_campaign=ppc&utm_source=goo
- International Finance Corporation. (2024). Digital Opportunities in African Businesses: Tapping Tech to the Fullest. Obtenido de <https://www.ifc.org/en/insights-reports/2024/digital-opportunities-in-african-businesses>
- Javaheri, D., Fahmideh, M., Chizari, H., Lalbakhsh, P., & Hur, J. (2023). Cybersecurity Threats in FinTech: A Systematic Review. *arXiv*. Obtenido de https://go.crowdstrike.com/2026-global-threat-report-exec-summary-es-la?utm_campaign=thih&utm_content=crwd-saia-amer-nola-es-psp-x-wht-gtr-tct_x_x_x-x-x&utm_medium=sem&utm_source=goog&utm_term=ciberseguridad&utm_language=es-latam&cq_cmp=22356524867&cq_pla
- Mero Vélez, M. A., & Alcívar Zambrano, V. M. . (2021). Estrategias pedagógicas inclusivas para niños con necesidades educativas especiales en educación inicial. . *Polo del Conocimiento*. Obtenido de <https://doi.org/10.23857/pc.v6i8.2954>
- Moreira, L. F., & Vélez, J. C. (2022). Plataformas digitales y acceso al financiamiento de las PYMES en Ecuador. *Revista Científica FIPCAEC*, 325–343. Obtenido de <https://sinergiaacademica.com/index.php/sa/article/view/755>
- OECD, CAF, & SELA. (2024). SME Policy Index: Latin America and the Caribbean 2024: Towards an Inclusive, Resilient and Sustainable Recovery. *OECD Publishing*. Obtenido de https://www.oecd.org/en/publications/sme-policy-index-latin-america-and-the-caribbean-2024_ba028c1d-en.html
- OECD. (2024). Latin American Economic Outlook 2024: Rallying Financial Market Resources for Development. Obtenido de https://www.oecd.org/en/publications/2024/12/latin-american-economic-outlook-2024_60523697/full-report/rallying-financial-market-resources-for-development_84ab5ed7
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2023). Financing SMEs and Entrepreneurs 2023: An OECD Scoreboard. *OECD Publishing*. Obtenido de https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2023/03/oecd-financing-smes-and-entrepreneurs-scoreboard-2023-highlights_6060c026/a8d13e55-en.pdf
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2023). Financial Literacy and Digitalisation for MSMEs in South East Europe: A Tool for Empowering Owners and Managers. *OECD Publishing*.





Obtenido de https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2023/04/financial-literacy-and-digitalisation-for-msmes-in-south-east-europe_ec642c70/b63091ad-en.pdf

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2023). Financing SMEs and Entrepreneurs 2023: An OECD Scoreboard. *OECD Publishing*. Obtenido de https://www.oecd.org/en/publications/oecd-financing-smes-and-entrepreneurs-scoreboard-2023-highlights_a8d13e55-en.html

Ozili, P. K. (2023). . Digital Finance, Financial Inclusion and Sustainable Development: Evidence and Policy Implications. *Springer*. Obtenido de <https://link.springer.com/article/10.1007/s43621-025-02439-4>

Paredes, C. E. . (2023). . Estrategias de banca móvil para fortalecer la inclusión financiera de las PYMES ecuatorianas . *Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/26478/1/UPS-GT004844.pdf>

Rojas, D. P., & Zambrano, A. L. (2024). Innovación financiera y banca digital para las PYMES en Ecuador. *Revista Economía y Negocios*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/storage/2024/03/Fintech.pdf>

Rombaldo Junior, C., Becker, I., & Johnson, S. (2023). Unaware, Unfunded and Uneducated: A Systematic Review of SME Cybersecurity. *arXiv*, 13(9). Obtenido de <https://arxiv.org/abs/2309.17186>

Udeagha, M. C. (2024). . Digital finance and SME financial inclusion in Africa. *African Journal of Economic and Management Studies*,. Obtenido de <https://ideas.repec.org/a/eme/ajemsp/ajems-08-2023-0323.html>

Zambrano Cedeño, R. M., & Loor Delgado, A. L. (2025). Prácticas pedagógicas inclusivas en estudiantes con dificultades de aprendizaje en educación básica. *Revista EDUCARET*. Obtenido de <https://www.dspace.uce.edu.ec/entities/publication/68d3dcfb-edc1-4aab-b88>

