

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SUR DEL ESTADO DE GUANAJUATO

Francisco Javier Salgado Ortiz, Lina Luna Medina y Lilia Ruíz Bárcenas
Tecnológico Nacional de México, Instituto Tecnológico Superior de
Salvatierra

RESUMEN

Tomar decisiones empresariales fundamentadas en la información financiera de la organización es esencial para fortalecer un negocio. Sin embargo, muchas veces estas decisiones se toman desde un punto de vista personal, sin considerar los análisis adecuados ni un enfoque corporativo. Este estudio tiene como propósito realizar una evaluación diagnóstica de la educación financiera de los micro y pequeños empresarios ubicados en la zona sur del estado de Guanajuato, con la finalidad de identificar sus hábitos en temas financieros básicos que permitan, en el futuro, desarrollar estrategias de capacitación sobre este tema, con la intención de mejorar la gestión de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de la región. Para esto se realizó una investigación desde un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo, en donde se aplicaron encuestas mediante un formulario de Google a 278 MYPES ubicadas en el sur del estado de Guanajuato, México. Los resultados mostraron que los empresarios tienen un nivel medio de educación financiera en cuanto al ahorro, la inversión y el crédito. Se concluye que es esencial continuar desarrollando las competencias financieras básicas entre los micro y pequeños empresarios de la región para que puedan tomar decisiones económicas de manera más objetiva. Se sugiere la creación de un programa de triple hélice que surja desde el sector educativo que incluya a dependencias de gobierno estatales y municipales, con una participación activa de los empresarios.

PALABRAS CLAVE_ Educación financiera, micro y pequeñas empresas, Guanajuato.

ABSTRACT

Making business decisions based on financial information is essential to strengthening a company. However, many times these decisions are made from a personal point of view, without considering adequate analysis or a corporate approach. The purpose of this study is to carry out a diagnostic evaluation of the financial education of micro and small entrepreneurs located in the southern area of the state of Guanajuato, with the purpose

was carried out from a quantitative approach, with a descriptive scope, where surveys were applied through a Google form to 278 MYPES located in the south of the state of Guanajuato, Mexico. The results showed that entrepreneurs have a medium level of financial education in terms of savings, investment and credit. It concludes that it is essential to continue developing basic financial competencies among micro and small entrepreneurs in the region so that they can make economic decisions more objectively. The creation of a triple helix program that arises from the educational sector that includes state and municipal government agencies, with the active participation of businesspersons, it is suggested.

I. INTRODUCCIÓN

En México, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores [6], evidencia que no ha habido avances significativos en la comprensión de conceptos económico-financieros fundamentales, ni en la adopción de conductas y actitudes que se consideran beneficiosas para una gestión más efectiva de las finanzas personales. Además, se observa una notable diferencia en la adopción de estas conductas y actitudes entre personas con un nivel educativo más alto y aquellas con educación básica, lo que necesita ser abordado en las políticas públicas.

En México, las MYPES aportan el 52.5% de ocupación formal y contribuyen en un 30.3% a los ingresos del país [8]. Sin embargo, en este país, las MYPES cuentan con características muy particulares que se centran en la baja capitalización que poseen, debido al escaso acceso al financiamiento; en la alta rotación del surgimiento y mortalidad empresarial, la deficiente administración, nula innovación en sus procesos y por tener una toma de decisiones muy centralizada [12]. Estas unidades económicas frecuentemente carecen del conocimiento adecuado en áreas clave como

administración, economía, finanzas, logística, aspectos legales y tecnología, lo cual les impide crecer y mantenerse de manera competitiva en el mercado a largo plazo [4] y [14]. De este modo, la falta de educación financiera frecuentemente resulta en la incapacidad de controlar adecuadamente los gastos, mezclando el capital de la empresa con el personal y utilizando el crédito empresarial para cubrir deudas personales [2], [7] y [10].

Las investigaciones académicas han demostrado de manera consistente que los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras son cruciales para evitar errores como la falta de ahorros para aprovechar oportunidades económicas, asumir riesgos excesivos en inversiones, recurrir a fuentes de financiamiento costosas, manejar mal la deuda o ser víctimas de fraudes y estafas [9]. Para abordar el tema de la educación financiera se debe prestar atención en asuntos de presupuesto, alternativas de inversión, identificar las limitaciones y riesgos de cotizar en fondos de pensiones, conocer diferentes instrumentos financieros y tener conciencia de la importancia del ahorro para el futuro. Por lo anterior, se plantea el objetivo de realizar un diagnóstico de la educación financiera con la que cuentan los micro y pequeños empresarios ubicados en la zona sur del estado de Guanajuato [5].

Es importante destacar que, en la actualidad, el sur del estado de Guanajuato es una de las regiones más afectadas por el crimen organizado, especialmente en delitos como el robo y la extorsión. Esta situación representa una amenaza constante para los micro y pequeños empresarios de la zona, muchos de los cuales se han visto obligados a cerrar sus negocios. En este contexto, resulta esencial que los empresarios estén preparados financieramente mediante el uso de herramientas que les permitan enfrentar los desafíos derivados de la inseguridad.

II. METODOLOGÍA

La presente investigación se realiza desde un enfoque mixto. En este tenor, se recolectó información mediante una encuesta aplicada a 278 micro y pequeñas empresas que se ubican en la zona sur del estado de Guanajuato, que abarca los municipios de Acámbaro, Moroleon, Salvatierra, Uriangato y Yuriria. El cuestionario se aplicó utilizando un formulario de Google Forms. La muestra tiene un nivel de confianza del 95% y un error de estimación de 5%. La técnica de muestreo utilizada fue la intencional. El instrumento se validó de

manera estadística mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach obteniendo un .84 de consistencia interna. El estudio tiene un alcance descriptivo, pues pretende describir las percepciones de los encuestados respecto a su educación financiera. Es transversal, pues la información se levantó en un solo momento y no experimental debido a que se pretenden controlar las variables.

III. RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados, comenzando con las características del tipo de empresa que gestionan los sujetos de investigación, así como su grado de estudios. Luego, se aborda la percepción que tienen sobre sus prácticas empresariales en relación con el ahorro, la inversión y el crédito. Finalmente, se presentan los datos relacionados con la capacitación recibida y la intención de formarse en estos temas.

Tabla 1

Porcentaje de encuestas aplicadas por sector y tamaño

Sector/tamaño	Industria	Comercio	Servicios
Micro	2.4%	33.6%	38.8%
Pequeña	3.6%	8.4%	13.2%

Elaboración propia.

Como se puede observar, en este estudio en su mayoría se encuestaron microempresarios de los giros servicio y comercio.

Tabla 2

Escolaridad de los dueños de la empresa

Primaria	Secundaria	Preparatoria	Licenciatura	Postgrado
18.6%	30%	28.3%	20.2%	2.9%

Elaboración propia.

La formación académica es fundamental para el desarrollo empresarial y el logro del éxito en los negocios. Por lo tanto, tener en cuenta el nivel educativo de los empresarios ayuda a determinar la competitividad de la empresa. En este sentido, que los empresarios de micro y pequeñas empresas posean al menos una educación secundaria les permite comprender los términos vinculados con la educación financiera.

En este estudio, la mayoría de los encuestados tienen un nivel educativo de secundaria, preparatoria y licenciatura.

Para ilustrar las siguientes tablas se utiliza una escala de Likert donde 1 es igual a totalmente en desacuerdo, 2 en desacuerdo, 3 ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 de acuerdo y 5 totalmente de acuerdo.

Tabla 3*Categoría del ahorro*

	1	2	3	4	5	Media
¿Usted ahorra regularmente?	6%	9%	35%	34%	16%	3
¿Cuenta con un plan de ahorro?	7%	23%	33%	32%	4%	3
¿Tu ahorro tiene un propósito definido?	10%	21%	35%	31%	3%	3
¿Identificas la diferencia entre ahorrar e invertir?	6%	19%	40%	30%	5%	2.9

Elaboración propia.

Un 34% de los encuestados dicen estar de acuerdo con que ahorran regularmente, 32% están de acuerdo en relación a que cuentan con un plan de ahorro, el 31% tiene un propósito definido para el ahorro y el 30% identifican la diferencia entre ahorrar e invertir. Sin embargo, la mayoría no tiene una opinión clara sobre las preguntas formuladas en esta categoría. A partir de estos datos, se puede decir que, aunque la mayoría de los encuestados demuestran buenas prácticas de ahorro, existe una considerable oportunidad para mejorar estos hábitos.

Tabla 4*Categoría de inversión*

	1	2	3	4	5	Media
¿Usted invierte su dinero?	7%	21%	38%	30%	4%	3.1
¿Cuenta con un plan de inversión?	16%	31%	28%	22%	3%	3
¿Realizas un análisis de productos financieros antes de invertir?	10%	23%	34%	29%	3%	3.1

¿Diversificas tus inversiones?	11%	22%	34%	28%	5%	3.2
---------------------------------------	-----	-----	-----	-----	----	-----

Elaboración propia.

En la categoría de inversión, se hace evidente, que los sujetos de estudio tienen incertidumbre sobre sus prácticas de inversión. Un 38% de los empresarios no tiene una opinión clara respecto a si invierte su dinero, un 28% está igualmente indeciso sobre si cuenta con un plan de inversión, un 34% no está seguro de si realiza un análisis de los productos financieros antes de invertir y otro 34% al igual está indeciso sobre la diversificación de sus inversiones. En este rubro también se hace notar que un porcentaje significativo los encuestados no llevan a cabo buenas prácticas en relación a la inversión de sus activos financieros, lo que representa un área de oportunidad para que se capaciten en este tema.

Tabla 5*Categoría de crédito*

	1	2	3	4	5	Media
¿Analizas tu capacidad de pago antes de pedir un crédito?	8%	25%	34%	28%	6%	3
¿Comparas opciones de servicios financieros antes de solicitar un crédito?	7%	20%	39%	31%	3%	3
¿Realizas un análisis de costo beneficio de los créditos?	10%	25%	35%	28%	3%	3.1
¿Los créditos solo los utilizas para cuestiones de la empresa, sin mezclar los gastos personales?	18%	36%	31%	14%	1%	2.4

Elaboración propia.

En la categoría de crédito, también se percibe indecisión respecto a si analizan su capacidad de pago al solicitar un préstamo, así como sobre si comparan opciones de servicios financieros antes de solicitar un crédito. Del mismo modo, hay incertidumbre en la pregunta relacionada con si realizan un análisis de los

costos y beneficios de los créditos. En relación a utilidad del crédito exclusivamente para actividad empresarial, sin mezclar los gastos personales, un 36% manifestó en no estar de acuerdo y un 18% en estar totalmente en desacuerdo. En este orden de ideas se hace evidente que los encuestados en muchas ocasiones utilizan el préstamo para pagar gastos personales.

Tabla 6

¿Ha recibido alguna capacitación sobre educación financiera?

No	Si	No recuerdo
73%	24%	3%

Elaboración propia.

Tabla 7

Grado de importancia de la capacitación en materia de educación financiera

Grado de importancia	5	4	3	2	1
	29%	51%	18%	2%	0%

Elaboración propia.

En la actualidad, la educación financiera ha adquirido una notable popularidad y en nuestro país existen numerosos recursos para que las personas puedan formarse en estos temas. Tanto el sector público como el privado han realizado esfuerzos significativos para facilitar esta capacitación. No obstante, se observa que muchos empresarios, a pesar de reconocer la importancia de estos contenidos, han recibido poca formación al respecto.

IV. CONCLUSIÓN

En concordancia con Peña et al., [12] se puede concluir en este estudio que, en la mayoría de los casos, en las MYPES, los dueños asumen la responsabilidad de tomar decisiones económicas y frecuentemente lo hacen desde una perspectiva personal en lugar de utilizar un enfoque empresarial. Aunque estos propietarios suelen estar conscientes de la necesidad de desarrollar habilidades financieras para tomar decisiones efectivas desde una perspectiva de negocios, les resulta difícil cambiar sus hábitos financieros.

Como se puede constatar en las tablas presentadas en este documento, la mayoría de los encuestados manifiestan incertidumbre respecto a si están implementando prácticas saludables en términos de ahorro, inversión y manejo del crédito en sus recursos empresariales. Estos hallazgos revelan significativas

áreas de oportunidad para fortalecer estos aspectos, los cuales son esenciales para garantizar la sostenibilidad de estas empresas y su continua contribución al desarrollo económico y social de la región.

Cabe destacar, que pese a que, se ha identificado la educación financiera como un tema fundamental que debe ser incluido en las aulas de clase, aún no se le da la suficiente importancia como herramienta, no solo a nivel académico sino también para la vida, en cuanto a que, puede dar instrumentos a la persona informada para la toma de decisiones y no dejadas al azar y a la intuición, como suelen ser las decisiones que algunos agentes económicos toman. A nivel empresarial, toma mayor importancia, ya que dependiendo del manejo que se les den a los recursos económicos de la firma, así mismo, se tendrá éxito o fracaso en la actividad económica [15].

En este orden de ideas, se recomienda la implementación de un programa de educación financiera basado en un modelo de triple hélice, que fomente la colaboración entre los sectores educativo, gubernamental y empresarial. Las competencias fundamentales a desarrollar en los empresarios deben incluir la gestión del crédito, el ahorro y las inversiones. Este programa debe ir más allá de la mera oferta de cursos, abarcando todo el proceso desde la comunicación efectiva de la oferta educativa hasta el seguimiento continuo de los participantes.

En el marco del programa de capacitación, se recomienda la inclusión de un componente de entrenamiento psicológico, dado que en el ámbito financiero no es suficiente adquirir conocimientos teóricos [13]. Es fundamental fomentar la formación de hábitos personales que permitan a los empresarios diferenciar adecuadamente entre sus finanzas personales y las de sus empresas. Considerando que las condiciones económicas actuales exigen más que simplemente ahorrar para imprevistos, es necesario implementar estrategias financieras efectivas que promuevan el crecimiento del capital. Esto requiere una considerable disciplina personal y una cultura empresarial que promueva el uso responsable de los recursos.

V. DISCUSIÓN

Esta investigación coincide con lo señalado por Wong, Holmes y Schaper, en cuanto al papel crucial que desempeña la educación financiera en la toma de decisiones dentro de las micro y pequeñas empresas (MYPES) [15]. Frecuentemente, los propietarios de estas empresas toman decisiones financieras basadas

deliberadamente en sus metas y perspectiva personales y no empresariales, lo que influye directamente en la gestión financiera de sus negocios.

Es así, que, en este estudio, al igual que los realizados por Buchdadi, Sholeha y Ahmad y Ávila et al., donde se destaca la importancia de implementar un programa estructurado de educación financiera dirigido específicamente a los directivos y propietarios de micro y pequeñas empresas [3] y [2]. Dicho programa debe enfocarse en el desarrollo de competencias clave relacionadas con el ahorro, la inversión, el manejo de deudas y los seguros.

Es relevante señalar que este trabajo presenta limitaciones, dado que se centra únicamente en las ciudades ubicadas en la zona sur del estado de Guanajuato, las cuales poseen características contextuales muy particulares que no son comparables con las del resto del estado. Esta región se distingue por presentar un mayor rezago económico en comparación con las zonas del centro y norte de la entidad. Otra área de oportunidad, se relaciona con la técnica de muestreo utilizada, la cual no fue aleatoria, lo que sugiere la posibilidad de sesgo pues no se pudo controlar la diversidad de los empresarios que decidieron contestar la encuesta. En cuanto a la validación del instrumento, esta se llevó a cabo con una muestra reducida de 100 cuestionarios, y se utilizó únicamente la prueba del Alfa de Cronbach para evaluar su consistencia interna.

Se sugiere llevar a cabo investigaciones futuras que exploren la conciencia, las actitudes y los hábitos de gestión financiera de los microempresarios en la región. El objetivo de estas investigaciones sería desarrollar estrategias educativas que vayan más allá de la simple adquisición de información, promoviendo el desarrollo de habilidades financieras y la formación de hábitos funcionales que los empresarios necesitan para una gestión efectiva. Puesto que, de acuerdo con la OECD y Atkinson y Messy la educación financiera es una combinación de habilidades, comportamiento, conciencia, actitud y conocimiento del individuo que se requieren para tomar decisiones financieras acertadas que conduzcan al logro del bienestar financiero [11] y [1].

De igual manera, en futuras investigaciones, es fundamental tener en cuenta las perspectivas tanto de las instituciones educativas de nivel superior como de los gobiernos locales en relación con la educación financiera en el sector empresarial. Asimismo, resulta crucial identificar con precisión los recursos con los que estas entidades pueden contribuir al desarrollo e implementación de un programa de capacitación al respecto.

RECONOCIMIENTO

Se agradece al Tecnológico Nacional de México y al Instituto Tecnológico Superior de Salvatierra por las facilidades otorgadas para llevar a cabo la presente investigación.

REFERENCIAS

- [1] Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). *Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) pilot study*. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/5k9csfs90fr4-en.pdf?expires=1727286940&id=id&accname=guest&checksum=CA0F42F1B408FD4786C808E552DE0B7C>
- [2] Ávila, B. S., Ramírez, D. C., Castañeda, S. S. P., & Monsreal, A. H. C. (2017). La educación financiera en el sector metalmeccánico, en micro y pequeñas empresas hidalguenses. *Revista visión contable*, (15), 129-154. <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/visioncontable/article/view/337>
- [3] Buchdadi, A. D., Sholeha, A., & Ahmad, G. N. (2020). The influence of financial literacy on SMEs performance through access to finance and financial risk attitude as mediation variables. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 24(5), 1-15. https://www.researchgate.net/profile/Agung-Buchdadi-2/publication/345045505_THE_INFLUENCE_OF_FINANCIAL_LITERACY_ON_SMES_PERFORMANCE_THROUGH_ACCESS_TO_FINANCE_AND_FINANCIAL_RISK_ATTITUDE_AS_MEDIATION_VARIABLES/links/5f9d0640458515b7cfac93bc/THE-INFLUENCE-OF-FINANCIAL-LITERACY-ON-SMES-PERFORMANCE-THROUGH-ACCESS-TO-FINANCE-AND-FINANCIAL-RISK-ATTITUDE-AS-MEDIATION-VARIABLES.pdf
- [4] Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2015). *Ley para el desarrollo de la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa* (pp. 1-16). <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LDCMPME.pdf>
- [5] Castro, F., & García, N. (2010). La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina. *Reportes del emisor investigación e información económica*, 1(137), 1-6. <https://www.cervantesvirtual.com/obra/la-educacion-economica-y-financiera-en-los-bancos-centrales-de-america-latina-962830/>
- [6] Comisión Nacional Bancaria y de Valores, (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF): Reporte de resultados*.
- [7] Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2013), *Proteja su dinero*.

<http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion--financiera/492-pymes>

[8] Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2019). *Censos Económicos* 2019. <https://www.inegi.org.mx/programas/ce/2019/>

[9] Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *American Economic Journal: Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.

[10] Niño, N., L. (2023). *Guía de educación financiera para las micro y pequeñas empresas de la Heroica Ciudad de Huajuapán de León*, Oaxaca. Repositorio Nacional CONAHCYT. <http://repositorio.utm.mx/bitstream/123456789/470/1/2023-MAN-LDNN.pdf>

[11] OECD. (2017). *PISA 2015 Results (Volume IV): students, financial literacy*. PISA, OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264270282-en>.

[12] Peña Lapeira, C. J., Segura Osuna, J. A., Rey Romero, M. R., Hernández Viveros, L. J., Pereira Bolaños, C. A., Murcia Rodríguez, J. C., & Castro Ardila, F. E. (2020). *Modelos empresariales para la gestión organizacional y financiera en las MIPYMES*. Corporación Universitaria Minuto de Dios.

[13] Segura, J. (2020). Modelo de educación financiera para mipymes. En C. Peña Lapeira (comp.), *Modelos empresariales para la gestión organizacional y financiera en las mipymes* (pp. 17-47). Ediciones UNIMINUTO. https://www.researchgate.net/profile/Jenny-Segura-2/publication/378924502_Libros_Modelos_empresariales_para_la_gestion_organizacional_y_financiera_en_las_MIPYMES_2020_1/links/65f1b0d732321b2cff6e3f8e/Libros-Modelos-empresariales-para-la-gestion-organizacional-y-financiera-en-las-MIPYMES-2020-1.pdf#page=21

[14] Tavera Cortéz, M. E., & Salinas Callejas, E. (2011). *Las MIPyME en México. Crecimiento, Financiamiento y Tecnología*.

[15] Wong, A., Holmes, S., & Schaper, M. T. (2018). How do small business owners actually make their financial decisions? Understanding SME financial behaviour using a case-based approach. *Small Enterprise Research*, 25(1), 36-51. <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/13215906.2018.1428909>

BIOGRAFÍA DE AUTORES

Francisco Javier Salgado Ortiz, docente del Tecnológico Nacional de México, Instituto Tecnológico Superior de Salvatierra. C.P. 38900, email: fasalgado@itess.edu.mx. Maestro en administración. Docente de la carrera de Ingeniería en Gestión Empresarial. Doctorante en administración y gestión empresarial, estudiante de licenciatura en psicología.

Lina Luna Medina, docente del Tecnológico Nacional de México, Instituto Tecnológico Superior de Salvatierra. C.P. 38900, email: lluna@itess.edu.mx. Maestra en administración y políticas públicas. Docente de la carrera de Ingeniería en Gestión Empresarial. Doctorante en administración y gestión empresarial.

Lilia Ruíz Bárcenas, docente del Tecnológico Nacional de México, Instituto Tecnológico Superior de Salvatierra. C.P. 38900, email: liruiz@itess.edu.mx. Maestro en administración. Docente de la carrera de Ingeniería en mecatrónica. Doctora en administración y gestión empresarial y doctora en educación.