

La cultura financiera en las MYPES de El Marqués y Pedro Escobedo, Qro: un análisis descriptivo

Financial culture in the Mypes of El Marqués and Pedro Escobedo, Qro: a descriptive analysis

Nancy Sánchez Aguilar

Universidad Politécnica de Querétaro, México

nancy.sanchez@upq.mx

<https://orcid.org/0000-0001-7440-0072>

María Alejandra Carretero Larrea

Universidad Politécnica de Querétaro, México

alejandra.carretero@upq.mx

<https://orcid.org/0000-0002-5243-3946>

Miguel Ángel Viramontes Romero

Universidad Politécnica de Querétaro, México

miguel.viramontes@upq.edu.mx

<https://orcid.org/0000-0002-0182-7435>

María Angélica Martínez Arizpe

Universidad Politécnica de Querétaro, México

maria.martinez@upq.mx

<https://orcid.org/0000-0002-3416-9045>

Maricarmen Rico Galeana

Universidad Politécnica de Querétaro, México

maricarmen.rico@upq.mx

<https://orcid.org/0000-0002-2812-7084>

Resumen

En ocasiones, la cultura financiera se concibe como un sinónimo de educación e información acerca de las finanzas, sin embargo, la cultura financiera va más allá, esto evoca patrones de comportamiento que se transmiten de una generación a otra como las formas adecuadas o funcionales de pensar o hacer las cosas (Hogan y Coote, 2014; Pedraza-Álvarez et al., 2015). El objetivo de la presente investigación es identificar los factores y variables que explican la Cultura Financiera de las micro y pequeñas empresas (MYPES) para evaluar los elementos más significativos que pueden impactar en el desempeño empresarial. El método seleccionado es descriptivo utilizando un instrumento de 29 reactivos para evaluar la Cultura Financiera de las MYPES a un total de 413 establecimientos de los municipios de El Marqués y Pedro Escobedo, Querétaro.

Para obtener las reacciones, actitudes y comportamientos de los dueños de los negocios encuestados, se utilizó la escala Likert, validando el instrumento utilizando el índice Cronbach. Se seleccionaron cinco factores generales que pueden explicar la Cultura Financiera de las MYPES, los cuales son: Acceso al Sistema Bancario, Manejo de las Finanzas Personales, Habilidades en los Gastos Personales, Motivo precaución en las Finanzas Personales y, por último, Finanzas y Estatus Social.

Los resultados de la investigación mostraron una escasa Cultura Financiera en todos los factores elegidos, sobresaliendo una baja habilidad en el Manejo de las Finanzas Personales, en el Acceso al Sistema Bancario y en el Motivo precaución en las Finanzas Personales. Dentro de las variables elegidas, resaltan la lejanía de las sucursales bancarias para los encuestados y el uso marginal de instrumentos de crédito. Adicionalmente, el uso de crédito informal por medio de familiares, amigos o proveedores. No obstante, los valores más altos relacionados a la Cultura Financiera tienen que ver con el conocimiento de instrumentos y conceptos financieros.

Palabras clave: Cultura financiera, Educación financiera, Mypes

Abstract

Sometimes the financial culture is conceived as a synonym of education and information about finance, however, the financial culture goes beyond, This evokes patterns of behavior that are transmitted from one generation to another as the appropriate or functional ways of thinking or doing things (Hogan and Coote, 2014; Pedraza-Álvarez et al., 2015). The objective of this research is to identify the factors and variables that explain the Financial Culture of micro and small businesses (MYPES) to evaluate the most significant elements that can impact business performance. The selected method is descriptive using a 29-items instrument to evaluate the financial culture of the MYPES to a total of 413 establishments in the municipalities of El Marqués and Pedro Escobedo, Querétaro.

To obtain the reactions, attitudes and behaviors of the business owners surveyed, the Likert scale was used, validating the instrument using the Cronbach index. Five general factors that may explain the MYPES Financial Culture were selected, which are: Access to the Banking System, Personal Finance Management, Personal Spending Skills, Precautionary Reason in Personal Finance and, Finally, Finance and Social Status.

The results of the research showed a poor Financial Culture in all the chosen factors, highlighting a low skill in the Management of Personal Finance, in the Access to the Banking System and in the Reason caution in Personal Finance. Among the variables chosen are the remoteness of bank branches for the MYPES owners and the marginal use of credit instruments. Additionally, the use of informal credit through family, friends or providers. However, the highest values related to the Financial Culture have to do with the knowledge of financial instruments and concepts.

Keywords: Financial culture, financial education, MYPES.

Fecha Recepción: Enero 2021

Fecha Aceptación: Julio 2021

Introducción

La educación financiera es parte importante del desarrollo de los individuos en una sociedad en mayor sentido, si ésta pretende contribuir al desarrollo socioeconómico de las naciones. En un mundo globalizado, la apertura de negocios pequeños que ingresan en la esfera macroeconómica se ha incrementado, son muchos los individuos con iniciativas e ideas para iniciar un negocio propio que no tienen una cultura financiera, carecen de conocimiento en cuanto al ahorro, fuentes de financiamiento, como manejar los créditos, etc. Por ello es importante que exista una adecuada educación financiera que les permita hacer que su dinero trabaje para obtener rentabilidad, que pueda capitalizarla en favor de su negocio y a la vez diversificarlo en beneficio de los consumidores y el suyo propio. Usualmente la cultura financiera se concibe como un sinónimo de educación e información acerca de las finanzas, en la cual la educación nos remite a pensar en procesos formativos, interpretación de información, actitudes y habilidades para el desarrollo de procesos para una comprensión que permita tomar decisiones financieras, las cuales se transmiten mediante procesos educativos formales; mientras que la cultura, desde la perspectiva organizacional, evoca patrones de comportamiento que se transmiten de una generación a otra como las formas adecuadas o funcionales de pensar o hacer las cosas (Hogan y Coote, 2014; Pedraza-Álvarez et al., 2015). La Comisión Nacional Para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (2009), divide a la educación financiera en: educación financiera básica, que abarca conceptos no bancarios; y en educación financiera informativa, que comprende conceptos comparativos bancarios. Aportando a la cultura financiera, Puentes (2016), indica que algunos organismos financieros como por ejemplo los bancos y/o establecimientos de créditos con productos financieros, han puesto énfasis en la cuestión de una educación financiera en los individuos como un resultado al inadecuado manejo de las finanzas que se tiene desde una temprana edad, obtenido en algunas ocasiones por el nulo enfoque proporcionado en casa. Por otra parte, Ardila y Ariza (2014), mencionan que la educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores, inversionistas financieros, mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

En un panorama global, de acuerdo a la Encuesta Global 2014 en Educación Financiera de Standard & Poor's, sólo 33% de los adultos cuenta con conocimiento de conceptos básicos. Países como Suecia, Noruega y Dinamarca (71%), Canadá (68%) y el Reino Unido (67%) son los que encabezan la lista con los niveles más altos. En general, se observa que los niveles altos coinciden con un elevado desarrollo económico y viceversa. En México 32% de los adultos son financieramente educados, cifra similar a la de otros países Latinoamericanos y al promedio mundial (INCyTU, 2018).

No obstante, considerar la educación financiera como el único factor que puede mejorar el bienestar financiero de los microempresarios es erróneo, deben considerarse también factores relacionados a los ofertantes del crédito como es el difícil acceso a los servicios financieros, la discriminación en el otorgamiento del crédito, el alto costo del dinero, la cantidad de requisitos necesarios para el otorgamiento de los mismos (Domínguez, 2017 y Sánchez et al, 2021), aunque el Banco de Desarrollo de América Latina (2020), indica que las instituciones financieras han masificado los créditos tradicionales como productos de primera opción para las PyMES, con la finalidad de aumentar el número de productos financieros, mientras que Medina (2015) indica que una efectiva educación financiera permite a los emprendedores obtener un financiamiento óptimo en sus negocios y tendrán la posibilidad de escoger la mejor alternativa de financiamiento de acuerdo a su actividad económica. Por lo cual se puede concluir que la educación financiera es un elemento fundamental que deben contener las políticas públicas y de crecimiento en los países en desarrollo (Díaz, Barrios y Silva 2020). No es suficiente con tener conocimientos escolares acerca del manejo del dinero, es necesario contar con todo un proceso de formación financiera en todos los niveles educativos. Las Pymes en México cumplen un rol fundamental para la inclusión social y son un eslabón determinante en la actividad económica, pues son esenciales para el desarrollo regional y local. Datos del Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI, 2020; DOF, 2009) muestran que 4.1 millones de las empresas en México son Pequeñas y Medianas empresas (PyMES), lo cual representa 95.4 por ciento; de estas 3.6 son pequeñas y 0.8 medianas. Su contribución es de 52 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB) y generan el 72% del empleo (Banco de México, 2020). Sin embargo, como indica Lecunona (2016), la estructura productiva mexicana tiene un componente adicional, que es la informalidad, un 74% de las microempresas se encuentran en esta situación, de las cuales 84% no manejan cuentas bancarias y 94% no utilizan créditos, lo cual indica una exclusión voluntaria. En lo referente a terminales puntos de venta, según el Instituto Federal de Telecomunicaciones (2020), la banca en línea ha sido adoptada por el 69.9% de las empresas medianas, 53.7% de

las pequeñas y 30.2% de las micro empresas; en el uso de terminal punto de venta (TPV) fija para celular o tablet el 47.8% de empresas medianas lo implementan, contra el 38% de las medianas y 28.3% de las micro empresas.

La cultura financiera influye en el desarrollo humano, en su plan de vida y las oportunidades de realización. La mayoría de las Micro y pequeñas empresas están conformadas por familias, a partir de la unión de una pareja que en la medida de su desarrollo y de la composición va variando, por el número de hijos o familiares que dependen de ésta, impactando en las diversas necesidades económicas que van requiriendo hacen que puedan o no subsistir con modelos de administración tradicional o familiar. El objetivo de la presente investigación es identificar los Factores y Variables que explican la Cultura Financiera de las MYPES y evaluar el estado actual de las mismas en microempresarios de El Marqués y Pedro Escobedo. Se parte de la hipótesis que los empresarios MYPES de la región no cuentan con un perfil de Cultura Financiera.

Metodología

La presente investigación se llevó a cabo a partir de un diseño descriptivo utilizando un instrumento de 29 reactivos para evaluar la Cultura Financiera de las MYPES a un total de 413 establecimientos de los municipios mencionados. Para obtener las reacciones, actitudes y comportamientos de los dueños de los negocios encuestados, se utilizó la escala Likert. Dicha escala asume que la fuerza e intensidad de la experiencia es lineal, por lo tanto, va desde un totalmente de acuerdo a un totalmente desacuerdo, asumiendo que las actitudes pueden ser medidas. Para validar el instrumento se utilizó el índice Cronbach que es un índice usado para medir la confiabilidad del tipo consistencia interna de una escala, es decir, para evaluar la magnitud en que los ítems de un instrumento están correlacionados. En este caso, el índice tuvo un valor de 0.862 por lo que muestra consistencia entre los ítems.

Para realizar un mejor análisis de la cultura financiera, se decidió elegir cinco factores generales que pueden explicar la Cultura Financiera de las MYPES. Estos factores son: Acceso al Sistema Bancario, Manejo de las Finanzas Personales, Habilidades en los Gastos Personales, Motivo precaución en las Finanzas Personales y, por último, Finanzas y Estatus Social. Cada uno de esos factores, cuenta con Variables explicativas. En lo referente al Acceso al Sistema Bancario, se indagó qué tan fácil es para los encuestados acudir físicamente a una institución bancaria ya que se considera que esto puede contribuir a tener un mayor acercamiento a un intermediario para ahorrar u obtener crédito. En el caso del

manejo de las Finanzas Personales, se quería conocer la forma en que los encuestados gestionan los recursos con los que cuentan. En las Habilidades en los Gastos Personales, se buscaba determinar de qué forma pueden discriminar entre distintas opciones de compra, de tal forma que sea un gasto que optimice los factores indispensables y adecuadamente. Para el caso del Motivo Precaución en las Finanzas Personales, se buscaba conocer si los encuestados consideran el riesgo asociado a la incertidumbre, de tal forma que con sus acciones disminuyan el mismo. Por último, para el caso de las Finanzas y el Estatus Social, el objetivo era relacionar el gasto en bienes materiales y la satisfacción personal y social que esas variables representan para los encuestados.

En el caso del acceso al Sistema Bancario se tienen ocho Variables, para el caso de Finanzas Personales, Habilidades en los Gastos Personales y Finanzas y Estatus Social se tienen cinco variables y, finalmente, para Motivo precaución en las Finanzas Personales se tienen seis variables. Cada Variable se obtuvo mediante una pregunta del Cuestionario. La tabla 1 resume lo expuesto anteriormente.

Una vez elegidos los Factores y Variables, se procedió a evaluar cada uno de los factores, encontrando su media aritmética simple en una escala de 1 a 5 y, a partir de ello, las variables más y menos significativas de cada uno de los Factores a partir de la media obtenida de cada una de ellos.

Tabla 1. Factores y variables elegidas para analizar la Cultura Financiera de las PYMES

Factor	Variables
Acceso al Sistema Bancario	Sucursal bancaria cercana al negocio u hogar (5kms) Sucursal bancaria cercana al negocio u hogar (1 km) Cuenta con tarjeta bancaria Conoce los productos financieros Conoce los requisitos para abrir una cuenta bancaria Cuenta con una cuenta bancaria Usa medios electrónicos para el manejo de su cuenta Entiende los términos financieros básicos
Manejo de las Finanzas Personales	Se tienen las bases para manejar sus finanzas personales Conoce sus límites de crédito Tiene conocimientos teóricos del manejo de sus finanzas Lleva un control de sus gastos semanales o quincenales Tiene certeza de sus ingresos y gastos mensuales
Habilidades en los Gastos Personales	Cuando compra, lo hace comparando precios en distintos establecimientos Cuando compra, regularmente lo hace a crédito Siempre paga la totalidad de su deuda para evitar pagar altos intereses Dedicar una proporción fija de su ingreso al ahorro Si algo urge, se compra aunque sea a crédito
Motivo precaución en las Finanzas Personales	Ha sido aval de algún familiar o conocido Guarda dinero para alguna emergencia Si le sobra dinero, lo gasta Ahorra dinero para su retiro Ha comprado un seguro de salud o patrimonial Se cuenta con bienes que garantizan un retiro tranquilo
Finanzas y Estatus Social	El dinero le causa felicidad Tener más dinero lo hace sentir valorado Le gusta adquirir cosas para impresionar a la gente Comprar cosas lujosas le causa placer Un mejor auto, una mejor casa o bienes materiales es importante en la vida

Fuente: Elaboración propia

Resultados

Para tener el contexto general de los negocios encuestados se muestra la Tabla 2 que sintetiza algunos de los factores socioeconómicos de los negocios encuestados. Encontramos que la antigüedad de los negocios es de 10 años, en promedio, y que un porcentaje importante son negocios informales. El promedio de trabajadores en las PYMES es de 7 y que, en ellos, la mayoría son hombres. Otra cosa a destacar es que el 71% de los negocios encuestados disminuyeron sus ventas y sólo un 12% aumentaron las ventas en el periodo a partir de la pandemia. En el caso del empleo, un 61% disminuyó su personal y un 47% de ellos considera que su nivel de vida ha bajado. Por último, más de la mitad son dirigidos por hombres. Un dato adicional, no mostrado, es que el rango prevaleciente de edad de los encargados va de 35 a 40 años.

Tabla 2. Datos generales de las PYMES encuestadas

Año promedio de apertura	2011
Número de establecimientos encuestados formales	246
Número de establecimientos encuestados informales	167
Establecimientos manejados por hombres	58%
Establecimientos manejados por mujeres	42%
Número promedio de trabajadores por PYME	7.3
Número promedio de mujeres que laboran	3.2
Comportamiento de las ventas a partir de la pandemia	
Aumentaron	12%
Siguieron igual	17%
Disminuyeron	71%
Número de trabajadores laborando a partir de la pandemia	
Aumentaron	7%
Siguieron igual	32%
Disminuyeron	61%
Percepción del nivel de vida del dueño	
Mejóro	11%
Siguió igual	42%
Disminuyó	47%

Fuente: Elaboración propia

La tabla 3 muestra los promedios obtenidos en las encuestas aplicadas, recordando que el valor más alto es de 5 y representa que los dueños están totalmente de acuerdo y el valor mínimo de 1 muestra que los encuestados están totalmente en desacuerdo. El factor con un promedio más alto se refiere al Manejo de las Finanzas Personales con un 2.93, lo que resulta que se encuentra en un rango de parcialmente de acuerdo y el de menor promedio es el de Finanzas y Estatus Social con 2,54; que se encuentra casi a la mitad del puntaje y muy cercano

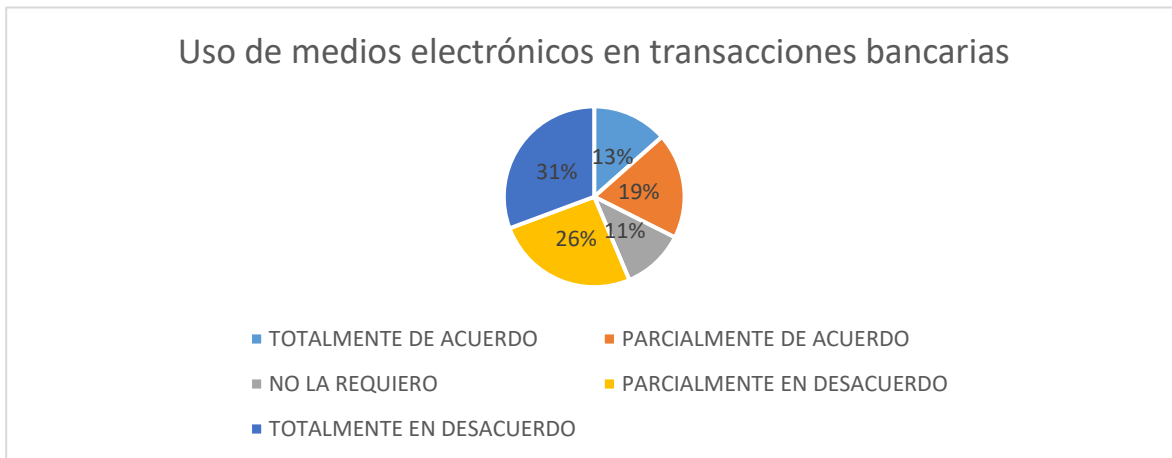
al resto. El promedio de los cinco factores es de 2.78 por lo que la desviación de los factores es muy baja, lo que indica que estadísticamente no hay una diferencia significativa entre los cinco factores. Donde sí podemos encontrar diferencias estadísticamente más significativas es entre las variables consideradas para cada factor. Podemos notar que, en el Acceso al Sistema Bancario, el uso de medios electrónicos y el conocer términos bancarios tienen un valor superior a 3.2, mientras que la cercanía de una institución bancaria tiene los valores más bajos.

Tabla 3. Promedios obtenidos en las respuestas aplicadas; por Factor y por Variable		
Promedio obtenido por cada Factor (la escala va de 1 a 5)	Promedio obtenido por cada una de las Variables (La escala va de 1 a 5)	
Acceso al Sistema Bancario 2.85	Sucursal bancaria cercana al negocio u hogar (5kms)	2.27
	Sucursal bancaria cercana al negocio u hogar (1 kms)	2.18
	Cuenta con tarjeta bancaria	3.06
	Conoce los productos financieros	3.15
	Conoce los requisitos para abrir una cuenta bancaria	2.85
	Cuenta con una cuenta bancaria	2.86
	Usa medios electyrónicos para el manejo de su cuenta	3.25
	Entiende los términos financieros básicos	3.22
Manejo de las Finanzas Personales 2.93	Se tienen las bases para manejar sus finanzas personales	3.22
	Conoce sus límites de crédito	3.27
	Tiene conocimientos teóricos del manejo de sus finanzas	2.97
	Lleva un control de sus gastos semanales o quincenales	2.33
	Tiene certeza de sus ingresos y gastos mensuales	2.88
Habilidades en los Gastos Personales 2.68	Cuando compra, lo hace comparando precios en distintos establecimientos	2.44
	Cuando compra, regularmente lo hace a crédito	2.6
	Siempre paga la totalidad de su deuda para evitar pagar altos intereses	2.85
	Dedica una proporción fija de su ingreso al ahorro	2.34
	Si algo urge, se compra aunque sea a crédito	3.15
Motivo precaución en las Finanzas Personales 2.90	Ha sido aval de algún familiar o conocido	3.0
	Guarda dinero para alguna emergencia	2.69
	Si le sobra dinero, lo gasta	3.19
	Ahorra dinero para su retiro	3.11
	Ha comprado un seguro de salud o patrimonial	2.44
	Se cuenta con bienes que garantizan un retiro tranquilo	2.5
Finanzas y Estatus Social 2.54	El dinero le causa felicidad	1.86
	Tener más dinero lo hace sentir valorado	2.43
	Le gusta adquirir cosas para impresionar a la gente	1.75
	Comprar cosas lujosas le causa placer	2.81
	Un mejor auto, una mejor casa o bienes materiales es importante en la vida	3.18

Fuente: Elaboración propia

Dentro de cada variable, existen diferencias significativas en las respuestas de los encuestados y como ejemplo se muestra en la figura 1 para el caso del uso de medios electrónicos en transacciones bancarias. Aquí podemos notar que, aunque el promedio es mayor a 3, un porcentaje mayor al 40% expresa que no utiliza medios electrónicos en sus transacciones bancarias.

Fig. 1. Composición de las Variables: Uso de medios electrónicos en el sistema bancario



Fuente elaboración propia.

En el caso de la figura 2, los datos muestran que más de un 30% no la utiliza y un porcentaje importante menciona que no la requiere. En los cinco factores, podemos encontrar las mismas diferencias en las Variables, lo que implica una desviación importante que debe ser considerada al momento de analizar cada uno de ellos.

Fig. 2. Composición de las Variables: Uso de tarjetas de crédito

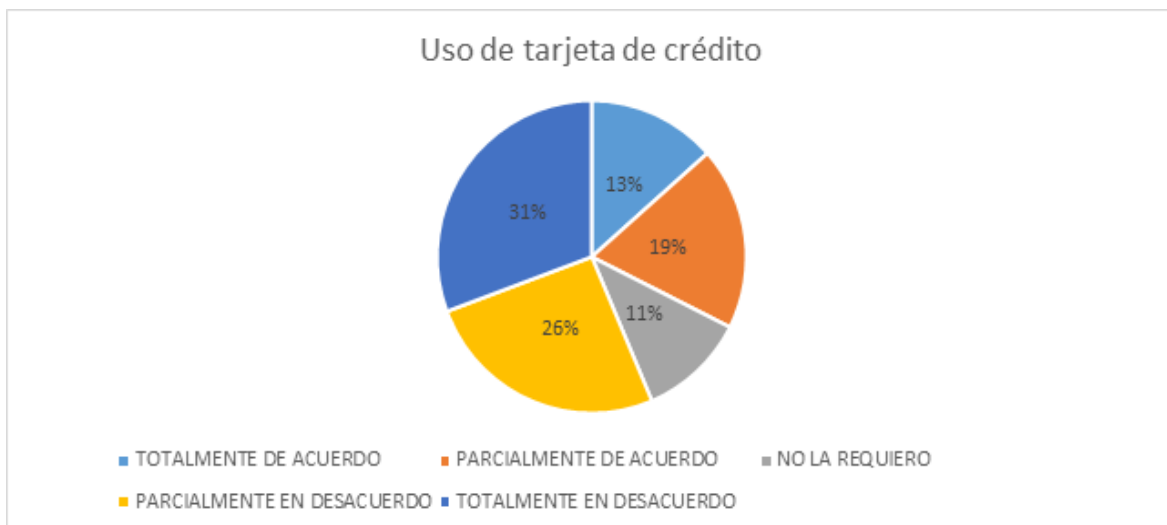


Figura 2 Elaboración propia

En lo referente al Manejo de las Finanzas Personales, con un valor de 3.27, los encuestados consideran que conocen sus límites de crédito y con un valor de sólo 2.37, los encuestados mencionan que llevan un control de sus gastos semanales y quincenales. El resto está en un rango muy cercano al promedio.

Dentro de las Habilidades en los Gastos Personales, encontramos un promedio general de 2.68, resaltando el consumo de un bien por necesidad, aunque se tenga que obtener a crédito y el promediomás bajo se encuentra en dedicar una proporción fija del ingreso al ahorro. Muy cercana a los anteriores, se encuentra la compra regularmente a crédito y buscar los precios más bajos cuando se busca un servicio o un artículo.

En relación al Motivo Precaución, encontramos que los encuestados están más de acuerdo en que si les sobra dinero, lo gastan; lo que contrasta con un promedio similar en lo referente a que dedica ahorro para su retiro. Destaca también lo referente al bajo promedio que muestra que se ha comprado un seguro de salud o patrimonial con tan sólo el 2.44 aunque se debe recalcar las diferencias encontradas en las respuestas obtenidas en las respuestas de cada variable. Para finalizar, en Finanzas y estatus Social, resalta que con un promedio de 3.18, los encuestados consideran que obtener bienes materiales es una cuestión importante en la vida y, también por arriba del promedio del factor que es de 2.54, con un 2,81, para los encuestados les causa placer comprar cosas lujosas. Al mismo tiempo, con un promedio muy bajo del 1,86, las personas están parcialmente de acuerdo en que el dinero causa felicidad y con un 1,75 está parcialmente en desacuerdo que adquiere bienes para impresionar a la gente. Es necesario mencionar que se analizó si existía alguna diferencia estadísticamente significativa entre los negocios manejados por mujeres y por hombres, no obstante, no se encontró una diferencia, aunque en el promedio, las mujeres se mostraron sobresalientes en todos los ámbitos, con excepción de las Finanzas y el Estatus Social en donde los hombres mostraron un promedio significativamente mayor al de las mujeres y, la mayor diferencia se dio en el Motivo Precaución en donde las mujeres obtuvieron un promedio mayor a los hombres. También se analizó si existía una diferencia significativa entre los resultados obtenidos para negocios formales e informales y aquí la diferencia fue marginal, por lo que no se puede mencionar que estadísticamente hay diferencias en los Factores elegidos. Quizá sobresale lo referente al Acceso al Sistema Bancario, en donde los negocios formales mostraron un promedio significativamente mayor que en los negocios informales.

Un último factor considerado fue si existía una diferencia significativa entre las empresas dependiendo el número de empleados. Aquí se dividió entre las MYPYES que tienen más de cinco empleados y las que tienen menos de cinco empleados; los resultados mostraron

promedios estadísticamente significativos en cuatro de los cinco factores elegidos. El único donde no hubo diferencia significativa fue en el Manejo de Finanzas Personales y en el caso en donde hubo mayor diferencia fue en Acceso al Sistema Bancario y en Finanzas y Estatus Social.

Discusión

Los valores obtenidos, tanto en los factores como en las variables elegidas para explicar la Cultura Financiera de los microempresarios, muestran valores por debajo de la media. Lo anterior parece implicar que no existe evidencia suficiente, desde nuestra definición, de una Cultura Financiera sólida entre los microempresarios encuestados. Lo anterior coincide con estudios como los de Quispe (2016), cuyo estudio muestra que la mayoría de los microempresarios encuestados están ubicados en un nivel medio de cultura financiera, basados en los siguientes apartados: uso de seguros, decisiones de inversión, manejo de ahorro, acceso y uso de los créditos. No obstante, muestra valores inferiores a los encontrados por Trujillo (2022), que para el caso de Perú encontró valores cercanos a cuatro en los siguientes aspectos: actitud financiera, propensión al endeudamiento, inclusión financiera, autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero, comportamiento en la gestión financiera, actitudes hacia la compra y valoración del dinero y valores menores a cuatro en previsión de siniestros, manejo adecuado de compra compulsiva y percepción de riesgo. El estudio coincide en algunos aspectos con análisis realizados en el mismo sentido. Por ejemplo, en lo relacionado al bajo acceso que muestran los microempresarios al crédito bancario, esto puede deberse a que solamente los microempresarios con una Cultura Financiera tienen acceso a los créditos formales que ofrecen las instituciones financieras Barriga (2020) y López (2020).

Cruz y Puma (2018), por su parte, obtuvieron como resultado que existe una correlación directa entre el nivel de Cultura Financiera y un uso adecuado de los recursos obtenidos por Instituciones financieras, de tal manera que los microempresarios que cuentan con un adecuado nivel de Cultura Financiera, hacen un uso más racional de los recursos obtenidos y muestran niveles menores de endeudamiento, menores problemas con los pagos y un alto puntaje en la Cultura del ahorro. En el mismo sentido, Trigos (2014), asegura que las capacidades financieras y micro emprendimiento de los empresarios influyen positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa. El conocimiento de los instrumentos y conceptos financieros por los empresarios incide

positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa.

En el presente estudio no se encontró una diferencia estadísticamente significativa entre los valores obtenidos para negocios formales e informales lo que difiere de otros estudios como el de Sánchez (2017), quien menciona que la informalidad explica en gran medida el fracaso financiero de los micro negocios y que es muy característico que este tipo de negocios muestre, a diferencia de los negocios formales, un mayor endeudamiento, peor manejo financiero, además de problemas como alta evasión impositiva y bajo desarrollo económico de las comunidades donde prevalecen.

En lo referente a Finanzas personales, los resultados encontrados en el documento coinciden con los encontrados en artículos como el de Pérez (2021), que concluye en que regularmente los microempresarios no tienen conocimientos financieros en lo que refiere a la administración de sus finanzas y casi siempre no suelen ahorrar, y las inversiones que realizan no generan las ganancias esperadas. Así también, en su mayoría no acostumbran a realizar registros sobre sus deudas, ingresos o gastos, y algunos suelen gastar más que sus ingresos. También, los microempresarios con frecuencia suelen usar tarjetas de crédito para financiar sus gastos, sin tener conocimiento de sus comisiones, gastos, tasas de interés o las ventajas o desventajas que conlleva obtener una. Todo lo anterior coincide con los resultados de nuestro estudio. Para complementar, el mismo estudio menciona que menos de la mitad de los empresarios encuestados, utilizan eficientemente sus recursos económicos ya que no practican la cultura de ahorro debido a que predominan el pago del monto mínimo de su deuda y una parte de sus ingresos los destinan a una pequeña parte a la reinversión. Por otro lado, la mayoría no cuentan con planes de resguardo para cubrir aquellos gastos que se les presenten de manera improvisada, así como tampoco cuentan con otras formas para conseguir ingresos extras.

En lo referente al acceso al crédito bancario, los resultados del presente artículo coinciden con autores como Martínez, de Lema y Hernández (2009), quien, en un estudio realizado con microempresarios del estado de Puebla, señala, en sus resultados, que no es solamente la lejanía geográfica de las instituciones bancarias lo que impide a los microempresarios el acceso al sistema financiero. Otros factores como las altas tasas de interés impiden solicitar un crédito bancario, seguido del exceso de trámites o burocracia bancaria, el tercer lugar, lo ocupan las garantías. Para el autor, las empresas maduras y medianas, son más proclives a la aprobación de créditos, adicionalmente, es importante contar con un aval con solvencia económica; así como disponer de estados financieros dictaminados para lograr el acceso al

financiamiento. Otro elemento preponderante es la exigencia del sistema bancario de solicitar que el microempresario cuente con un aval con propiedades para acceder a un crédito importante que le permita verdaderamente invertir en forma robusta en su negocio. Por último, el nivel de estudios es una parte importante para el acceso de los microempresarios a una verdadera Cultura Financiera. Lo anterior coincide con los resultados mostrados en otro estudio que menciona que las personas que cuentan con la oportunidad de asistir a estos programas de capacitación financiera en muchas ocasiones no aplican los conocimientos adquiridos ya que al presentar falencias sobre temas base que no han sido suplidos por el sistema de educación formal en el país (escuelas y colegios) no logran tener una apropiación de temas referentes a educación financiera (Díaz, Barrios y Silva 2020).

Conclusiones

Como resultado del estudio realizado, se concluye que, de acuerdo a las variables elegidas para medir la misma, los empresarios MYPES de la región no cuentan con una Cultura Financiera adecuada. Aunque existen diferencias en los promedios obtenidos en la valoración de cada una de las variables elegidas, no son significativas, estadísticamente hablando, para determinar si alguna de ellas pudiera mostrar un comportamiento distinto que pudiera diferenciarse del resto. Lo anterior constituye una aportación importante del estudio, que demuestra la necesidad de fortalecer las Políticas Públicas y los esfuerzos de particulares, tendientes a fortalecer todas y cada una de las variables que componen la Cultura Financiera y que, sin duda alguna, ayudarán a mejorar el funcionamiento de las finanzas personales de las personas y, en particular, de los pequeños empresarios.

Futuras líneas de investigación

Algunos aspectos que pueden derivarse de la presente investigación es comparar el nivel de Cultura Financiera entre empresas MYPES y empresas de mayor tamaño, entre empresas formales e informales; en éste último aspecto, sería necesario ajustar algunas variables consideradas en la actual investigación y adaptarlas a las condiciones de la economía informal. Otra línea interesante es conocer si el género influye en la obtención de Cultura financiera. De igual manera, determinar si el grado educativo de los empresarios MYPES influye y, en qué medida, en la Cultura Financiera, sería una línea interesante de investigación. Evidentemente, una tarea ligada a todas las anteriores, sería afinar las variables

consideradas en el estudio para explicar la Cultura Financiera mediante análisis estadísticos que pudieran discriminar las variables menos representativas e incorporar algunas otras no consideradas en el presente documento.

Referencias

- Arias Váscones, G. R. (2020). *Impacto de la cultura financiera en el acceso al sistema financiero de las microempresas en la Región de Tacna*, 2017.
- Banco de México (2020). Producto Interno Bruto (CR-199). <https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=2&accion=consultarCuadro&idCuadro=CR199&locale=es>
- Cano, K., (2020). *La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la ciudad de Guayaquil*. [Tesis de licenciatura]. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- CONDUSEF. *En favor de una mayor Cultura Financiera*. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1>
- Cruz, L., y Puma, R., (2018). *Relación entre la Cultura Financiera y el nivel de incidencia de Créditos Formales en la Feria del Altiplano Arequipa-2017*. [Tesis de licenciatura]. Universidad Nacional de San Agustín.
- Díaz, D. F. L., Barrios, Z. A., y Silva, I. A. R. (2020). Fomento de la cultura financiera para microempresarios. *Avances en Investigación científica*, (3), 73-82.
- Domínguez Martínez, J. M. (2017). *Los programas de Educación Financiera. Aspectos básicos y referencia al caso español*. E-pública.
- Hoogan, S. y Coote, L. (2014) Organizational culture, innovation and performance: a test of Scheing's model. *Journal of business research*, (67), 1609-1621. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2013.09.007>
- INCYTU. (2018). Educación financiera en México. Oficina de información científica y tecnológica para el Congreso de la Unión (018). https://www.foroconsultivo.org.mx/INCYTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf
- Instituto Federal de Telecomunicaciones, (2020). *Crece uso de internet entre MIPYMES para comercio electrónico (Comunicado 42/2020) 7 de mayo*. <http://www.ift.org.mx/comunicacion-y-medios/comunicados-ift/es/crece-uso-de-internet-entre-MIPYMES-para-comercio-electronico-comunicado-422020-7-de-mayo>

- Lecuona, R. (2016). *Promoción de finanzas incluyentes mediante prácticas innovadoras de la banca de desarrollo. El caso de las PYMES en México*.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40767/1/S1601081_es.pdf
- Martínez, A. G., de Lema, D. G. P., & Hernández, S. M. (2009). Restricciones a la financiación de la PYME en México: una aproximación empírica. *Análisis económico*, 24 (57), 217-238.
- Medina, S., (2015). *Educación financiera, apoyo a pymes para el financiamiento de sus negocios*. [Tesis de licenciatura]. Colegio de Estudios Superiores de Administración.
- Pedraza, Lilibeth y Obispo Salazar, Kelly Vásquez-González, Lina Gómez-Gómez, Leonardo. (2015). Cultura organizacional desde la teoría de Edgar Schein: Estudio fenomenológico. *Clío América*. (9), 17-25.
- Pérez, E., (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba–2021*. [Tesis de maestría]. Universidad César Vallejo.
- Plan de desarrollo El Marqués 2018-2021 https://municipiodequeretaro.gob.mx/wp-content/uploads/2019/07/PMD_MPIO_QRO_2018-2021_final_compressed.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) (2020). Encuesta sobre el impacto generado por covid-19 en las empresas 2020, *INEGI*,
https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/OtrTemEcon/EC_OVID-IE_DEMOGNEG.pdf
- Quispe Parra, L. O. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V-Juliaca-2016*. [Tesis de licenciatura]. Universidad Peruana Unión.
- Raccanello, K., Carrillo, C. L. E., y Guzmán, Y. M. (2017). Acceso y uso de los mercados financieros para el pago de los gastos de la educación básica. *Contaduría y administración*, 62 (3), 843-860.
- Sánchez Aguilar, N., Carretero Larrea, M., Viramontes Romero, M y González Trujillo, G. (2021). Caracterización de la cultura financiera en micro y pequeñas empresas de los municipios de El Marqués, Pedro Escobedo del estado de Querétaro, México. En R. Posada Velázquez., N. Peña Ahumada y O. Aguilar Rascón (Ed.), *Cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Latinoamérica* (pp. 77-84). Mc Graw Hill.
- Sánchez Carrillo, I. (2017). *La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte*. [Tesis de licenciatura]. Universidad San Andres.

- Trigoso, A., (2017). *Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz*, 2014. [Tesis de maestría]. Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo.
- Trujillo Valdiviezo, G., López Padilla, R. D. P., Rodríguez Alegre, L. R., & Mejía Ayala, D. (2022). *Caracterización de la cultura financiera en micro y pequeñas empresas del municipio de Puente Piedra de la provincia de Lima, Perú*. En Medina Rojas, I., Sánchez Parra, E., y Baltan Bejarano, H., (Ed). *Cultura financiera en la micro y pequeñas empresas de Latinoamérica 2022* (pp.319-326). Mc Graw-Hill.
- Yurani Ardila, F., y Rengifo Ariza, L. E. (2014). Aproximaciones a la Educación Financiera en América Latina. *Asociación Nacional de Facultades y Escuela de Contaduría y Administración*.