

Business Financial Intelligence in Mexican Microenterprises: A Comprehensive Analysis of Competencies, Attitudes, and Resilience for Latin American Sustainability and Competitive Development

Keywords: Cultura Financiera, Mypes, Análisis descriptivo.

Received: 2023 | **Accepted:** 2024 | **Available online:** 2025

Cite this article as: Chávez, J., De La Vega, J. G., Santiesteban, N. A., Luna, V. G. & Tello, M. P. (2024). *Business Financial Intelligence in Mexican Microenterprises: A Comprehensive Analysis of Competencies, Attitudes, and Resilience for Latin American Sustainability and Competitive Development*. *Estudios de Administración*, 31(1), 24–38. <https://doi.org/10.5354/0719-0816.2024.75467>

Juan Chávez Medina

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP)

juan.chavezm@correo.buap.mx

José Gerardo De La Vega Meneses

Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla (UPAEP)

josegerardo.delavega@upaep.mx

Norma Angélica Santiesteban López

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP)

norma.santiesteban@correo.buap.mx

Víctor Genaro Luna Fernández

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP)

victor.lunafer@correo.buap.mx

Martha Patricia Tello Cano

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP)

martha.tello@correo.buap.mx

ABSTRACT

The purpose of this research is to evaluate the financial culture of micro, small and medium-sized enterprises (MIPYMES) in San Andrés Cholula, Mexico, through the perception of businessmen, owners or staff who make decisions in these companies. To achieve this, a quantitative methodology was used through a questionnaire that includes ten dimensions to measure the financial literacy variable. The data obtained were processed using Cronbach's alpha coefficient and descriptive statistical analysis. The results of the study indicate that the dimensions of self-efficacy and subjective financial knowledge,



Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons
Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional.

financial attitude and behaviors for financial management are the most prominent aspects in the financial culture of MSMEs in San Andrés Cholula. However, the dimensions of loss forecasting, money valuation or materialism, risk perception and compulsive buying were identified as weaknesses. Generally, the results of this study are consistent with the findings of previous research at a general level.

Keywords: Financial Culture, Mypes, Descriptive Analysis.

INTRODUCCIÓN

La cultura financiera es un conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a los individuos y empresas tomar decisiones informadas sobre su economía. En el caso de las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES), la cultura financiera es esencial para su supervivencia y éxito. En México y América Latina, la falta de cultura financiera en las MYPES es un problema que limita su crecimiento y desarrollo económico. En este marco teórico se explorará la cultura financiera de las MYPES en México y América Latina, así como los factores que influyen en su desarrollo.

En México y América Latina, la cultura financiera en las MYPES es baja. Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), solo el 23% de las MYPES en América Latina tiene acceso a crédito formal, y solo el 16% tiene una cuenta bancaria (BID, 2019). Esta falta de acceso a servicios financieros se debe en parte a la falta de cultura financiera en las MYPES. Las MYPES suelen tener una comprensión limitada de los conceptos financieros básicos, como la contabilidad, el flujo de efectivo y los estados financieros. Esto dificulta la toma de decisiones financieras informadas y puede llevar a una mala gestión financiera. En este sentido se debe mencionar que varios factores influyen en la cultura financiera de las MYPES en México y América Latina. A continuación, se presentan algunas dimensiones importantes de la cultura financiera en las MYPES:

Inclusión financiera:

La inclusión financiera es un factor clave para el desarrollo de las MYPES, ya que les permite acceder a una amplia gama de productos y servicios financieros que pueden ayudarles a mejorar su desempeño y crecimiento. Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), la inclusión financiera en las MYPES es fundamental para mejorar su competitividad y productividad (CONDUSEF, 2019).

Autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero:

La autoeficacia y el conocimiento subjetivo financiero son dimensiones importantes para entender la capacidad de los dueños de MYPES para tomar decisiones financieras adecuadas. La autoeficacia financiera se refiere a la creencia en la capacidad de uno para tomar decisiones financieras acertadas, mientras que el conocimiento subjetivo financiero se refiere a la percepción de uno mismo sobre su nivel de conocimiento financiero (Lusardi y Mitchell, 2014). Según un estudio realizado por Pérez et al. (2019), la autoeficacia financiera y el conocimiento subjetivo financiero se relacionan positivamente con el desempeño financiero de las MYPES.

Comportamientos para la gestión financiera:

Los comportamientos para la gestión financiera en las MYPES incluyen el ahorro, la

planificación financiera y el control del gasto. Según un estudio realizado por Manzano et al. (2018), los comportamientos financieros positivos están relacionados con un mejor desempeño financiero en las MYPES.

Previsión de siniestros:

La previsión de siniestros se refiere a la capacidad de las MYPES para hacer frente a los imprevistos financieros, como una disminución de las ventas o una emergencia operativa. Según un estudio realizado por Cueva et al. (2019), la previsión de siniestros se relaciona positivamente con el desempeño financiero de las MYPES.

Actitud financiera:

La actitud financiera se refiere a las creencias y valores que los dueños de MYPES tienen acerca del dinero y la gestión financiera. Una actitud financiera positiva puede ayudarles a tomar decisiones financieras adecuadas y mejorar su bienestar financiero. Según un estudio realizado por Bustamante y Cortés (2020), una actitud positiva hacia la gestión financiera se relaciona positivamente con el desempeño financiero de las MYPES.

Actitudes hacia la compra y compra compulsiva:

Las actitudes hacia la compra y la compra compulsiva son dimensiones importantes para entender los patrones de consumo de los dueños de MYPES. La compra compulsiva se define como un comportamiento de compra excesivo e impulsivo (Valence et al., 2016). La compra compulsiva puede ser perjudicial para la salud.

MARCO TEÓRICO

La cultura financiera es un factor crítico para el éxito de las MYPES en México y América Latina. La falta de cultura financiera en las MYPES puede limitar su capacidad para acceder a servicios financieros, gestionar eficientemente sus finanzas y crecer como negocio. La educación, el acceso a servicios financieros, el ambiente empresarial, la tecnología, la cultura empresarial, el asesoramiento financiero y la capacitación en finanzas son factores clave que influyen en la cultura financiera de las MYPES. Para mejorar la cultura financiera de las MYPES en México y América Latina, es necesario abordar estos factores y proporcionar a las MYPES los recursos y el conocimiento necesarios para tomar decisiones financieras informadas.

La cultura financiera es un tema importante para las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES) en México y América Latina, ya que su falta de conocimientos financieros puede limitar su capacidad para tomar decisiones informadas y gestionar adecuadamente sus finanzas. En la última década, ha habido un interés creciente en el desarrollo de la cultura financiera en las MYPES, lo que ha llevado a investigaciones y estudios en el tema.

Un estudio realizado en México en 2014, por ejemplo, examinó la relación entre la cultura financiera y el acceso a servicios financieros en las MYPES. El estudio encontró que la cultura financiera era un factor importante en la capacidad de las MYPES para acceder a servicios financieros y que las empresas con una cultura financiera más sólida tenían más probabilidades de obtener financiamiento (García et al., 2014).

Otro estudio realizado en América Latina en 2019 analizó el impacto de la educación financiera en las MYPES. El estudio encontró que la educación financiera podía mejorar la gestión financiera de las MYPES y su capacidad para acceder a servicios financieros (BID, 2019).

Además, ha habido un interés creciente en el papel de la tecnología en el desarrollo de la cultura financiera en las MYPES. Un estudio realizado en México en 2017, por ejemplo, examinó el uso de aplicaciones móviles para mejorar la gestión financiera de las MYPES. El estudio encontró que el uso de aplicaciones móviles podía mejorar la gestión financiera de las MYPES y su capacidad para tomar decisiones informadas (Maldonado et al., 2017).

En cuanto a los factores que influyen en la cultura financiera en las MYPES de México y América Latina, varios estudios han señalado la importancia de la educación financiera. Un estudio realizado en México en 2015, por ejemplo, encontró que la educación financiera era un factor importante en el desarrollo de la cultura financiera en las MYPES (Ochoa et al., 2015).

Además, varios estudios han señalado la importancia del acceso a servicios financieros en el desarrollo de la cultura financiera en las MYPES. Un estudio realizado en Argentina en 2018, por ejemplo, encontró que el acceso a servicios financieros era un factor importante en el desarrollo de la cultura financiera en las MYPES (Fernández et al., 2018).

En cuanto a la importancia de la cultura financiera en las MYPES de México y América Latina, varios estudios han señalado su impacto en el crecimiento económico de las empresas. Un estudio realizado en Colombia en 2017, por ejemplo, encontró que la cultura financiera era un factor importante en el crecimiento económico de las MYPES (Arenas et al., 2017).

En resumen, la cultura financiera en las MYPES de México y América Latina es un tema importante que ha generado interés en la última década. La educación financiera y el acceso a servicios financieros son factores importantes en su desarrollo, y su importancia radica en su impacto en el crecimiento económico de las empresas.

El presente estudio tuvo como objetivo analizar el nivel de conocimiento financiero y la capacidad de gestión financiera de los microempresarios del municipio de San Andrés Cholula, en el estado de Puebla, México. Para ello, se llevó a cabo una investigación que incluyó la recopilación de datos primarios y secundarios, el análisis de la información recopilada y la identificación de las principales fortalezas y debilidades financieras de los empresarios en cuestión.

MARCO CONTEXTUAL

San Andrés Cholula es un municipio ubicado en el estado de Puebla, en el centro de México, con una población de alrededor de 149,066 habitantes en el año 2020, según datos del INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía) [INEGI, 2019]. El municipio se caracteriza por tener una economía diversa, en la que destacan el comercio, la industria y el turismo, lo que ha permitido que la localidad cuente con una amplia oferta de empresas de diferentes tamaños y sectores, incluyendo manufactura, servicios, construcción, entre otros [INEGI, 2020].

En cuanto al nivel educativo de la población, San Andrés Cholula cuenta con una oferta educativa completa, desde primaria hasta educación superior. De acuerdo con el Censo de Población y Vivienda 2020 del INEGI, el 30.6% de la población de San Andrés Cholula tiene educación media superior (preparatoria), mientras que el 14.8% cuenta con educación superior (licenciatura o posgrado) [INEGI, 2020].

Según datos de la Secretaría de Economía del gobierno de México, San Andrés Cholula cuenta con una cantidad significativa de empresas establecidas en diferentes sectores. En específico, se puede identificar que el sector servicios y comercio son los que predominan, aunque también existen empresas dedicadas a la manufactura y construcción [INEGI, 2020]. En cuanto al tamaño de las empresas, la mayoría son microempresas, lo que indica que hay un importante número de emprendimientos y negocios pequeños que generan empleo y mueven la economía local.

En resumen, San Andrés Cholula es un municipio con una población diversa, una economía activa y variada, y una buena oferta educativa en distintos niveles. Además, cuenta con una importante cantidad de empresas establecidas, principalmente en el sector servicios y comercio, y en su mayoría son microempresas.

En cuanto al número de empresas establecidas en San Andrés Cholula, según la Secretaría de Economía del gobierno de México, se pueden destacar los siguientes datos por sector y por tamaño de empresa [SEDECO, 2019; INEGI, 2019]:

Sector manufacturero: 329 empresas
Sector servicios: 1,022 empresas
Sector construcción: 444 empresas
Sector comercio: 1,684 empresas

En cuanto al tamaño de las empresas, según el Censo Económico 2019 del INEGI, se pueden distinguir los siguientes datos [INEGI, 2019]:

Microempresas (menos de 10 empleados): 4,303 empresas
Pequeñas empresas (entre 10 y 50 empleados): 827 empresas
Medianas empresas (entre 51 y 250 empleados): 77 empresas
Grandes empresas (más de 250 empleados): 6 empresas

Por otra parte, es necesario mencionar que para la medición de la cultura financiera se tomaron en consideración las siguientes dimensiones.

Dimensiones de la cultura financiera y su medición

En el contexto de esta investigación, se conceptualiza la cultura financiera como una entidad compuesta por una variedad de herramientas formales e informales, normas, costumbres, hábitos, conocimientos, actitudes, valores e incluso sentimientos que las personas emplean en la adquisición y aplicación de instrumentos financieros. Con el propósito de establecer un marco de análisis, se proponen las siguientes dimensiones.

La inclusión financiera (IF)

Se define como el acceso y uso efectivo de servicios financieros por parte de individuos y empresas, con el fin de satisfacer sus necesidades financieras y lograr sus metas económicas. Esta accesibilidad implica no sólo la existencia de instituciones formales, sino también su cercanía geográfica, la disponibilidad de información sobre los servicios financieros y la capacidad de los usuarios para utilizarlos de manera efectiva (Demirgüç-Kunt & Klapper, 2012); los ítems de esta dimensión están incluidas en el cuestionario desde el 34a hasta la 34f.

La capacitación financiera se divide en tres niveles: el ***nivel básico (CFB)*** se enfoca en la comprensión y aplicación de conceptos financieros fundamentales, como los porcentajes y el interés simple. El ***nivel intermedio (CFI)*** se centra en la comprensión de conceptos más complejos como la diversificación de inversiones y la gestión de riesgos financieros. Finalmente, en el ***nivel avanzado (CFA)***, se espera que el individuo tenga conocimientos avanzados en la gestión de riesgos financieros y en la evaluación de inversiones complejas. Cabe destacar que, en el cuestionario de investigación, se identifican las tres dimensiones en las preguntas 35a a 37c, en el orden en que se mencionan.

Los ***comportamientos financieros para la gestión de las finanzas (CGF)*** engloban cuestiones prácticas como el control del gasto, la comparación de precios, la elaboración y seguimiento de presupuestos, la realización de pagos programados, el análisis de la situación financiera personal, la gestión de reservas financieras, el establecimiento de hábitos de ahorro para lograr metas económicas a medio y largo plazo, y la adquisición de seguros de propiedad, retiro y vida. En el instrumento de investigación, se hace referencia a esta dimensión en las preguntas 38a a 38e, en el mismo orden en que se presentan.

Las ***actitudes hacia la compra (AC)*** se refieren a la disposición o postura que se tiene ante la realización de transacciones comerciales en línea, transferencias electrónicas, la percepción de sus beneficios y la confianza en los medios electrónicos. Estas actitudes son importantes de conocer ya que pueden afectar el comportamiento de compra de los consumidores; los ítems de esta dimensión están incluidos en el cuestionario desde el 39a hasta la 39e.

La ***percepción de la compra compulsiva (CC)***, que se refiere a la tendencia a gastar dinero en compras no planeadas, impulsivas, a menudo excediendo la capacidad de pago de manera consciente o inconsciente. Es importante destacar que, en el cuestionario de investigación, la dimensión está incluida en los ítems 40a a 40c.

La ***propensión al endeudamiento (PE)*** se refiere a la inclinación hacia la adquisición de deudas y al pago inmediato de las compras, incluyendo el uso de tarjetas de crédito, la contratación de préstamos y créditos, que en su percepción contribuyen a mejorar su calidad de vida. En el instrumento de investigación, se hace referencia a esta dimensión en las preguntas 41a hasta la 41g, en el mismo orden en que se presentan.

La ***percepción de riesgo (PR)*** se refiere a la evaluación de los gastos en juegos de azar, la preferencia por opciones de inversión con altos niveles de ganancias y riesgos, la disposición a ser aval o garante de terceros o a prestar dinero sin garantías. Es importante destacar que, en el cuestionario de investigación, la dimensión se identifica en las preguntas 42a a 42d.

La percepción del dinero como un recurso motivador y generador de felicidad, calidad de vida, autoridad y valoración social se conoce como **valoración del dinero o materialismo (VM)**. Esta percepción puede estar influenciada por el poder adquisitivo y la posesión de bienes muebles e inmuebles (Richins, 2004; Sirgy et al., 1998; Zhu et al., 2018). En el estudio, se evaluó la dimensión de la VM mediante un cuestionario que incluye las preguntas 43a hasta la 43g, presentadas en el mismo orden.

Por otro lado, la utilización del financiamiento externo en las MYPEs o PYMEs, conocida como uso del **crédito financiero o préstamo (CFP)**, es crucial para mejorar el desempeño y satisfacer las necesidades de capital de trabajo e inversión. Es esencial que las empresas utilicen de manera efectiva los recursos financieros obtenidos para aprovechar las oportunidades de inversión y mejorar su rentabilidad (FMI, 2020). En el instrumento de investigación, se hace referencia a esta dimensión en las preguntas 44a hasta la 44c, en el mismo orden en que se presentan.

METODOLOGÍA

En este estudio, se empleó parte del instrumento diseñado por “Red Latinoamericana de Administración y Negocios” (RELAyN, 2021), el cual, consta de 57 ítems correspondientes a la cultura financiera con 11 dimensiones (ver anexo 1),, en este sentido, es importante señalar que todos los ítems se consideraron en escala tipo Likert de 4 puntos; además se complementó con preguntas demográficas que incluyó variables como el género, la edad, el nivel máximo de estudios, los años de experiencia como dueño del negocio y el estado civil.

En el estudio, se realizaron análisis estadísticos para evaluar las variables de tendencia central y dispersión, que incluyeron la media, la desviación estándar, el error típico y la curtosis. Se utilizó un ANOVA de una sola vía con un nivel de confianza del 95% para determinar si existían diferencias significativas entre los grupos. Para comparar las medias, se empleó una prueba de Fisher (Greenland, et al., 2016) con un nivel de confianza del 95% ($\alpha=0.05$). Además, se llevó a cabo una prueba de comparación múltiple de medias de Fisher con la misma confiabilidad que la prueba anterior. Para el análisis estadístico se utilizó el software MINITAB ver. 21.

Es necesario destacar que, con el propósito de evaluar la confiabilidad del instrumento de medición, se realizó el cálculo del coeficiente alfa de Cronbach utilizando el software estadístico Minitab versión 18.1. De acuerdo con la literatura especializada, un coeficiente alfa de Cronbach mínimo aceptable es de 0,70 (Ventura-León, 2018). En este caso, el valor obtenido puede observarse en la tabla 1, lo cual indica que la fiabilidad del instrumento es adecuada.

Tabla 1. Cálculo de alfa de Cronbach. Elaboración propia a partir de Minitab ver.18.1.

Clave de las Dimensiones	Ítems	Alfa de Cronbach
(IF)	6.0	0.7818
(ACS)	5.0	0.7969
(CGF)	9.0	0.7507
(PR)	3.0	0.8476
(AF)	5.0	0.8149
(AC)	5.0	0.8190
(CC)	3.0	0.9129
(PE)	7.0	0.7046
(PR)	4.0	0.8588
(VM)	7.0	0.8965
(CFP)	3.0	0.7451

MUESTRA

Se llevó a cabo un muestreo aleatorio en el contexto actual para recopilar datos de 396 empresas en San Andrés Cholula. Este muestreo fue realizado por un equipo conformado por 26 estudiantes universitarios, quienes visitaron personalmente las unidades económicas durante un periodo de dos meses en el año 2021.

Para lograr un nivel de confianza del 95% con un margen de error del 5%, se requiere de una muestra de 384 micro, pequeñas y medianas empresas (MYPEs), asumiendo una proporción esperada del 50% en la población, para este estudio se realizaron 396 encuestas mayor al cálculo matemático.

Es importante destacar que las MYPEs tienen un papel fundamental en la economía de México, ya que representan una gran parte del empleo y de la producción económica del país. Por esta razón, es importante que se les brinde apoyo y recursos para fomentar su crecimiento y desarrollo sostenible.

RESULTADOS OBTENIDOS

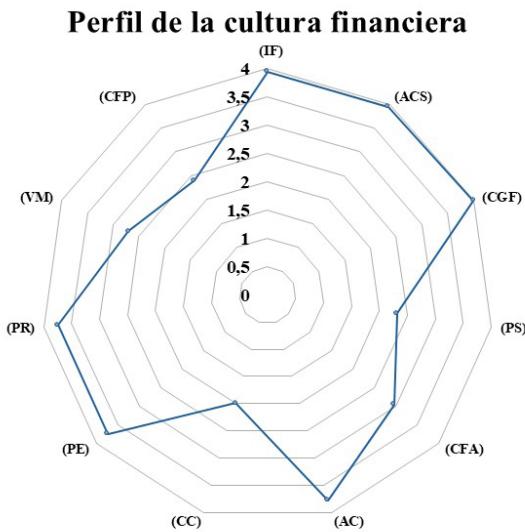
En este estudio, se utilizó una muestra de 396 participantes, quienes reportaron tener microempresas en el sector de comercialización (62.37%), transformación (11.36%), y prestación de servicios (26.25%). En términos de género, el 63.9% de los dueños son hombres y el 36.11% son mujeres. En cuanto a la edad, el 16.41% de los microempresarios tiene menos de 30 años, el 28.78% entre 31 y 40 años, el 30.6% entre 41 y 50 años y el

restante 24.21% cuenta con 51 años o más. Además, el 67.29% son casados, el 19.94% solteros, el 7.32% vive en unión libre y el 5.45% son divorciados. En cuanto a la formación académica, el 35.6% tiene estudios terminados de nivel secundaria, el 39.14% concluyó la educación preparatoria y el 25.3% cursó estudios profesionales.

El análisis descriptivo se enfocó en la percepción de actitudes, pensamientos y prácticas hacia el adecuado manejo de los recursos financieros. Los resultados indican que los participantes tienen de conocimiento básico financiero (4.1), autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero (3.94), e inclusión financiera (3.85), comportamientos para la gestión financiera (3.9), de comportamientos financieros para la gestión de las finanzas (4.18).

Por otro lado, las respuestas tienen una tendencia desfavorable en las dimensiones de percepción de riesgo (2.81), valoración del dinero o materialismo (2.7), crédito financiero o préstamo (2.4) y nivel avanzado financiero (2.96), conocimiento intermedio financiero (3.7) y actitudes de compra (3.78), percepción de la compra compulsiva 1.99. Estos resultados sugieren fortalezas y áreas de oportunidad en la percepción y prácticas financieras de los microempresarios.

Figura 1. Perfil de la Cultura Financiera de las MYPES de San Andrés Cholula, Puebla, México.



En general, se puede observar en la figura 1, que los valores son relativamente altos en las dimensiones de Inclusión financiera, Autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero, y Comportamientos para la gestión financiera, lo que sugiere que la población en estudio tiene una buena gestión financiera y actitudes hacia el dinero y las compras.

Sin embargo, se pueden identificar algunas áreas de mejora en cuanto a la Previsión de siniestros, Actitud financiera, Percepción de riesgo y Valoración del dinero o materialismo. Específicamente, los valores son relativamente bajos en estas dimensiones, lo que sugiere que la población en estudio podría mejorar su capacidad para prever y enfrentar situaciones financieras adversas, así como su actitud hacia el dinero y la valoración de los

bienes materiales.

Además, se puede observar que la población en estudio muestra una baja propensión al endeudamiento y a la solicitud de créditos financieros o préstamos, lo que puede indicar una actitud conservadora hacia la gestión financiera y una preferencia por evitar el endeudamiento. En general, estos datos pueden ser útiles para evaluar la cultura financiera de una población y para identificar posibles áreas de mejora en cuanto a la gestión financiera y las actitudes hacia el dinero y las compras.

CONCLUSIÓN

Estas dimensiones permiten evaluar diferentes aspectos relacionados con la cultura financiera de la MYPE, tales como su capacidad para acceder a servicios financieros (inclusión financiera), su conocimiento y habilidades para gestionar sus finanzas (autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero), sus actitudes y comportamientos en relación a la gestión financiera (comportamientos para la gestión financiera), su capacidad para prever y enfrentar situaciones imprevistas (previsión de siniestros), entre otros.

La MYPE de San Andrés Cholula presenta valores destacados en algunas dimensiones, como la autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero (ACS), comportamientos para la gestión financiera (CGF) y actitudes hacia la compra (AC), lo que sugiere que tiene habilidades y actitudes positivas para la gestión de sus finanzas y sus compras. Por otro lado, presenta valores bajos en otras dimensiones, como la previsión de siniestros (PS) y la actitud financiera (CAF), lo que indica que podría tener dificultades para enfrentar situaciones imprevistas y podría mejorar su actitud en relación a la gestión financiera.

En este orden de ideas, se puede concluir que las MYPEs tienen un buen desempeño en cuanto a los comportamientos para la gestión financiera y la autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero. Esto indica que las MYPEs tienen un buen manejo de sus recursos financieros y cuenta con personal capacitado en finanzas.

Sin embargo, la previsión de siniestros y la actitud financiera presentan valores bajos, lo que sugiere que la empresa podría mejorar en cuanto a la identificación y prevención de posibles riesgos financieros y en la definición clara de una estrategia financiera a largo plazo.

En cuanto a las actitudes hacia la compra, la valoración del dinero o materialismo y el crédito financiero o préstamo, las MYPEs presentan valores moderados, lo que indica que existen áreas en las que podría mejorar para lograr una cultura empresarial más sólida y efectiva.

En general, las MYPEs del Municipio de San Andrés Cholula, Puebla, México, tiene un buen desempeño en cuanto a la gestión financiera, pero aún hay áreas de oportunidad en las que puede trabajar para mejorar su cultura empresarial y alcanzar un mayor éxito en el mercado.

Finalmente se plantean algunas posibles estrategias para las MYPEs del Municipio de San Andrés Cholula, Puebla, México, basadas en las dimensiones evaluadas en el estudio:

Inclusión financiera: las MYPEs deben buscar ampliar su acceso a servicios financieros,

como créditos, seguros y cuentas bancarias, a través de la identificación de las mejores opciones disponibles en el mercado y la presentación de una buena imagen crediticia. También deben buscar alternativas de financiamiento más accesibles, como fondos gubernamentales o inversionistas locales.

Autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero: las MYPEs deben continuar mejorando sus habilidades y conocimientos financieros, a través de capacitaciones y asesorías especializadas en finanzas. Esto les permitirá tomar decisiones más acertadas y reducir los errores financieros.

Comportamientos para la gestión financiera: las MYPEs deben seguir desarrollando estrategias efectivas para la gestión de sus finanzas, tales como el control del flujo de caja, la elaboración de presupuestos y la implementación de planes de contingencia para situaciones imprevistas.

Previsión de siniestros: las MYPEs deben mejorar su capacidad para prever y enfrentar situaciones imprevistas, como la pérdida de un cliente importante o un incremento repentino en los costos de producción. Para ello, es recomendable que elaboren planes de contingencia y se aseguren de contar con un colchón financiero adecuado.

Actitud financiera: las MYPEs deben trabajar en mejorar su actitud en relación a la gestión financiera, buscando una cultura de ahorro y responsabilidad financiera a largo plazo. También deben buscar asesoramiento de expertos en finanzas para la definición de una estrategia financiera a largo plazo.

Actitudes hacia la compra: las MYPEs deben desarrollar una cultura empresarial más sólida y efectiva, fomentando la valoración del dinero y reduciendo el materialismo en su gestión empresarial. Además, deben buscar alternativas para reducir el uso excesivo de crédito y préstamos, buscando fuentes de financiamiento más sostenibles y seguras.

Estas son solo algunas posibles estrategias que las MYPEs del Municipio de San Andrés Cholula, Puebla, México, podrían implementar para mejorar su gestión financiera y alcanzar un mayor éxito en el mercado. Sin embargo, es importante que cada empresa evalúe sus necesidades y busque asesoramiento especializado para el diseño de una estrategia financiera efectiva y personalizada.

Declaración de conflicto de interés

Los autores del presente manuscrito manifiestan que no existen conflictos de interés con ninguna entidad o institución, ni de carácter personal en esta publicación. Los nombres utilizados en el presente caso de estudio han sido cambiados para proteger y mantener la confidencialidad de las fuentes de información, la identidad de sus participantes y de la organización.

REFERENCES

- Aguirre-Rodríguez, A., Hernández-Hernández, J., & Gómez-Salazar, J. M. (2019). Dimensiones de la cultura financiera y su medición. *Revista Científica de Administración, Economía e Innovación*, 7(2), 56-64.
- Arenas, R., Barón, J., & Pérez, L. (2017). Cultura financiera y crecimiento económico en las MIPYMES colombianas. *Revista Economía y Desarrollo*, 19(2), 117-135.
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2019). PyMEs en cifras: Una mirada a América Latina y el Caribe. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/PyMEs-en-cifras-Una-mirada-a-América-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- BID. (2019). Educación financiera para las MIPYMES: el camino hacia una gestión financiera exitosa en América Latina y el Caribe. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Bustamante, J. L., & Cortés, L. G. (2020). Actitudes y desempeño financieros de las micro, pequeñas y medianas empresas. *EconoQuantum*, 17(1), 65-83.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2019). La inclusión financiera en las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) de México. https://www.condusef.gob.mx/Revista/images/18/Informe/la_inclusion_financiera_en_las_MIPYMES_de_mexico.pdf
- Cueva, D., Luna, D., & García, A. (2019). Previsión de siniestros en la micro y pequeña empresa: Un estudio exploratorio en Lima Metropolitana. *Actualidad Contable Faces*, 22(39), 31-49.
- Demirgüç-Kunt, A., & Klapper, L. (2012). Measuring financial inclusion: Explaining variation in use of financial services across and within countries. *Brookings Papers on Economic Activity*, 43(1), 279-340. <https://doi.org/10.1353/eca.2012.0004>
- Fernández, M., Gómez, C., & Montiel, M. (2018). Acceso a servicios financieros y cultura financiera en las MIPYMES de Argentina. *Contaduría y Administración*, 63(3), 24-36.
- Fondo Monetario Internacional (FMI) (2020). Policy Responses to COVID-19. Recuperado de <https://www.imf.org/en/Topics/imf-and-covid19/Policy-Responses-to-COVID-19#P>
- García, C., Mora, J., & López, E. (2014). Cultura financiera y acceso a servicios financieros en micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) mexicanas. *Economía Informa*, 381, 47-56.
- García, C., Mora, J., & López, E. (2021). Análisis de la cultura financiera de los microempresarios del municipio de San Andrés Cholula, Puebla. *Revista Finanzas y Política Económica*, 13(1), 121-140.
- Grigion, J., & Mendes, A. (2018). Evaluation of consumer financial vulnerability. *International Journal of Consumer Studies*, 42(2), 173-181. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12417>
- INEGI. (2019). Censo de Población y Vivienda 2020. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. <https://www.inegi.org.mx/programas/ccpv/2020/>
- INEGI. (2020). Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE). Instituto Nacional de Estadística y Geografía. <https://www.inegi.org.mx/app/descarga/?ti=6>
- Kukar-Kinney, M., Ridgway, N. M., & Monroe, K. B. (2015). The relationship between consumers' tendencies to buy impulsively and their motivations to shop and buy on the internet. *Journal of Retailing*, 91(2), 321-336.

Lee, Y. H., & Kim, Y. J. (2010). Factors influencing the adoption behaviour of mobile banking: A South Korean perspective. *Journal of Internet Banking and Commerce*, 15(1), 1-17.

Lindgreen, A., & Lindgreen, K. (2004). Financial management: A critical survival skill for small business entrepreneurs. *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 11(3), 388-397. <https://doi.org/10.1108/14626000410542750>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Maldonado, A., Cisneros, J., & Rodríguez, J. (2017). Impacto de las aplicaciones móviles en la gestión financiera de las MIPYMES en México. *Revista Ciencias Administrativas*, 5(1), 113-126.

Manzano, M. J., Méndez, A. I., & Romero, I. (2018). Comportamientos financieros y desempeño en microempresas familiares del sector turístico en México. *Revista de Administración, Finanzas y Economía*, 12(2), 115-126.

Mendonça, H. F., & Mendes, D. (2014). An evaluation of financial literacy among Portuguese secondary school students. *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 143, 904-908. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.07.555>

Mitchell, O. S., & Lusardi, A. (2015). Financial literacy and economic outcomes: Evidence and policy implications. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Ochoa, J., Pineda, J., & Rodríguez, A. (2015). Educación financiera en las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) del Estado de Sonora. *Revista de Contaduría, Economía y Administración*, 20(2), 11-28.

Pérez, A., Flores, O., & Maldonado, M. (2019). Relación entre autoeficacia y conocimiento financiero subjetivo en la gestión financiera de las MYPES en México. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 15(2), 137-155.

Richins, M. L. (2004). The material values scale: Measurement properties and development of a short form. *Journal of Consumer Research*, 31(1), 209-219.

Roberts, J. A., Hough, M. A., Grubb, E. L., & Perelman, L. J. (2016). Too much of a good thing: When do consumers' proclivities for gratifications lead to compulsive buying? *Journal of Consumer Research*, 43(5), 800-817.

Roberts, J. A., Jones, E., & Igou, E. R. (2016). Managing compulsive buying: An application of the extended self-regulation model. *Journal of Consumer Policy*, 39(4), 403-422.

Roberts, J. A., Tanner, J. F., & Wu, C. H. (2016). The effects of financial education on the financial knowledge of high school students. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 27(1), 33-45.

SEDECO. (2019). Anuario Estadístico de San Andrés Cholula 2018. Secretaría de Desarrollo Económico del Estado de Puebla. http://www.sedeco.puebla.gob.mx/publicaciones/anuarios/2018/docs/ae_sac_2018.pdf

- Sirgy, M. J., Grewal, D., Mangleburg, T. F., Park, J. O., Chon, K. S., Claiborne, C. B., ... & Epel, E. S. (1998). Assessing the predictive validity of two methods of measuring materialism. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 26(4), 322-332.
- Valence, G., d'Astous, A., & Fortier, L. (2016). Compulsive buying behavior: A review and critique. *Advances in Consumer Research*, 44, 50-56.
- Zhu, L., Bao, J., & Gao, J. (2018). A multidimensional materialism scale: Development and validation. *Journal of Business Research*, 89, 283-293.

ANEXOS

Anexo 1. Instrumento de Cultura Financiera. (Relayn 2021).

6 ^{ta} PARTE: CULTURA FINANCIERA				
En la siguiente sección selecciona tan rápido como te sea posible qué tan de acuerdo estás con las frases que se mencionan y encierra en un círculo el número que le corresponda.				
<i>En caso de que no aplique la pregunta o no sepas a qué se refiere selecciona "3" (No sé). En algunos casos la pregunta contiene varios asuntos, por favor contesta de manera global.</i>				
34. Cultura financiera	Muy de acuerdo	De acuerdo	No sé/No aplica	En desacuerdo
34a. El banco más cercano está a menos de 5 km de mi casa	5	4	3	2
34b. Vivo a menos de 1 km de un cajero automático que facilita mi acceso a mi cuenta	5	4	3	2
34c. Conozco los productos y servicios bancarios formales (ahorros, préstamos, seguros y pagos/remesas)	5	4	3	2
34d. Sé qué documentos se requieren para abrir una cuenta bancaria	5	4	3	2
34e. He usado mi cuenta para ahorrar o realizar pagos a crédito	5	4	3	2
34g. Recibo información de forma automática sobre mis transacciones	5	4	3	2
35a. Estoy seguro de que puedo administrar mis finanzas	5	4	3	2
35b. Puedo controlar mis gastos mensuales para no sobrepasar mis ingresos	5	4	3	2
35c. Puedo depositar dinero con confianza en el banco para planificar el futuro	5	4	3	2
35d. Tengo la capacidad de pedir dinero prestado al banco	5	4	3	2
35e. Tengo los conocimientos y habilidades para manejar mis finanzas personales	5	4	3	2
36a. Llevo control de mis gastos personales en un registro escrito o electrónico	5	4	3	2
36b. Comparo precios al comprar algo.	5	4	3	2
36c. Me mantengo en un plan de gastos o presupuesto	5	4	3	2
36d. Puedo identificar cuánto pago cuando uso crédito	5	4	3	2
36e. Pago mis facturas o créditos a tiempo para evitar cargos adicionales	5	4	3	2
36f. Ahorro y analizo mi situación financiera antes de una compra importante	5	4	3	2
36g. Tengo dinero reservado de al menos tres meses de mis ingresos para usar en caso de emergencia	5	4	3	2
36h. En los últimos 12 meses, he podido ahorrar dinero	5	4	3	2
36i. Ahorro para comprar productos más caros (por ejemplo, automóvil, estudio, hogar, etc.)	5	4	3	2
39a. He comprado seguros de salud o de vida	5	4	3	2
37b. He comprado un seguro o ahorro para el retiro	5	4	3	2
37c. He comprado un seguro para propiedades de automóvil o propiedades	5	4	3	2
38a. Es importante que una familia desarrolle un patrón regular de ahorro y se apegue a él	5	4	3	2
38b. Las familias deben tener metas financieras escritas que ayuden a determinar prioridades de gasto	5	4	3	2
38c. Un plan financiero escrito es absolutamente esencial para una gestión financiera exitosa	5	4	3	2
38d. Planificar ingresos, ahorro y gastos es esencial para el éxito en la vida	5	4	3	2
38e. Estoy satisfecho con mi registro de finanzas aunque requiere demasiado tiempo	5	4	3	2
39a. Es mejor comprar y vender a través de Internet, porque así no me expongo a los riesgos que implica manejar efectivo	5	4	3	2
39b. Considero que los bancos brindan suficiente seguridad en las transferencias económicas virtuales para comercializar on-line	5	4	3	2
39c. Considero que comprando a través de Internet evito las colas para realizar pagos, recoger productos, comprobantes, etc.	5	4	3	2
39d. Una ventaja del comercio a través de Internet es que se puede hacer a cualquier hora y en cualquier lugar	5	4	3	2
39e. El desarrollo de nuevas tecnologías de seguridad para transacciones económicas virtuales, me da la confianza de comprar en línea	5	4	3	2
40a. Si queda dinero al final del mes, debo gastarlo	5	4	3	2
40b. Compro cosas incluso cuando no puedo pagarlas	5	4	3	2
40c. Me siento ansioso o nervioso cuando paso un día sin comprar algo	5	4	3	2

En la siguiente sección selecciona tan rápido como te sea posible qué tan de acuerdo estás con las frases que se mencionan y encierra en un círculo el número que le corresponda.

En caso de que no aplique la pregunta o no sepas a qué se refiere selecciona "3" (No sé). En algunos casos la pregunta contiene varios asuntos, por favor contesta de manera global.

41. Cultura financiera (Continúa)				
41a. Es preferible tratar de pagar siempre al contado.	5	4	3	2
41b. Es importante pagar las deudas lo antes posible.	5	4	3	2
41c. Es importante saber cuánto debo en tiendas, en tarjetas de crédito o al banco	5	4	3	2
41d. Obtener un préstamo es algo bueno porque te permite disfrutar de la vida	5	4	3	2
41e. Es mejor endeudarse que dejar que los niños se vayan sin regalos en fechas importantes	5	4	3	2
41f. La mayoría de las personas se endeudan demasiado con tarjetas de crédito	5	4	3	2
41g. No me gusta pedir dinero prestado	5	4	3	2
42a. He gastado una gran cantidad de dinero en juegos	5	4	3	2
42b. He aceptado ser garante o aval de alguien	5	4	3	2
42c. Al tomar una decisión de inversión, generalmente prefiero alternativas riesgosas	5	4	3	2
42d. He realizado préstamos de una gran parte de mis ingresos a un amigo o familiar	5	4	3	2
43a. El dinero me ayuda a ser feliz	5	4	3	2
43b. Quienes tienen dinero son valorados socialmente como exitosos	5	4	3	2
43c. Me gusta poseer cosas para impresionar a la gente	5	4	3	2
43d. Las personas que poseen casas, autos y ropa costosos son admirables	5	4	3	2
43e. Comprar cosas lujosas me da mucho placer	5	4	3	2
43f. El que tiene dinero también tiene autoridad sobre los demás.	5	4	3	2
43g. Las personas realizan actos poco éticos para maximizar sus ganancias monetarias	5	4	3	2
44a. A veces pido préstamos a personas que dan crédito de forma oportuna y sin trámites complicados	5	4	3	2
44b. He tenido experiencias desafortunadas por endeudarme con créditos fuera del sistema bancario	5	4	3	2
44c. Pido a préstamos a personas particulares, por no tener crédito con el sistema financiero tradicional	5	4	3	2