

**CULTURA FINANCIERA: FACTORES QUE GENERAN VENTAJAS  
COMPETITIVAS EN MIPYMES DEL SECTOR TURÍSTICO DEL  
MUNICIPIO DE ATLIXCO, PUEBLA**

**Área de investigación: Administración de la micro, pequeña y mediana empresa**

**Stephanie Martinez Martinez**

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla  
México  
stephanie.martinezm@alumno.buap.mx

**Víctor Genaro Luna Fernández**

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla  
México  
victor.lunafer@correo.buap.mx

**Arely Velázquez Domínguez**

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla  
México  
arely.velazquez@correo.buap.mx

5, 6 y 7 de **octubre** de 2022

Ciudad Universitaria

| Ciudad de México



## CULTURA FINANCIERA: FACTORES QUE GENERAN VENTAJAS COMPETITIVAS EN MIPYMES DEL SECTOR TURÍSTICO DEL MUNICIPIO DE ATLIXCO, PUEBLA



### Resumen

En México existe una gran problemática en la población relacionada con la cultura financiera; estudios desarrollados por parte de la banca en México demuestran que las personas hoy en día usan de forma irracional los recursos financieros que ofrecen las distintas instituciones. La falta de apoyo del sistema financiero a la Micro Pequeña y Mediana Empresa (MiPyme) deriva en un conjunto de problemáticas con respecto a su cultura financiera, mismas que deben atenderse a la brevedad ya que la mayoría de los empresarios empiezan sus negocios teniendo conocimientos financieros básicos, sin embargo, estos conocimientos no son suficientes debido a que muchas de estas empresas no logran estabilizarse económicamente y otras llegan a la quiebra o bien no logran generar un crecimiento que les permita mantenerse en el mercado a largo plazo. La investigación tuvo como objetivo conocer si los directivos de la MiPyme del sector turístico localizadas en el municipio de Atlixco Puebla cuentan con los conocimientos, habilidades financieras y servicios bancarios formales que les permitan generar ventajas competitivas en el sector. Como parte de la metodología se empleó un estudio cuantitativo y descriptivo, se desarrolló un instrumento estructurado en base a la cultura financiera considerando factores como la toma de decisiones, servicios bancarios, conocimientos, habilidades, así como el uso de tecnologías financieras que les permitan generar ventajas competitivas. Se realizó un muestreo de 296 Mipymes de este sector. Se pudo identificar que tan solo el 31% de estas empresas cuentan con conocimientos relacionados con la cultura financiera y aspectos como: productos y servicios bancarios formales, ahorros, préstamos y seguros. La falta de cultura financiera se traduce como una pobre gestión de los recursos financieros, desaprovechamiento de diversos instrumentos financieros, deudas e incumplimiento de obligaciones financieras, así como una mala





solvencia económica y nula eficiencia de las ventajas competitivas que se puedan generar.

**Palabras clave:** cultura financiera, gestión financiera, mipyme, sector turístico, ventaja competitiva.



## Introducción

El sector turístico tanto en México como en Latinoamérica representa la mayor fuente de empleos para la población de localidades o municipios considerados destinos turísticos, quienes, en su mayoría, se desempeñan en actividades de comercio informal vendiendo artesanías y proporcionando servicios generales en hoteles y restaurantes. Algunas comunidades han logrado crear pequeños negocios ofreciendo diversos servicios de alojamiento, comida, transporte, talleres artesanales, guías turísticos entre otros, ofreciendo un valor agregado (Trujillo y Martínez, 2015). Las micro pequeñas y medianas empresas están enfocadas esencialmente a la prestación de servicios de bajo valor para el mercado interno considerando que gran porcentaje de estas surgen debido a la necesidad del autoempleo y sin una gestión organizacional adecuada, no obstante, la limitada o nula capacitación para desarrollar o implementar modelos de negocio en las MiPyme es, en definitiva, una lucha contracorriente para el pequeño empresario (Zambrano, 2018). En este sentido, la falta de implementación de estrategias que sean aplicadas a los recursos y capacidades de las MiPyme se debe principalmente a la escasez de habilidades, pobres prácticas gerenciales, así como a la limitada formación y capacitación del recurso humano (Estrada et al., 2019). Al respecto Romero y Ramírez (2018), señalan que el éxito o fracaso de las MiPyme depende de las capacidades, conocimientos y habilidades financieras que tengan con respecto a las inversiones, liquidez y el manejo de diversos instrumentos que le permitan tener unas finanzas sanas y tomar buenas decisiones.

Las MiPyme tienen un conjunto de problemáticas con respecto de cultura financiera que deben atenderse, debido principalmente a que muchos de los empresarios empiezan sus negocios teniendo conocimientos financieros básicos, o en el mejor de los casos contratan personal que los ayuden a entender y/o interpretar la información



económico-financiera de la empresa (Luna et al., 2022), ante la falta de apoyo del sistema financiero los propietarios y/o representantes de estas empresas prefieren confiar en sus propios conocimientos y optar por solicitar apoyo en los mercados informales para poder obtener préstamos que los ayuden a obtener liquidez de manera más rápida (Sánchez, 2017).



Este tipo de problemáticas limitan la reinversión para la mejora del proceso de producción, la renovación de equipos de cómputo, la mejora en el servicio al cliente lo que provoca baja calidad, ventas insuficientes y falta de competitividad (CONDUSEF, 2013). Un gran número de MiPymes cuentan sólo con conocimientos financieros básicos, mismos que no apoyan desde una perspectiva estratégica y efectiva en su economía, otras llegan a la quiebra o bien no logran generar un crecimiento que les permita mantenerse en el mercado a largo plazo.

Por otra parte, la falta de oportunidades que existe para que las MiPymes del sector turístico puedan acceder a un crédito de una u otra manera afectan su competitividad en el mercado comercial, industrial y de servicios, no obstante que este sector es considerado como uno de los que proporciona mayores fuentes de ingresos al país. Es por ello por lo que la cultura financiera es la columna vertebral en la toma de decisiones de inversión y ahorro, y la falta de ésta influye directamente en el mal uso del dinero, de su valor en el tiempo, intereses y sobre costo de deudas (Osorio Galvis et al., 2020). En este sentido, el nivel de conocimiento financiero es considerado como una ventaja que permite estimar las probabilidades de éxito de una MiPyme (Rivera et., al 2019).

Campillo y Barrios (2018), señalan que este tipo de empresas tienen demasiadas limitaciones y poco o nulo acceso a la prestación de servicios financieros por parte de los bancos, debido a que estos tienen políticas muy rigurosas en cuanto a créditos, generando así la existencia de costos de transacción, fallas de mercado e insuficiencia de desarrollo de capacidades de gestión, siendo estos factores limitantes para el acceso y uso de los servicios financieros, especialmente el crédito (Morfin,2018). Al respecto, Montaña (2021), resalta que el acceso a la financiación es una de las principales condiciones para fortalecer y potenciar el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas.







La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) reporta que, en su mayoría, las personas no se incorporan al sistema financiero de ahorro y de crédito debido a la delimitación de recursos, por miedo a endeudarse y por desconocimiento con respecto al uso de diversos instrumentos financieros (ENIF, 2021), debido a esto, la falta de acceso al financiamiento formal se puede catalogar como uno de los principales retos de crecimiento empresarial; lo que resulta en una mayor dificultad para que las empresas puedan obtener liquidez, inversión, expansión y modernización de sus operaciones (Montaño, 2021). Sobre la base de estas consideraciones, la investigación se enfoca en conocer si los directivos de la MiPyme del sector turístico localizadas en el municipio de Atlixco Puebla, cuentan con los conocimientos, habilidades financieras y servicios bancarios formales que les permitan generar ventajas competitivas en el sector.



## Marco teórico

### La Mipyme en el sector turístico

Las MiPyme son un factor radical dentro del sector empresarial, por lo que su importancia se muestra en dimensiones tales como la participación del total de empresas y la generación de empleos. Al respecto Jiménez (2020), señala que las MiPymes contribuyen significativamente a la economía nacional, no solo por sus aportaciones relacionadas con la producción, distribución de bienes y servicios, sino también por su adaptabilidad a las diversas situaciones económicas y a su importante contribución dentro del sector empresarial en todo el mundo (Durán, 2017). Con respecto a las MiPyme en Latinoamérica Sánchez y Valdés (2012) señalan que “son empresas informales que emergen para integrarse a la economía social sin operar cambios radicales en cuestión a su estructura competitiva, no obstante, son fundamentales ya que permiten el funcionamiento de la actividad económica” (p. 138).



Las mipymes especialmente las micro y pequeñas, se incursionan en sectores de menor productividad de la economía, por su parte el empleo de las microempresas se centra en el comercio y algunos servicios y suele responder a necesidades individuales de autoempleo, en relación con las pequeñas empresas los aspectos más destacados son comercio



minorista, a menor medida la industria manufacturera y puede llegar a ser la construcción (Dini y Stumpo, 2018).



Así mismo es importante mencionar la definición y características de las MiPymes, las cuales son mayormente definidas por el número de trabajadores que emplean: su límite es de 250 trabajadores, siendo así de acuerdo con el diario oficial de la federación DOF (2019), establece que las MiPymes son aquellas micro, pequeñas y medianas empresas, legalmente constituidas, con base en la estratificación de acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y publicada en el Diario Oficial de la Federación, partiendo de las micro están constituidas de 0-10 empleados, las pequeñas de 11-50 empleados y las mediana de 51-250, siendo así productores del sector agrícola, ganadero, forestal, pesquero, acuicultores, minería, artesanía y de bienes culturales, de igual forma prestadores de servicios turísticos y culturales (DOF, 2019, p. 2). En lo que respecta a las MiPyme<sup>1</sup> del sector turístico que existen en la región de Atlixco, Puebla están relacionadas con el transporte, alojamiento, creadoras y comercializadoras de bienes y servicios, relacionadas con la restauración - aquellas que se especializan en ofrecer comidas y bebidas durante el viaje-, proveedoras de actividades recreativas y especializadas en ofrecer servicios periféricos o complementarios, balnearios y parques acuáticos, guía de turistas, operadoras de aventura, SPA, tour operadoras, transportadoras turísticas y vuelo en globo aerostático.



## **Diferencia entre cultura financiera, conocimientos financieros y capacidades-habilidades financieras**

La importancia de la cultura financiera se centra en beneficiar a los individuos de la posibilidad de comprender mejor las posibilidades financieras que tienen a su alcance, adquirir productos financieros adecuados para ellos, conocer la importancia del ahorro y el manejo responsable del crédito, no sobre endeudarse y tender a invertir (Garzón et al., 2020). Al respecto, Soberanes et al., (2021), señalan que la adecuada administración de las finanzas de las MiPymes es de suma importancia para que funcionen de manera eficiente y puedan cubrir sus deudas y



<sup>1</sup> Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MiPyME) representa el tamaño de una entidad que se define acorde al Diario Oficial de la Federación (tercera sección) publicado el 30 de junio de 2009 donde se establece la estratificación de las Micros, Pequeñas y Medianas Empresas de acuerdo con el número de trabajadores, el rango de monto de ventas anuales y el tope máximo combinado (Diario Oficial de la Federación, 2009).



obligaciones, esto se logra mediante un buen uso de los recursos monetarios de la empresa, lo que permite que se cumpla con la máxima rentabilidad de la organización.



Por otra parte, Castolo et al., (2019), mencionan que la sostenibilidad de las empresas en relación con la cultura financiera funge como un instrumento fundamental que promueve la competitividad, la visión de país y el progreso económico, es por ello que actitudes como gastar sin tener un presupuesto, desconocer términos básicos de finanzas y endeudarse más de la capacidad de pago, evidencia la carencia de una cultura financiera, por lo que es necesario cambiar la conducta relacionada a las finanzas. En este mismo orden de ideas Rodríguez González y Ballesteros (2018), conceptualizan a la cultura financiera como los conocimientos, habilidades, actitudes, comportamientos y antecedentes que se tienen por costumbres y tradiciones, permitiendo el buen sostenimiento de sus finanzas personales y esta puede ser moldeada de acuerdo con la educación. Mientras que Lozano (2020), la define como aquellas habilidades y prácticas de carácter cotidiano que se llevan a cabo para una eficiencia administrativa de las ganancias y gastos, además de un manejo idóneo de los productos financieros.



## Conocimientos financieros

Los conocimientos financieros, resultan irremplazables dentro del proceso de formación, ya que, si bien las personas los han adquirido mediante el estudio o interacción con otras personas, es por ello por lo que de acuerdo con el banco mundial los conceptos técnicos para medirlos se basan en conocimientos matemáticos básicos, el empleo de términos financieros, calcular interés simple y compuesto, además de tener conocimientos para la toma de decisiones financieras (Saldarriaga, 2018). A su vez Visco (2010), menciona que entre más se tengan conocimientos enfocados a riesgos, rendimiento, inflación, logran reconocer situaciones de fraude y sobre todo comprender de mejor manera los servicios que se les puedan ofrecer. Por ello Lusardi y Mitchell (2011), definen los conocimientos financieros como aquella habilidad para entender conceptos técnicos que complementan las capacidades financieras y apoya en la gestión de toma de decisiones hacia el ahorro, endeudamiento e inversión. Mientras que (Reddy, et al., 2013), los conocimientos financieros comprenden saberes y aptitudes



para la tomar decisiones financieras, que la integran 3 aspectos siendo: actitud financiera, comportamientos y los conocimientos financieros.



## Capacidades y habilidades financieras

Las capacidades financieras, no solo se centra en el conocimiento, si no que incluye una unión entre comportamientos, habilidades y actitudes que posibilitan un financiamiento efectivo y sobre todo responsabilidad con relación a la toma de decisiones (Zottel, et al., 2018). En este sentido se considera que estas capacidades financieras se analizan desde una perspectiva de recursos, mismas que establecen que deben ser utilizadas en función de la empresa para poder generar ventajas competitivas (Hernández, et al., 2021). En este mismo orden de ideas de acuerdo con López (2015) conceptualiza a las capacidades y habilidades financiera como los conocimientos y comprensión tanto de conceptos como de riesgos financieros, destrezas, motivación y confianza para aplicar la comprensión para una adecuada toma de decisiones. Las habilidades financieras se proyectan en la elaboración de presupuestos de ingresos, costos y gastos, siendo estos términos significativos para el desarrollo de una administración eficiente y eficaz. (Fatoky, 2014).

De acuerdo con Salazar Castrillón et al., (2017), las empresas grandes acostumbran a tener una cultura financiera más destacada y suelen contratar expertos para el asesoramiento sobre temas afines, sin embargo, en las pequeñas y medianas empresas no sucede así y esto es causado por la deficiencia en planeación, gestión administrativa y financiera convirtiendo estos factores en debilidades que limitan el fortalecimiento para garantizar su competitividad, generación de valor y oportuna toma de decisiones. Por ello, el nivel de conocimientos es considerado como una prueba o ventaja que permite de manera más estable estimar las probabilidades de éxito de una propuesta de negocio (Rivera et al., 2018). A este respecto la diferencia se centra en que la cultura financiera es el conjunto tanto de habilidades, conocimientos, comportamientos, actitudes y antecedentes que se tienen por costumbre tal como lo señala el autor Rodríguez González y Ballesteros (2018), y los conocimientos financieros son indispensables para el desenvolvimiento de capacidades financieras, es por ello por lo que disminuyen riesgos relacionados a endeudamientos, pero sobre todo agiliza la correcta administración de recursos (Saldarriaga, 2018). Por esta razón se necesita de conocimientos, habilidades, aptitudes que







brinde herramientas necesarias para generar estrategias dentro de la planeación financiera (Olmedo, 2009). Por lo que es importante señalar que la adquisición de conocimientos, capacidades y habilidades financieras es un proceso continuo y a largo plazo que debe irse desarrollando acorde al surgimiento de necesidades. Proceso por el cual lo mejoran a través de información, instrucción objetivo, desenvuelven habilidades y confianza para alcanzar un mayor panorama de riesgos y oportunidades financieras, pero sobre todo tener la noción de adoptar otras medidas efectivas (Sauza, et. al., 2022).

## Servicios y productos financieros

Los productos y servicios financieros corresponden a aquellas herramientas ofrecidas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión de tal manera que pueda circular el dinero. A este respecto, Demirguc-Kunt et al., (2018), señalan que un sistema financiero adecuado considera las necesidades de las personas mediante la oferta de servicios de ahorro, crédito y gestión de riesgos, considerando a su vez el incremento de flujos de dinero para su respectivo consumo. El acceso y uso de productos financieros fomenta la participación económica de los sectores que integran la población y además la inversión de recursos en actividades productivas para la generación de ingresos, beneficiando así el financiamiento de metas a largo plazo (PNUD, 2020).

Una población limitada al uso de los servicios financieros es vulnerable a recurrir a fuentes informales de ahorro y/o financiamiento, por lo que significativamente afecta al costo del dinero posicionándolos en una trampa de pobreza (Orazi et al., 2019). Para ello las MiPymes perseveran retos importantes para una mejora con respecto a la cobertura geográfica y multiplicación de canales de acceso a los servicios financieros, ya que de lo contrario la falta de acceso a crédito formal puede orillarlos a financiar sus actividades dentro de mercados informales, a un lapso de tiempo corto y con muy elevados costos, o depender de sus propios recursos, reduciendo de esta manera su posibilidad de crecimiento y consolidación (Morfin, 2018).

Por su parte, Lecuona (2014), menciona que la informalidad en que se desarrollan en su mayoría empresas de pequeña escala es debido a la condición de supervivencia, a raíz de no poder solventar los costos de





operación. Es por ello que fomentar el acceso y uso de servicios financieros destaca la diversificación y crecimiento de puntos de contacto con dichos servicios, la reducción de costos enfocados a comisiones y requisitos, y el desarrollo de bases de datos y modelos del perfilamiento crediticio inicial de quienes no han hecho uso de crédito formal, a partir de su conducta como usuarios de servicios transaccionales y de ahorro (Morfin, 2018).

## Ventajas competitivas

La competitividad es indispensable en las organizaciones a nivel nacional e internacional tanto en el sector público como en el privado; por consiguiente, su análisis se centra desde diversas perspectivas debido a que contribuye en descubrir los factores y elementos que dan origen dentro de las MiPymes a lo que realmente aporta en la generación de una ventaja competitiva (Soberanes et al., 2021). En este sentido, se considera indispensable que las empresas hagan uso de la innovación y la creatividad en la gestión financiera, debido, a que actualmente en la economía globalizada se generan cada día constantes cambios en las finanzas (Ibáñez, 2013).

Por otra parte, Zorrilla (2006), identifica que llevar una correcta gestión financiera, dentro de la cual se incluyan políticas de gestión de inventarios, mínimo endeudamiento, incremento en la capacidad para enfrentar el cumplimiento de obligaciones financieras, así como un alto nivel de liquidez y solvencia, generará en las MiPymes un incremento de la eficiencia y su nivel de competitividad empresarial. En este mismo orden de ideas Lavalleja (2020), señala que el rápido desarrollo, así como la incursión de las tecnologías financieras para el adecuado manejo de la gestión financiera ha permitido a la MiPyme disminuir sus costos y aprovechar el manejo del dinero a través de la operación electrónica y la optimización de sus servicios frente a su competencia.

Las empresas hoy en día tienen acceso a nuevas fuentes de financiación relacionado a servicios financieros proporcionados a través de tecnologías financieras a la vanguardia (Fintech), ofrecido servicios más ágiles mediante interacciones digitales dentro de la web y originando un mayor alcance en el acceso para la población (Montaño y Díaz, 2021), por ello las aplicaciones y sobre todo las innovaciones financieras han enriquecido a la mejora de calidad y accesibilidad de productos y







servicios financieros, proyectando así una ventaja competitiva para el incremento de las inversiones de capital y el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas (Orozco y Vélez, 2019). A su vez Marcos Quispe et al., (2020), mencionan que otra de las ventajas que tiene el uso de tecnologías financieras, es la velocidad para prestar el servicio en tiempo real, además de la accesibilidad de costos y por ende la innovación continua, factores clave de competitividad y persistencia en el mercado (Dodgson y Gann, 2014).

## Metodología

El estudio es transversal, descriptivo y cuantitativo paramétrico. La selección de la población objeto de análisis se realizó a partir de la base de datos del Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE, 2020), criterio que permite obtener un tamaño de muestra adecuado en términos estadísticos. El estudio tuvo una muestra compuesta por 296 sujetos voluntarios ubicados en el municipio de Atlixco, Puebla. Se aplicaron cuestionarios (Tabla 2) entre los meses de febrero a junio de 2021 a diferentes dueños de MiPymes del sector turístico y/o persona que toma la mayoría de las decisiones con base en las variables de investigación (Tabla 3), mismos que fueron contestados de manera electrónica mediante el uso de la herramienta Google Forms previo contacto con el empresario.

Para la elaboración del instrumento (anexo 1) se retomó, estructuro y modificó de acuerdo con Gonzales (2019) considerando agrupaciones como el perfilamiento en donde se espera identificar, aplicaciones tales como el nivel de ahorro, y el nivel de endeudamiento de la compañía y percepción empresarial respecto a si existe algún tipo de aseguramiento de parte de la organización. Por la parte de Cultura Financiera se retomó y modificó de acuerdo con (Valdivia et al., 2017), ya que señala la identificación del conocimiento sobre aspectos básicos de los tipos de instrumentos de ahorros que tienen a su alcance, ya sea por medio de instituciones bancarias o casas de ahorro, así como créditos, considerando de igual forma el uso y conocimiento del uso de los productos y servicios financieros formales a los que tienen acceso de forma sencilla y finalmente hábitos ante aspectos cotidianos como gastos, ahorros y créditos del hogar.



Se realizó la medición estadística entre variables a través de la correlación de Pearson, de acuerdo a la metodología que señala Hernández y Baptista (2010), desde el punto de vista cuantitativo correlacional, este tipo de estudios tienen como propósito medir el grado de relación existente entre dos o más variables, así como cuantificar y analizar su vinculación mediante el coeficiente de correlación de Pearson, mismo que permite describir cuantitativamente la fuerza y dirección de la relación entre dos variables cuantitativas de distribución normal y ayuda a determinar su tendencia (Roy et al., 2019).



**Tabla No. 2**

*Ficha Técnica de Investigación*

Universo y ámbito de la investigación	1281 empresas del sector turístico que tienen de 2 a 30 personas, localizadas en la región de Atlixco, Puebla.
Tamaño de la muestra	296
Nivel de Confianza	95%
Error Muestral	5%
Procedimiento del Muestreo	Muestreo aleatorio estratificado por afijación simple <sup>2</sup> .
Ámbito Geográfico	Municipio de Atlixco, Puebla.
Unidad Muestral	MiPyme sector turístico
Fecha de Realización de Campo	2021
Tipo de Entrevista	Cuestionario estructurado en formato digital, validado mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach <sup>3</sup> obteniendo como resultado 0.918 lo que señala una excelente confiabilidad y consistencia interna.

Fuente: Elaboración propia.



<sup>2</sup> En este método se divide a la población en estratos o subgrupos menores, parecidos internamente respecto a una característica, pero heterogéneos entre ellos, diferenciándolos por una variable que resulte de interés para la investigación, en este caso por afijación simple: cada estrato tiene igual número de unidades de estudio, para esta investigación es por el número de empleados que tiene la empresa de 2 a 30 personas (Hernández y Escobar, 2019).

<sup>3</sup> Ventura-León, José Luis, Arancibia, Marcelo, y Madrid, Eva. (2017). La importancia de reportar la validez y confiabilidad en los instrumentos de medición: Comentarios a Arancibia et al. *Revista médica de Chile*, 145(7), 955-956. <https://dx.doi.org/10.4067/s0034-98872017000700955>





**Tabla No. 3**  
**Puntuación de Variables**

Dimensión	Variable	Indicador
 1. Conocimientos y habilidades financieras (CHF)	Dirigida a la capacidad de ahorro, de préstamo y toma de decisiones relacionadas a las finanzas.	% aplicación
	2. Servicios y productos financieros (SPF)	Conocimientos de servicios y productos financieros, desarrollo inicial de conocimientos de servicios y productos financieros, existencia de conocimientos de servicios y productos formales.
 3. Ventajas Competitivas (VC)	Uso de tecnologías para transacciones económicas virtuales y uso de internet para comercialización y ventas online.	% de uso

Fuente: Elaboración propia

## Resultados

Se presentan los resultados obtenidos en la investigación en el orden de la tabla 3, puntuación de variables. La muestra estuvo compuesta por 296 participantes, el 57% de los dueños corresponden al género masculino y 43% al femenino. En cuanto a la edad, 23% corresponde a microempresarios con menos de 30 años, 20% tiene entre 31 y 40 años, 26% está en la franja de los 41 a los 50 años y el restante 31% cuentan con 51 años o más. Respecto al estado civil: 50% son casados, 30% son solteros, 13% vive en unión libre y 7% son divorciados. En lo que se refiere a la antigüedad como propietario del negocio: 35% lleva menos de cinco años, 17% entre 5 y 10 años, 16% entre 10 y 15 años y 32% más de 15 años. Con respecto al nivel educativo 35% cuenta con un nivel de educación básica, un 39% educación media superior y sólo el 27% cuenta con un nivel educativo superior. De la muestra que corresponde a 296 participantes se consideró a empresas de 1 a 30 trabajadores, dentro de



las cuales el 75% corresponde a microempresas (de 1 a 10 integrantes), mientras que el 25% corresponde a empresas pequeñas (de 11 a 30 integrantes).



## **Conocimientos y habilidades financieras (CHF)**

Dirigida a capacidad de ahorro de las micro (75%) y pequeña empresa (25%)

El 33% de las microempresas conllevan una adecuada planeación de sus ingresos y egresos por lo cual en los últimos 12 meses han destinado ingresos extras, mientras que las pequeñas empresas solo el 11% lo realizan, a su vez el 28.5% de las microempresas y el 9.5% de las pequeñas empresas eliminan gastos superfluos, analizan su situación financiera antes de realizar una compra teniendo en claro el modo de destinar mediante la capacidad de ahorro de sus recursos económicos y con respecto a la previsión de emergencias futuras el 13.5% de las microempresas ha realizado un ahorro para el retiro o si bien comprar un seguro, mientras que solo el 4.5% corresponde a pequeñas empresas.



## **Capacidad de préstamo**

El 24% de las microempresas acuden a préstamos con personas particulares debido a que no tiene acceso a créditos con el sistema financiero de la banca tradicional a su vez las pequeñas empresas solo el 8% acuden, el 22.5% de las microempresas acuden a préstamos con personas que brindan crédito de forma oportuna y sin tramites complicados por lo que el 7.5% se centra en pequeñas empresas, sólo el 21% correspondiente a microempresas y el 7% de pequeñas empresas tienen la capacidad de pedir un préstamo al banco, y con respecto a solicitar de préstamos de una gran parte de sus ingresos a un familiar o amigo el 7.5% corresponde a microempresas y el 2.5% a pequeñas empresas.



## **Toma de decisiones relacionadas a las finanzas**

El 31.5% de las microempresas considera importante gestionar una correcta toma de decisiones con respecto a su planificación de ingresos, ahorro y gastos, lo cual proyectan para alcanzar sus objetivos minimizando riesgos en inversiones mientras que solo el 10.5% de las pequeñas lo considera relevante, el 24.75% de las correspondiente a





microempresas y el 8.25 % de las pequeñas empresas señalan que destinan su capital para crecer, percibir, buscar, el 18.75% de microempresas valoran beneficios para su rentabilidad mismo caso para el 6.25% de pequeñas empresas, esto a su vez ya que consideran opciones de financiamiento (fondos propios, ajenos o el coste de capital).



## Servicios y productos financieros (SPF)

En lo que respecta al uso de servicios y productos financieros bancarios formales se obtuvo que el 23.25% de las microempresas mismo caso para el 7.75% de las pequeñas empresas cuentan con los conocimientos básicos que implican la utilidad de estos, el 27% de las microempresas utilizan estos servicios de manera ocasional del mismo modo para las pequeñas empresas con el 9% y el 24.75% de las microempresas considera que utiliza los servicios de manera deficiente, mismo caso para las pequeñas empresas con el 8.25%.



### *Desarrollo inicial de conocimientos de servicios y productos financieros.*

El 23.25% de las microempresas analiza previamente sus necesidades antes de hacer uso de los servicios y productos financieros mismo caso para las pequeñas empresas con el 7.75%, por otro lado el 23.25% de microempresas y el 7.75% de pequeñas empresas valora previamente considerando ofertas (menor interés, comisiones bajas, cancelación anticipada, plazos de amortización etc.), las microempresas con el 17.25% y las pequeñas empresas con el 5.75% conocen su capacidad máxima de endeudamiento, por ello solo el 11.25% de las microempresas cuentan con un plan previsto para amortizar su endeudamiento financiero en proyecciones futuras, siendo el mismo caso para las pequeñas empresas con el 3.75%.



### *Existencia de conocimientos de servicios y productos formales*

El 24% de las microempresas identifican fácilmente el tipo de producto y servicio que se adapta de acuerdo con sus necesidades siendo el mismo caso para las pequeñas empresas con el 8%, con respecto a productos y servicios financieros el 21% de las microempresas y el 7% de las pequeñas empresas optan por ellos porque le aportan resultados benefactores acorde a un precio competitivo, el 18.75% correspondiente



a microempresas identifica las principales características de un contrato de préstamo como son comisiones y otros gastos siendo el mismo caso para las pequeñas empresas con el 6.25% y solo el 11.25% de microempresas, junto con las pequeñas empresas con el 3.75% conocen el alcance del compromiso de adquirir un préstamo en todo momento.



## Ventajas competitivas (VC)

El 27.75% de las microempresas y el 9.25% de las pequeñas empresas realizan transacciones económicas a través de la banca en línea, mismas que reciben información de forma automática, a su vez el 21.75% de las microempresas indican que en algún momento realizó transacciones económicas en línea, siendo el mismo caso para las pequeñas con el 7.25% y el 25.5% correspondiente a microempresas y el 8.5% de las pequeñas empresas señaló no realizar transacciones económicas en línea. Con respecto a la comercialización y venta online el 39% considera que le resulta más conveniente porque tienen mayor alcance y no se exponen a los riesgos que implica manejar efectivo mismas que las pequeñas empresas señalan con el 13% y el 36% indica que ha considerado implementarlo, pero no le da tiempo, mismo para las pequeñas empresas con el 12%.

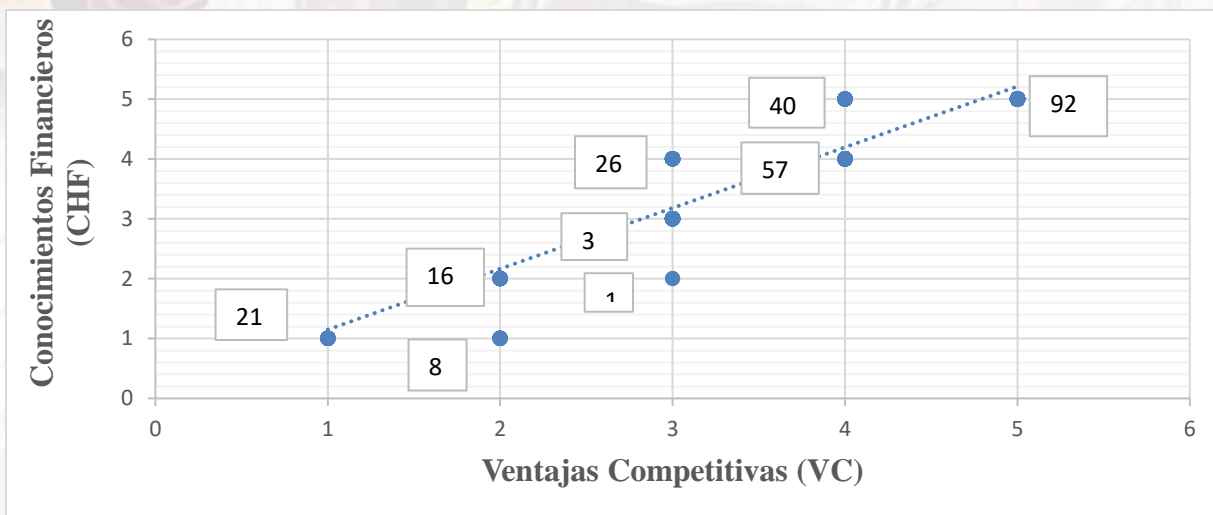
## Correlación de variables

El gráfico 1 muestra la relación que existe entre la variable de conocimientos y habilidades financieras (CHF) y el desarrollo de ventajas competitivas (VC), además de identificar valores atípicos o extremos. En donde se puede observar que a medida que aumenta el conocimiento y las habilidades financieras, también se incrementa el desarrollo de ventajas competitivas.





**Gráfico No. 1**  
**Conocimientos y habilidades financieras Vs Desarrollo de ventajas competitivas.**



Nota (s): La numeración del (1-5) corresponde a la escala de Likert, donde 1 es muy en desacuerdo y 5 muy de acuerdo, los números dentro de los recuadros corresponden al número de microempresas y pequeñas empresas.

Fuente: Elaboración propia.

Tras obtener el coeficiente de correlación con un valor de  $r = 0.93394$ , indica que existe un grado de asociación lineal positiva fuerte entre las variables (CHF) y (VC), en donde al aumentar o disminuir el valor de la variable (CHF) también se incrementa o disminuye el valor de la variable (VC). Esto indica que los conocimientos y habilidades financieras constituyen un factor de pronóstico de las ventajas competitivas. Con respecto al coeficiente de determinación de la muestra ( $r^2$ ) la variación que se tiene de los conocimientos y habilidades financieras explica el 87.06% de la variación que se tiene en las ventajas competitivas de las MiPymes del Municipio de Atlixco, Puebla del sector turístico lo que muestra que existe poca dispersión entre las variables con respecto a esta recta.

## Discusión y conclusiones

Con base en los resultados obtenidos el 33% correspondiente a microempresas, junto con el 11% de las pequeñas empresas turísticas, analizadas cuentan con conocimientos y habilidades financieras; estos resultados concuerdan con lo que señalan Castolo et al., (2019), cuando indican que las actitudes como gastar sin tener un presupuesto,





desconocer términos básicos de finanzas y endeudarse más de la capacidad de pago, evidencia la carencia de una cultura financiera, por lo que es necesario cambiar la conducta relacionada a las finanzas. Al respecto Morfin (2018), señala la importancia que tienen el que las empresas puedan acceder a créditos formales, de lo contrario estas sólo dependen de sus propios recursos económicos, reduciendo de esta manera su posibilidad de crecimiento y consolidación.

Por otra parte, el 23.25% de las microempresas y el 7.75% de las pequeñas empresas tiene acceso a herramientas ofrecidas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión, lo que concuerda con lo que mencionan Orazi et al., (2019), cuando dicen que una población limitada al uso de los servicios financieros es vulnerable a recurrir a fuentes informales de ahorro y/o financiamiento, por lo que significativamente afecta al costo del dinero posicionándolos en una trampa de pobreza.

Por otro lado, en relación con el uso de tecnologías pudo observarse que el 27.75% de microempresas, misma que a su vez el 9.25% de las pequeñas empresas turísticas conocen, utilizan y manejan adecuadamente estas tecnologías enfocadas al ámbito financiero lo que concuerda con lo que mencionan Lavalleya (2020) e Ibáñez (2013), con respecto a la necesidad de trabajar en incentivar el uso de las tecnologías financieras en las MiPymes, debido al rápido desarrollo y el crecimiento acelerado de la economía globalizada en donde se están generando cambios constantemente en las finanzas. A este respecto Montaña (2021), señala que estas tecnologías financieras no solo aportan el acceso a financiamiento, sino que además logra una contribución significativa en el desarrollo productivo y comercial.

Finalmente, los resultados alcanzados por la investigación evidencian que existe una relación significativa fuerte entre las variables de conocimiento y habilidades financieras (CHF) y el desarrollo de ventajas competitivas (VC) relacionadas con el uso de las tecnologías financieras. En este sentido, surge la imperiosa necesidad de acuerdo con lo que señala Lavalleya (2020), de incursionar a la MiPyme en el uso de las tecnologías financieras para el adecuado manejo de la gestión financiera, disminuir sus costos y aprovechar el manejo del dinero a través de la operación electrónica y la optimización de sus servicios frente a su competencia. En este mismo orden de ideas, Marcos et al., (2020),





mencionan que otra de las ventajas que tiene el uso de tecnologías financieras, es la velocidad para prestar el servicio en tiempo real, además de la accesibilidad de costos y por ende la innovación continua, factores clave de competitividad y persistencia en el mercado (Dodgson y Gann, 2014).



Lo expuesto por los autores presentados en la fundamentación teórica sumado a los resultados encontrados fortalece la importancia que tiene la cultura financiera, el desarrollo de habilidades, así como el uso e implementación de diversas tecnologías financieras en las MiPymes turísticas localizadas en el municipio de Atlixco, Puebla con la finalidad de ofrecer servicios más ágiles, mejora la calidad de sus procesos y tener mayor accesibilidad a sus productos y/o servicios, factores que son clave en la generación de ventajas competitivas y persistencia en el mercado.



## Referencias

Campillo Navarro, Y. A. y Barrios Lopera A. J. (2018). Importancia de la educación financiera en las pequeñas empresas de Medellín: robleto. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria. Recuperado de: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/459>

Castolo Servín, D. M., Gil Antonio, M. de los A., Cruz López, A., y López Camacho, A. (2019). Cultura Financiera: Factor Limitante en El Emprendimiento De Los Jóvenes Universitarios. *Congreso Internacional de Investigación Academia Journals*, 11(2), 405–408.

Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras. (2013). CONDUSEF. Recuperado: CONDUSEF: <http://www.condusef.gob.mx/index.php/empresario-pyme-como-usuarios-de-servicios-financieros>

Dini M. y Stumpo G. (2018). MIPYMES en América latina: Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. 339-340. Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL



Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer D., Ansar S., y Hess, J. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. World Bank: Washington, DC



Directorio Nacional de Unidades Económicas. DENUÉ. (2020). Instituto Nacional de Estadística y Geografía. INEGI. Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denué/default.aspx>

Diario Oficial de la Federación. (30 de junio de 2009). Obtenido de Tercera Sección. Recuperado de: <https://bit.ly/3idHWT0>

Diario Oficial de la Federación (2019). Ley para el desarrollo de la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa. 1-2 Recuperado de: [http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/247\\_130819.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/247_130819.pdf)



Dodgson, M., y Gann, D. M. (2014). *Technology and innovation. The Oxford handbook of innovation management*, 375-393. doi: 10.1093/oxfordhb/9780199694945.013.037

Durán, P. (2017). Microempresas, PyMEs y Objetivos de Desarrollo Sostenible. Recuperado de: <http://www.onu.org.mx/microempresas-pymes-y-objetivos-de-desarrollo-sostenible>



*Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. (2021). Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>

Estrada, Salvador, Cano, Karen, & Aguirre, Joao. (2019). ¿Cómo se gestiona la tecnología en las pymes? Diferencias y similitudes entre micro, pequeñas y medianas empresas. *Contaduría y administración*, 64(spe1). <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2019.1812>

Fatoki, O. (2014). The Financial Literacy of Micro Entrepreneurs in South Africa. *Journal of Social Sciences*, 40(2), 151–158. <https://doi.org/10.1080/09718923.2014.11893311>







Garzón T, E.D., Osorio G, E.S., Tarquino G, O.E., Vega L, L. M. (2020). Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia. Universidad EAN. Recuperado de: <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garzón%F3nEdgar2020;jsessionid=804FD179FB371D059A62E48748DA298F?sequence=1>

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2010). Metodología de la investigación. Quinta edición McGraw-Hill. *Ultra*, México, 158-209.

Hernández, N., Mapén, F., y Barroso F. (2021). Capacidades Financieras en las Micro, pequeñas Y Medianas empresas. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. <https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/5554/5335>

Hernández-Ávila, C. E., & Escobar, N. A. C. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta, Revista científica del Instituto Nacional de Salud*, 2(1 (enero-junio)), 75-79.

Ibáñez, J. C. C. (2013). La importancia de la innovación en la gestión financiera: un enfoque realista. *Estrategia financiera*, (301), 52-57.

Jiménez, J. (7 de septiembre de 2020). El papel de las MiPymes en la economía nacional. *Innovación Contable*. Recuperado de: <https://www.soyconta.com/el-papel-de-las-mipymes-en-la-economia-nacional/>

Lavalleja, M. (2020). *Panorama de las fintech: Principales desafíos y oportunidades para el Uruguay*. Recuperado de: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/45727>

López P. R. (2015). La educación financiera en PISA: aspectos metodológicos extoikos. *Revista digital para la difusión del conocimiento económico*, 17, 53-55, <http://www.extoikos.es/n17/pdf/extoikos17.pdf>



Lozano Díaz., D. F. (2020). *Fomento de la cultura financiera para micro empresarios* [Tesis, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Recuperado de: <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/11888>



Luna F, V.G., Olvera T, F., Velázquez D, A., Hernández C, L. (2022). Caracterización de la Cultura Financiera en Micro y Pequeñas empresas del municipio de Atlixco del Estado de Puebla. En *Cultura Financiera en la Micro y pequeñas empresas, Empresas de Latinoamérica: Vol. Tomo II* (1a ed., p. 326). McGraw-Hill.

Lusardi, A. y Mitchell, OS (2011). Educación financiera en todo el mundo: una visión general. *Revista de economía y finanzas de pensiones*, 10 (4), 497-508.

Marcos Quispe, K. C., Palomino Barchi, G. J., y Velásquez Bondia, K. V. (2020). *Caracterización del proceso de innovación de fintech peruanas: Estudio de casos múltiples de fintech ganadoras del concurso Startup Perú*. Recuperado de: <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/15730>

Montaño Gómez, L., y Díaz, D. M. (2021). El papel de las Fintech en la Inclusión Financiera, fuente de financiamiento de pymes colombianas. *Negocios y Relaciones Internacionales*. Recuperado de: [https://ciencia.lasalle.edu.co/negocios\\_relaciones/263](https://ciencia.lasalle.edu.co/negocios_relaciones/263)

Morfin, M. A. (2018). Banca de desarrollo e inclusión financiera de las pymes en Colombia y el Brasil. CEPAL. ISSN 1680-8819. Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44370/1/S1801018\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44370/1/S1801018_es.pdf)

Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales en sitios Web Redalyc.org, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>

Orazi, S., Martinez, L. B., y Vigier, H. P. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-204.





Orozco, D., y Vélez, C. (2019). *Incidencia de las Fintech en la financiación de las microempresas en Colombia*. (Doctoral disertación, Tesis de pregrado). Repositorio institucional Tecnológico de Antioquia, Medellín.



Osorio Galvis, E. S., Tarquino Gutiérrez, O. E., Vega Lozano, L. M., y Garzón Tenjo, E. D. (2020). *Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia*.  
<https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/10247>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (2020). *Los servicios financieros en México con perspectiva de género: avances y áreas de oportunidad*. Primera Edición. Patricia Vidal. Recuperado de:  
<https://www.mx.undp.org/content/mexico/es/home/library/poverty/los-servicios-financieros-en-mexico-con-perspectiva-de-genero--a.html>



Reddy, R., Bruhn, M., y Tan, C. (2013). *Capacidades financieras en Colombia*.  
<https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>



Rivera H, A. S., Vázquez C, J.C., Maza, L. A., (2019). *Educación Financiera, banca digital y alternativas de financiamiento de las PYMES*. RELAYN. Recuperado de  
<https://www.iquatroeditores.com/revista/index.php/relayn/article/download/13/7>

Rivera Ochoa, Blanca Elia y Bernal Domínguez, Deyanira. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México*. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. Recuperado de:  
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es).



Rodríguez González, L., y Ballesteros, A. A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión. *Finanzas y Comercio Internacional*. Recuperado de: [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/198](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198)



Romero Álvarez, Yaneth, y Ramírez Montoya, Javier. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.v9.n19.a5>

Roy García, I., Rivas-Ruiz, R., Pérez-Rodríguez, M., y Palacios-Cruz, L. (2019). Correlación: no toda correlación implica causalidad. *Revista Alergia México*, 66(3), 354-360. <https://doi.org/10.29262/ram.v66i3.651>

Sánchez, C. I. (2017). La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de lima norte [Tesis de licenciatura, Universidad San Andrés]. Repositorio Institucional UA. Recuperado de: <http://repositorio.usan.edu.pe/handle/usan/44>

Salazar Castrillón, J., Valencia Palacios, E. Y., y Montoya Galeano, B. (2017). Educación y cultura financiera de las pymes en el sector comercial del centro de Medellín. *Biblioteca USB Medellín (San Benito)*: CD-4124t. <http://bibliotecadigital.usb.edu.co/handle/10819/4435>

Saldarriaga (2018). Conocimientos y capacidades financieros en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano. *Universidad peruana Unión*. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1250](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1250)

Sánchez Soto, Gil Armando, y Valdés Díaz de Villegas, Jesús Amador. (2012). Las MiPymes en el contexto mundial: sus particularidades en México. *Iberoforum. Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana*, VII (14), 126-156. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=211026873005>







Sauza-Ávila, B., Pérez-Castañeda, S. S., Cruz-Ramírez, D., Lechuga-Canto, C. B., González-Hernández, I. J., & Hernández-Bonilla, B. E. (2022). Revisión de la literatura de Educación Financiera en las PYMES. *Ingenio Y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, <https://doi.org/10.29057/escs.v9i18.8699>

Soberanes, L.T., Noriega, M. G., y Flores, L.A. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca, México y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32). <https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3490>

Trujillo Rincón, J. y Martínez Garza, D. (2015). PYMES más competitivas para la creación de más y mejores empleos. Recuperado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/documents/publication/wcms\\_448256.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/documents/publication/wcms_448256.pdf)

Valdivia R, M., Dolores R, E., Hernández C, M., Salazar G, J.F. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. RICEA. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6242205.pdf>

Ventura-León, José Luis, Arancibia, Marcelo, y Madrid, Eva. (2017). La importancia de reportar la validez y confiabilidad en los instrumentos de medición: Comentarios a Arancibia et al. *Revista médica de Chile*, 145(7), 955-956. <https://dx.doi.org/10.4067/s0034-98872017000700955>

Visco (2010). Educación Financiera ante las repercusiones de la crisis. *Boletín del CEMLA*. [https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LVI03.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LVI03.pdf)

Zambrano-Alcívar, K. G. (2018). Las Pymes y su problemática empresarial. *Revista Científica FIPCAEC*. ISSN: 2588-090X. *Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP)*. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v3i8.55>



Zottel, S., Khoury, F., & Varghese, M. M. (2018). Investigating the financial capabilities of SMEs. Washington, D.C. World Bank Group.

<http://documents.worldbank.org/curated/en/884291527663849364/Investigating-the-financial-capabilities-of-SMEs-lessons-from-a-24-country-survey-technical-note>.

Zorrilla Salgado, J. P. (2006). La información como estrategia en un contexto global y competitivo: una revisión teórica. *Intangible Capital*, abril-junio de 2006, vol. 2, núm. 12, p. 259-276.





## Anexo 1

### Instrumento



### Cuestionario aplicado a los dueños, gerente o representantes legales de las MiPymes del Municipio de Atlixco, Puebla.

**Objetivo:** El presente cuestionario tiene por finalidad conocer la percepción que tienen los dueños, gerentes, representantes legales o directores de las MiPymes, misma que proporcionara información para desarrollar el trabajo de investigación denominado: Cultura Financiera: factores que generan ventajas competitivas en MiPymes del sector turístico del municipio de Atlixco, Puebla. La información que usted proporciona será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa colaboración.

### DATOS GENERALES

**Actividad de su empresa:**

**Número de empleados que integran su empresa (especificar solo con número):**

**Año de inicio de operaciones:**

**Género:** a) Hombre                      b) Mujer

**Edad (especificar solo con número):**

**Estado Civil:**

a) Soltero    b) Casado    c) Divorciado/separado    d) Madre soltera    e) Unión libre    f) Viudo

**Último año de estudios:**

a) 1° Primaria.    b) 2° Primaria.    c) 3° Primaria.    d) 4° Primaria.    e) 5° Primaria.    f) 6° Primaria.



g) 1° Secundaria. h) 2° Secundaria. i) 3° Secundaria. j) 1° Bachillerato o técnico. k) 2° Bachillerato o técnico. L) 3° Bachillerato o técnico. m) Más de 1 año de universidad sin título. n) Titulado de técnico superior universitario. o) Titulado de licenciatura o ingeniería. p) Al menos un año de maestría. q) Título de maestría. r) Título de doctorado.



## Conocimientos y habilidades financieras

- ¿Ha usado su cuenta para ahorrar o realizar pagos a crédito?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo    1 Muy en Desacuerdo

- ¿Conoce que documentos se requieren para abrir una cuenta bancaria?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo    1 Muy en Desacuerdo

- ¿Está seguro de que puede administrar sus finanzas?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo    1 Muy en Desacuerdo

- ¿Conlleva una adecuada planeación de ingresos, gastos o presupuesto?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo    1 Muy en Desacuerdo

- ¿Lleva un control de sus gastos personales en un registro escrito o electrónico?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo    1 Muy en Desacuerdo

- ¿Un plan financiero escrito es absolutamente esencial para una gestión financiera exitosa?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo    1 Muy en Desacuerdo

- ¿Tiene los conocimientos y habilidades para manejar sus finanzas personales?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo    1 Muy en Desacuerdo





- ¿Tiene los conocimientos y habilidades para manejar las finanzas de su empresa?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Ahorra y analiza su situación financiera antes de realizar una compra importante?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Cuenta con dinero reservado de al menos tres meses de sus ingresos para el uso en caso de emergencia?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Dentro de los últimos 12 meses, ha podido ahorrar dinero?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Ahorra para comprar productos de valor alto (por ejemplo, automóvil, estudio, hogar, etc.)?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Considera indispensable gestionar una correcta toma de decisiones con respecto a su planificación de ingresos, ahorro y gastos?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Al tomar una decisión de inversión, generalmente prefiere alternativas riesgosas?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Considera importante que una familia desarrolle un patrón regular de ahorro y se apege a él?



5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Ha comprado un seguro o ahorro para el retiro?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Tiene la capacidad de pedir dinero prestado al banco?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Al obtener un préstamo es algo bueno porque le permite disfrutar de la vida?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Ha realizado préstamos de una gran parte de sus ingresos a un amigo o familiar?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Usualmente solicita préstamos a personas que dan crédito de forma oportuna y sin tramites complicados?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Solicita préstamos a personas particulares, por no tener crédito con el sistema financiero tradicional?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿De sus ingresos destina su capital para crecer, percibir, buscar y valorar beneficios para su rentabilidad?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Considera opciones de financiamiento (fondos propios, ajenos o el coste de capital)?





5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

## Servicios y productos financieros

- ¿Conoce los productos y servicios bancarios formales (ahorros, préstamos, seguros y pagos/remesas)?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Hace uso de servicios y productos financieros?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Realiza un análisis previo acorde a sus necesidades antes de hacer uso de los servicios y productos financieros?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Contempla una valorización con respecto a ofertas (menor interés, comisiones bajas, cancelación anticipada, plazos de amortización etc.)?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Tiene conocimiento con respecto a la capacidad máxima de endeudamiento?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Cuenta con un plan previsto para amortizar su endeudamiento financiero en proyecciones futuras?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Logra identificar fácilmente el tipo de producto y servicio que se adapta de acuerdo con sus necesidades?

5 Muy de acuerdo    4 De acuerdo    3 Nose/No aplica    2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo





- ¿Opta por productos y servicios financieros que le aportan resultados benéficos acorde a un precio competitivo?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Puede identificar cuánto paga cuando usó crédito?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Paga sus facturas o créditos a tiempo para evitar cargos adicionales?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Identifica las principales características de un contrato de préstamo como son comisiones y otros gastos?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Conoce el alcance del compromiso de adquirir un préstamo en todo momento?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Ha tenido experiencias desafortunadas por endeudarse con créditos fuera del sistema bancario?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

## Ventajas competitivas

- ¿Hace uso de tecnologías financieras?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Recibe información de forma automática sobre mis transacciones?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo





- ¿Realiza transacciones económicas en banca en línea?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo



- ¿El comprar y vender a través de Internet es mejor, porque así no se expone a los riesgos que implica manejar efectivo?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

-¿Considera que los bancos brindan suficiente seguridad en las transferencias económicas virtuales para comercializar on-line?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

-¿Considera que comprando a través de Internet evito las colas para realizar pagos, recoger productos, comprobantes, etc.?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿Considera que una ventaja del comercio a través de Internet es que se puede hacer a cualquier hora y en cualquier lugar?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

- ¿El desarrollo de nuevas tecnologías de seguridad para transacciones económicas virtuales, le brinda confianza de comprar en línea?

5 Muy de acuerdo 4 De acuerdo 3 Nose/No aplica 2 En desacuerdo  
1 Muy en Desacuerdo

**Gracias por el tiempo y la información que has dado para este trabajo con fines académicos.**

