

## **Capítulo 68. Consciencia situacional, conocimientos, habilidades financieras y uso de tecnologías: factores que determinan el desarrollo de ventajas competitivas en las MiPyME**

Victor Genaro Luna Fernández  
Lizzeth Hernández Carnalla  
Arely Velázquez Domínguez  
Fabiola Olvera Torres

**Benemérita Universidad Autónoma de Puebla / Instituto Tecnológico Superior de  
Atlixco**

DOI:[10.46990/iQuatro.2024.10.5.68](https://doi.org/10.46990/iQuatro.2024.10.5.68)

### **Resumen**

El propósito de la investigación es conocer si los dueños y directivos de las Mipyme son conscientes de la importancia que tiene el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras, así como el uso de tecnologías que les permitan generar diversas ventajas competitivas. El estudio es transversal, descriptivo y cuantitativo paramétrico. Los resultados alcanzados evidencian la importancia que tiene la correcta gestión financiera para tomar mejores decisiones, evitar riesgos y en definitiva generar ventajas competitivas.

### **Palabras clave**

Conocimiento, Consciencia situacional, Habilidad financiera, Mipyme, Ventaja competitiva

## Introducción

Porter y Kramer (2011), señalan que actualmente los negocios están siendo vistos como la principal causa de los problemas sociales, ambientales y económicos, lo que ha provocado una disminución importante en sus niveles de legitimidad. A este respecto, diversos países han realizado cambios legislativos que afectan su competitividad y crecimiento económico. En ese contexto, gran parte de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipyme) considera la creación de valor como un asunto de escasa importancia, enfocándose primordialmente en maximizar solamente su desempeño financiero de corto plazo, e ignorando los verdaderos factores que determinan el éxito de la organización en el largo plazo y que les permite generar ventajas competitivas (Medeiros et al., 2020). Una de las posibles soluciones a este problema es que los negocios se pongan en acción desde la perspectiva de la generación de valor compartido, que implica la creación de valor económico y social en las comunidades o regiones en donde se encuentren las Mipyme, logrando con esto impulsar a los negocios de una manera sustancial en sus innovaciones, aumentos en su productividad y diversas prácticas operativas que incrementen su competitividad (Deloitte, 2020). Al respecto, Saavedra et al., (2019), señala que existe relación entre el uso de tecnologías y la competitividad en las empresas. Por tanto, se hace necesario impulsar la implementación de sistemas de información para que puedan optimizar su operación. En este sentido Ahmad et al., (2021) mencionan que las organizaciones deben de desarrollar una conciencia de la situación en sus prácticas de respuesta a incidentes mediante el uso de las tecnologías. También señalan la importancia de la importancia del liderazgo y la formación de un equipo de trabajo que permita desarrollar su práctica de respuesta para hacer frente a las necesidades con respecto al uso de las tecnologías que actualmente se requieren incorporar en las empresas para ser más competitivas.

La competitividad de un negocio y la salud de las comunidades en donde estos operan están fuertemente entrelazados, debido principalmente a que una Mipyme necesita una comunidad exitosa, no sólo para crear demanda de sus productos, sino también para brindar activos cruciales y un entorno propicio que apoye su crecimiento. Una comunidad necesita negocios que ofrezcan empleos y oportunidades de creación de riqueza dentro de las regiones en donde se encuentren (Porter y Kramer, 2011 p. 5). Al respecto, Salaiza et al., (2020 p. 72-84), señalan que el funcionamiento normal de un negocio supone un beneficio social y económico en las comunidades en donde se encuentran, debido a que son entidades autosuficientes en donde los problemas sociales de la comunidad forman parte importante de su desarrollo y crecimiento. En este sentido Thompson et al., (2015), señalan que el éxito de los negocios depende de la creación de una propuesta de valor distintiva que satisfaga las necesidades de un conjunto de clientes, obteniendo una ventaja competitiva con el conjunto

*Consciencia situacional, conocimientos, habilidades financieras y uso de tecnologías: factores que determinan el desarrollo de ventajas competitivas en las MiPyME*  
de actividades involucradas en la creación, producción, venta, entrega y respaldo de sus productos o servicios.

Por otra parte, la percepción que los directores y/o dueños de las Mipyme tengan de los elementos del entorno dentro de un volumen de tiempo y espacio, la comprensión de su significado y la proyección de su estado en el futuro cercano, mejor conocida como conciencia situacional, permitirá una construcción dinámica y multifacética que implique el mantenimiento y la anticipación de eventos críticos de desempeño sus organizaciones. Los términos conciencia situacional y evaluación de la situación se utilizan a menudo como sinónimos. La evaluación de la situación a veces se define como un proceso mediante el cual se toma conciencia de la situación y la manera en que un estado, se logra (LinkedIn, 2024).

Para esta investigación se define la conciencia situacional como “todos aquellos procesos cognitivos necesarios que debe de realizar el director o dueño de una Mipyme para crear y mantener la conciencia de una determinada situación o evento” (LinkedIn, 2024 p. 2) relacionado con el desarrollo de conocimientos, habilidades financieras, así como el uso de diversas herramientas tecnológicas les permite generar diversas ventajas competitivas en sus empresas. Basándose principalmente en el conocimiento continuo de la situación (es decir, el seguimiento) y la necesidad de una evaluación de la situación que puede ser provocada por un cambio significativo en el entorno de la empresa y que puede influir en la toma de decisiones.

El desarrollo del presente trabajo toma como base los tres niveles de conciencia situacional de Endsley (1985) para conocer si los dueños y directivos de las Mipyme son conscientes de la importancia que tiene el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras, así como el uso de tecnologías que les permitan generar diversas ventajas competitivas. La pregunta de investigación que se aborda en este trabajo es: ¿Son conscientes los dueños y directivos de las Mipyme que el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras, así como el uso de diversas herramientas tecnológicas les permite generar diversas ventajas competitivas en sus empresas?

## **Revisión de la Literatura**

### **La realidad y contexto de la Mipyme en México**

Las Mipyme son de suma importancia para el país dada su aportación en la economía, mediante la generación de empleos, ingresos y abastecimiento. De acuerdo con la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE), (2018), en México existe 4 millones 169 mil 677 Mipyme que son de suma

importancia para nuestro país dada su aportación a la economía, la generación de empleos, ingresos y abastecimiento de aquellas industrias o nichos de mercado que no son cubiertos por las grandes empresas. El 97.6% de ellas son microempresas, el 2% corresponde a pequeñas empresas y el 0.4% restante corresponde a las medianas empresas. Este conjunto de empresas genera el 52% del producto interno bruto (PIB) y más del 78% del empleo nacional, la cifra más alta, si se compara a México con Argentina, Brasil, Chile, Ecuador, Perú y la Unión Europea (Quintal, 2022; Castelo, 2021). Es por ello, la importancia que tiene para la vida productiva de un país en desarrollo como México y para la generación de empleos.

Sin embargo, el escenario que enfrentan las Mipyme en México no es muy alentador, debido a que de acuerdo con cifras del INEGI (2021), el nivel nacional de esperanza de vida de una Mipyme es de 8.4 años en promedio, es decir, que de cada 100 establecimientos que nacen casi 52 mueren antes de cumplir 2 años; 31 mueren antes del primer año y 21 entre el primero y antes de cumplir el segundo año, y que la proporción de muertes disminuye a medida que los negocios tienen mayor edad. En este mismo orden de ideas ENAPROCE, (2018), señala que en el país el 77.5% de los emprendedores desea que su empresa crezca, mientras el 22.5% restante no aspiran a crecer por miedo a la inseguridad, porque el 92% no tiene acceso a financiamiento y el 95.4% no están listas para operar a nivel internacional ni expandirse. El crecimiento también se encuentra condicionado por el cumplimiento de las obligaciones contables y fiscales debido a que el gobierno “fomenta e incentiva” la formalidad. En este sentido, Lizarazo (2022) señala que, a pesar del impacto en el crecimiento económico de México, la realidad es que las Mipyme no están exentas de los retos y desafíos que tienen ante la volatilidad y competitividad del mercado.

### **Teoría de la conciencia situacional**

Endsley (1985) propuso la teoría de la conciencia situacional, que define como “la percepción de los elementos del entorno, la comprensión de su significado y la proyección de sus efectos en el futuro inmediato” (p. 32). Básicamente es, saber que está pasando a mi alrededor y tener la capacidad de reconocer y evaluar una situación de forma rápida, precisa y sin sesgos. Existen diferentes factores que influyen, determinan y miden la conciencia situacional (Tabla 68.1)

Tabla 68.1

Factores de la consciencia situacional

| Influenciada por:           | Indicadores de pérdida de consciencia situacional:          | Recuperación de la consciencia situacional: |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Conocimiento técnico.       | Reconocimiento tardío.                                      | Supervisión de la conducta actual.          |
| Orientación.                | Altos niveles de estrés.                                    | Evaluación de la información.               |
| Habilidades de observación. | Confusión, ambigüedad o conflictos.                         | Anticiparse al siguiente paso.              |
| Experiencia.                | Preocupación y fijación.                                    | Reevaluar como sea necesario.               |
| Evaluación de la situación. | Desviación de los procedimientos o estándares de operación. |                                             |
| Decisión.                   |                                                             |                                             |
| Predicción.                 |                                                             |                                             |
| Factores humanos.           |                                                             |                                             |
| Comunicación.               |                                                             |                                             |
| Visión periférica.          |                                                             |                                             |
| Trabajo en equipo.          |                                                             |                                             |

Fuente: Elaboración propia.

Nivel 1: Ser consciente de la información relevante sobre un ámbito concreto. Esta información puede llegar a la persona de forma accidental, pero a menudo el responsable de la toma de decisiones tendrá que buscarla deliberadamente. Este aspecto se alinea con el hecho de que las Mipyme sean conscientes de que existe la necesidad de tener conocimientos, habilidades con respecto al manejo financiero, así como del uso de diversas herramientas tecnológicas que les permita incrementar su competitividad en el mercado.

Nivel 2: Construir un escenario coherente y completo de la situación. El sólo hecho de ser consciente de que existe la necesidad de profundizar en diversos conocimientos financieros no garantiza que la empresa alcance un nivel óptimo de operación. Lo que se requiere es una comprensión de la importancia del conocimiento de la amenaza para que puedan darle sentido. Por tanto, información + comprensión = a una comprensión matizada de una situación. Este nivel se ajusta a que las Mipyme conozcan la importancia de contar con los conocimientos y habilidades financieros necesarios.

Nivel 3: En esta etapa los dueños o directores de las Mipyme pueden decidir si actúa o no ante una determinada contingencia financiera. Al decidir actuar, la persona que toma la decisión estará informada por sus propias ideas preconcebidas. Endsley (1985: p. 43) advierte

que “cuando las ideas preconcebidas son precisas, conducirán a decisiones correctas”. Por otro lado, también pueden estar mal informadas, y estas percepciones erróneas obstaculizarán la capacidad de la persona para tomar la decisión correcta. Incluso si la persona toma la decisión de actuar, es posible que no tenga los recursos necesarios para hacerlo. Este último nivel corresponde con la falta de acción debido a la carencia de recursos o la sobrecarga de información.

### **Conocimientos y Habilidades Financieras**

La importancia de los conocimientos y habilidades financieras que deben de tener los dueños o directivos de las Mipyme radica en su capacidad para empoderar a los individuos, permitiéndoles comprender de manera más efectiva las oportunidades financieras disponibles, elegir productos financieros adecuados, apreciar la importancia del ahorro y del manejo responsable del crédito, evitar el endeudamiento excesivo y dirigirse hacia la inversión (Garzón et al., 2020). De acuerdo con Soberanes et al. (2021), una administración financiera adecuada es crucial para el funcionamiento eficiente de las Mipymes, garantizando que puedan cumplir con sus deudas y obligaciones mediante el uso óptimo de los recursos monetarios, lo que resulta en una máxima rentabilidad para la organización.

Por otra parte, Castolo et al. (2019) apuntan que la sostenibilidad empresarial, relacionada con la adquisición de conocimientos y habilidades financieras en los dueños y directivos de las Mipyme, desempeña un rol fundamental en la promoción de la competitividad, la visión de país y el progreso económico. Actitudes como el gasto sin un presupuesto, la falta de conocimiento de términos financieros básicos y el endeudamiento por encima de la capacidad de pago demuestran la carencia de estos conocimientos y habilidades. Por lo tanto, es esencial modificar los comportamientos relacionados con las finanzas. Por su parte, Lozano (2020) la define como los conocimientos y habilidades financieras como las prácticas cotidianas que se emplean para administrar eficazmente ingresos y gastos, así como para manejar de manera adecuada los productos financieros.

### **Ventajas Competitivas en el Contexto Empresarial**

La competitividad como elemento esencial a nivel nacional e internacional, tiene como alcance a las organizaciones tanto del ámbito público como el privado. Por lo tanto, la importancia de su análisis puede ser realizada desde múltiples perspectivas, debido a que contribuye a comprender los factores y componentes que generan una ventaja competitiva en el seno de las Mipyme (Soberanes et al., 2021). En este contexto, resulta imperativo que las

*Consciencia situacional, conocimientos, habilidades financieras y uso de tecnologías: factores que determinan el desarrollo de ventajas competitivas en las MiPyME*  
empresas integren la consciencia situacional, la innovación y la creatividad en el desarrollo de su gestión financiera, dada la naturaleza de una economía globalizada que provoca cambios constantes (Ibáñez, 2013).

Por otro lado, Zorrilla (2006) resalta que el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras desde el contexto de la consciencia situacional permitirá un incremento en la capacidad de cumplimiento de las obligaciones financieras y un nivel sólido de liquidez y solvencia en las Mipyme, lo que permitirá una mejora en su eficiencia y en su nivel de competitividad. En consonancia con esta idea, Lavalleya (2020) señala que la rápida evolución e integración de tecnologías que permitan gestionar de una manera efectiva los recursos financieros de la Mipyme han influido de manera positiva en la reducción de sus costos y el aprovechamiento del manejo de sus recursos a través de operaciones electrónicas y la optimización de servicios en relación con su competencia. Actualmente, las empresas acceden a nuevas fuentes de financiamiento vinculadas a servicios financieros impulsados por tecnologías financieras de vanguardia (Fintech), proporcionando servicios más ágiles a través de interacciones digitales en la web y extendiendo así su alcance a la población (Montaño y Díaz, 2021).

## **Metodología**

Sobre la base de los factores identificados en la revisión bibliográfica se muestra la importancia de la consciencia situacional y el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras que deben tener los dueños y directivos de las Mipyme, así como el papel que tienen los diferentes tipos de recursos que alimentan a dicha consciencia. En este sentido, la revisión de la literatura sugiere que las Mipyme podrían estar sufriendo una falta de consciencia situacional en el desarrollo de estos conocimientos y habilidades, y que esto explicaría la situación que se observa con respecto a la falta de implementación de estrategias y acciones puntuales que les permitan ser más competitivas.

Dados los elementos anteriores se proponen las siguientes hipótesis:

H1. Los dueños y directivos de las Mipyme comprenden la importancia que tiene el desarrollo conocimientos y habilidades financieras para la continuidad del negocio.

H2. Los dueños y directivos de las Mipyme sufren de una falta de consciencia situacional con respecto a la importancia de los conocimientos y habilidades financieras.

H3. La generación de ventajas competitivas en las Mipyme se da en gran medida por el conocimiento y habilidades financieras de los dueños y directivos.

El estudio es transversal, descriptivo y cuantitativo no 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 68.2) entre los meses de febrero a junio de 2023 a diferentes dueños y directivos de Mipyme que tenían la información necesaria con respecto a las variables de investigación (Tabla 3). Se elaboró un instrumento ad hoc con base en el trabajo de Romero et al., (2018), con adecuaciones y estructuración que contemplaron aspectos como el nivel de ahorro y endeudamiento de la empresa, así como la percepción de aseguramiento por parte de la organización. La recopilación de la información se realizó a través de entrevistas previo contacto con el empresario, mediante el uso de la herramienta Google Forms.

La evaluación estadística de las relaciones entre las variables se realizó empleando la correlación de Pearson, conforme a la metodología delineada por Hernández y Baptista (2010) con un enfoque cuantitativo correlacional, este tipo de análisis busca medir la magnitud de la relación entre dos o más variables, cuantificar y examinar su asociación a través del coeficiente de correlación de Pearson. Esta métrica cuantitativa describe la fuerza y dirección de la relación entre dos variables cuantitativas con distribución normal, contribuyendo a identificar su tendencia (Roy et al., 2019).

**Tabla 68.2**

*Ficha Técnica de Investigación*

|                                       |                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Universo y ámbito de la investigación | 1,281 empresas en donde trabajan 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 probabilístico estratificado por afijación simple.                                                                                                                                          |
| Ámbito Geográfico                     | Municipio de Atlixco, Puebla.                                                                                                                                                                        |
| Unidad Muestral                       | Mipyme                                                                                                                                                                                               |
| Fecha de Realización de Campo         | 2023                                                                                                                                                                                                 |
| Tipo de Instrumento                   | Cuestionario estructurado en formato digital, validado mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach obteniendo como resultado 0.918 lo que señala una excelente confiabilidad y consistencia interna. |

Fuente: Elaboración propia.



**Tabla 68.3**

*Puntuación de Variables*

| Dimensión                                                                                  | Variable                                                                                                              | Indicador                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Conocimientos y Habilidades Financieras (CHF)                                           | Evalúa la capacidad de ahorro, préstamo y toma de decisiones financieras.                                             | %<br>Promedio                     |
| 2. Consciencia Situacional respecto a los Conocimientos y Habilidades Financieras (CSCHF)  | Consciencia de que carecen de conocimientos y habilidades financieras.<br>Conciencia sobre la necesidad de actuar.    | %<br>Promedio<br>Escala de Likert |
| 3. Ventajas Competitivas derivadas de los Conocimientos y Habilidades Financieras. (VCCHF) | Analiza el uso de tecnologías para transacciones financieras virtuales y el uso de la red o App para ventas en línea. | %<br>Promedio<br>Escala de Likert |

Fuente: Elaboración propia

## Resultados

Se presentan los resultados obtenidos en la investigación en el orden de la Tabla 68.3, puntuación de variables. La muestra estuvo compuesta por 296 participantes, el 57% de los participantes corresponden al género masculino y 43% al femenino. En cuanto a la edad, 23% corresponde a microempresarios con menos de 38 años, 20% tiene entre 39 y 45 años, 26% está en la franja de los 46 a los 55 años y el restante 31% cuentan con 56 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 dueño de la Mipyme 25% lleva menos de cinco años, 20% entre 5 y 10 años, 19% entre 10 y 15 años y 36% 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.

### Conocimientos y Habilidades Financieras (CHF)

El 37% de las Mipyme implementa una planificación de sus ingresos y gastos, lo que les permite destinar ingresos excedentes al ahorro. El 39% reduce gastos innecesarios y evalúa su situación financiera antes de realizar compras, asegurando así un uso eficiente de sus recursos. Por su parte, sólo el 28% ha previsto emergencias futuras y ha canalizado ahorros

hacia retiro o seguros. Lo anterior permite confirmar que de acuerdo con la teoría de Endsley (1985) los dueños o directivos de las Mipyme se encuentran en el nivel 1 que señala que son conscientes de que existe la necesidad de tener conocimientos y habilidades con respecto al manejo financiero.

### **Capacidad de Préstamo**

El 36% recurre a préstamos con particulares debido a que no cumplen los requisitos necesarios para acceder a créditos bancarios convencionales. Un 28% solicita préstamos a instituciones financieras especializadas en microfinanzas debido principalmente, a que brindan financiamiento sin trámites complejos, mientras que solo el 9% cumple con los requisitos mínimos que solicitan las instituciones bancarias para solicitar sus financiamientos. Adicionalmente, el 27% de las Mipyme ha solicitado préstamos con amigos o familiares, comprometiendo una parte significativa de sus ingresos. Estos resultados concuerdan con lo que señala Endsley (1985) con respecto al nivel 2 en donde señala que el hecho de que los dueños y directivos de la empresa sean conscientes de que existe la necesidad de profundizar en diversos conocimientos financieros no garantiza que sus empresas alcancen un nivel óptimo de operación.

### **Toma de Decisiones Relacionadas a las Finanzas**

El 38% de las Mipyme considera sumamente importante realizar decisiones acertadas en la gestión de ingresos, ahorros y gastos para alcanzar sus objetivos empresariales y minimizar riesgos. El 55% destina su capital a la reinversión de su negocio, con el objetivo de crecer, percibir beneficios y evaluar su rentabilidad. Por su parte, el 7% evalúa opciones de financiamiento, ya sean propias, ajenas o relacionadas con el costo de capital. Estos resultados muestran que los dueños y directivos de las empresas pueden decidir si actúan o no ante una determinada contingencia financiera, reinvertir en su negocio y optar por diversas opciones de financiamiento, dependiendo de la información y percepción que tengan para tomar una decisión correcta.

### **Carencia de conocimientos y habilidades financieras (CSCHF).**

El 21% de los participantes señalan tener conocimientos y habilidades financieras básicas que permiten tener mejor desempeño, control, organización y crecimiento de la Mipyme. El 51% de los encuestados está de acuerdo con la afirmación: “Existe demasiada información y tecnicismos con respecto a la parte financiera por lo que optamos únicamente en contemplar los ingresos, gastos, ahorro, dinero para reinvertir y la ganancia que tenemos para nosotros”. El 49% estuvo de acuerdo con: “Prefiero solamente llevar el control de mis gastos e ingresos en mi mente o por mucho en una libreta, porque no tengo tiempo, aunque estoy consciente

de que debería de hacerlo de manera formal y quizás utilizando una herramienta tecnológica (software o App)”. Finalmente, la totalidad de los participantes está de acuerdo en que el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras son esenciales para el crecimiento de la Mipyme, así como de su rentabilidad y crecimiento. Sin embargo, los resultados concuerdan con el nivel 3 de Endsley (1985) cuando señala que los dueños o directores de las Mipyme pueden tomar la decisión de actuar, pero puede ser posible que no tengan los recursos necesarios para hacerlo, debido a la carencia de recursos o la sobrecarga de información lo que conllevaría a la falta de acción.

### **Ventajas Competitivas derivadas de los Conocimientos y Habilidades Financieras. (VC-CHF)**

En el contexto de las ventajas competitivas, sólo el 16% de las Mipyme efectúan operaciones financieras mediante el uso de la banca digital, mientras que un 34% ha realizado operaciones financieras mediante el uso de alguna App. El 50% de los entrevistados señalaron no haber realizado ninguna operación financiera de manera digital. En lo que respecta a la comercialización y venta en línea, el 86% señala la importancia que tiene el uso de diversas herramientas tecnológicas debido a su alcance y menor exposición a riesgos asociados con el manejo de efectivo, mientras que el 14% está consciente de la necesidad de utilizar los medios electrónicos en aspectos relacionados con las finanzas, pero no ha tenido oportunidad, ni el tiempo de implementarla.

### **Discusión y Conclusiones**

Son muchos los factores que pueden definir la trayectoria de una Mipyme, sin embargo, la implementación por parte de los dueños y directivos de una planificación de sus ingresos y gastos resulta vital para alcanzar el éxito de la organización. En este sentido se acepta la hipótesis planteada con respecto a que “los dueños y directivos de las Mipyme comprenden la importancia que tiene el desarrollo conocimientos y habilidades financieras para la continuidad del negocio”, debido a que el 39% reduce gastos innecesarios y evalúa su situación financiera antes de realizar compras, asegurando así un uso eficiente de sus recursos, previendo de esta manera emergencias futuras mediante el ahorro y la planificación; aspecto que concuerda con lo que señala Soberanes et al., (2021), cuando menciona que una administración financiera adecuada es crucial para el funcionamiento eficiente de las Mipymes, garantizando que puedan cumplir con sus deudas y obligaciones mediante el uso óptimo de los recursos monetarios, lo que resulta en una máxima rentabilidad para la organización.

Por otra parte, se confirman aspectos que señala Endsley (1985), en relación con el nivel 1 de la consciencia situacional, “las empresas deben de ser conscientes de que existen

de que existe la necesidad de tener conocimientos, habilidades con respecto al manejo financiero, así como del uso de diversas herramientas tecnológicas que les permita incrementar su competitividad en el mercado”, sin embargo solo el 21% de los entrevistados señalaron tener conocimientos y habilidades al respecto, a pesar de que la totalidad de ellos entrevistados están de acuerdo en que el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras son esenciales para el crecimiento de la Mipyme, así como de su rentabilidad y crecimiento, lo anterior, permite rechazar la hipótesis que se plantea con respecto a que “los dueños y directivos de las Mipyme sufren de una falta de consciencia situacional con respecto a la importancia de los conocimientos y habilidades financieras”.

En lo que respecta a las ventajas competitivas que pueden generarse a partir del desarrollo de conocimientos y habilidades financieras, así como del uso de la tecnología existe una importante área de oportunidad ya que sólo el 50% de los entrevistados señalaron no haber realizado ninguna operación financiera de manera digital, sin embargo, el 86% señala que el uso de diversas herramientas tecnológicas tiene una gran importancia para la comercialización y venta de sus productos y servicios en línea, así como la disminución de distintos factores de riesgo asociados con el manejo de efectivo. Aspecto que concuerda con lo que señala Zorrilla (2006), cuando resalta la necesidad de que los empresarios desarrollen conocimientos y habilidades financieras desde el contexto de la conciencia situacional, debido a que esto permitirá un incremento en la capacidad de cumplimiento de las obligaciones financieras y un nivel sólido de liquidez y solvencia en su Mipyme, mejorando de esta manera su eficiencia y nivel de competitividad, lo que permite aceptar la hipótesis planteada con respecto a que “la generación de ventajas competitivas en las Mipyme se da en gran medida por el conocimiento y habilidades financieras de los dueños y directivos”.

Finalmente, los resultados alcanzados por la investigación evidencian la importancia que tiene el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras, así como el uso de tecnologías de acuerdo con lo que señala Saavedra et al., (2019), con respecto a la relación que existe en el uso de tecnologías y la competitividad que pueden generar las empresas que son dirigidas por parte de los dueños y directivos de la región de Atlixco, Puebla. Lo expuesto por los autores presentados en la fundamentación teórica sumado a los resultados encontrados fortalece la importancia de estudios como éste en diversas regiones de nuestro país, buscando identificar y comprender la importancia que tiene el desarrollo de este tipo de conocimientos y habilidades financieras desde el contexto de la conciencia situacional, lo cual permitirá incrementar la capacidad y cumplimiento de las obligaciones financieras, incremento de liquidez y solvencia en las Mipyme. De esta forma, se sugiere la creación de nuevas investigaciones en otras regiones, posibilitando una comparación entre los resulta-

*Consciencia situacional, conocimientos, habilidades financieras y uso de tecnologías: factores que determinan el desarrollo de ventajas competitivas en las MiPyME*

dos obtenidos en esta investigación y los obtenidos de otras empresas en diversas partes, considerando los diferentes contextos y necesidades en los que se ubiquen las Mipyme, facilitando de esta manera la comprensión del fenómeno a una escala nacional.

## Referencias

- Ahmad, A., Maynard, S. B., Desouza, K. C., Kotsias, J., Whitty, M. T., & Baskerville, R. L. (2021). How can organizations develop situation awareness for incident response: A case study of management practice. *Computers & Security*, 101, 102122. <https://doi.org/10.1016/j.cose.2020.102122>
- Castelo, S. (2021, June 21). Las Mipymes en México - City Life. City Life. Recuperado de: <https://revistacitylife.com/vida/las-Mipymes-en-mexico/>
- Castolo, D. M., Gil A., Cruz, A., y López, A. (2019). Cultura Financiera: Factor Limitante en El Emprendimiento De Los Jóvenes Universitarios. *Congreso Internacional de Investigación Academia Journals*, 11(2), 405–408.
- Deloitte (2020). La empresa social en acción: la paradoja como camino hacia adelante. *Tendencias Globales de Capital Humano 2020*. Recuperado el 15 de junio de 2023, de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uy/Documents/human-capital/HC%20Trends%202020.pdf>
- Diario Oficial de la Federación. (30 de junio de 2009). Obtenido de Tercera Sección. Recuperado de: <https://bit.ly/3idHWT0>
- Directorio Nacional de Unidades Económicas. DENUE. (2020). Instituto Nacional de Estadística y Geografía. INEGI. Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx>
- ENAPROCE. (2018). Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) 2018. Inegi.org.mx. <https://www.inegi.org.mx/programas/enaproce/2018/>
- 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/Garz%F3nEdgar2020;jsessionid=804FD179FB-371D059A62E48748DA298F?sequence=1>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2010). Metodología de la investigación. Quinta edición McGraw-Hill. Ultra, México, 158-209.
- Ibáñez, J. C. C. (2013). La importancia de la innovación en la gestión financiera: un enfoque realista. *Estrategia financiera*, (301), 52-57.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2021). Estudio sobre la Demografía de los Negocios (EDN) 2021. Recuperado el 15 de mayo de 2022, de <https://www.inegi.org.mx/programas/edn/2021/>
- Lavalleja, M. (2020). Panorama de las fintech: Principales desafíos y oportunidades para el

- Uruguay. Recuperado de: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/45727>
- Lizarazo, C. (2022, octubre 26). Las PyMEs en México: Retos e Importancia. Conekta.com; Conekta. Recuperado de: <https://www.conekta.com/blog/las-pymes-en-mexico-retos-e-importancia>
- LinkedIn. (2024). LinkedIn.com. <https://www.linkedin.com/pulse/conciencia-situacional-fr-edyn%C3%BA%C3%B1ez-mun%C3%A1rriz-jhuje/?originalSubdomain=es>
- Lozano, D. F. (2020). Fomento de la cultura financiera para microempresarios. [Tesis, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Recuperado de: <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/11888>
- Medeiros, V., Gonçalves Godoi, L., & Camargos Teixeira, E. (2020). La competitividad y sus factores determinantes: Un análisis sistémico para países en desarrollo. Revista de La CEPAL, 2019(129), 7–27. <https://doi.org/10.18356/9c2a7060-es>
- Montaño, 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)
- Porter, M., & Kramer, M. (2011). La creación de valor compartido. Harvard Business Review, 89(1), 32-49.
- Por 8flmy. (2020, July 24). Consciencia Situacional - Cultura Segura. Cultura Segura. <https://culturasegura.com/consciencia-situacional/>
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las Mipymes. Suma de Negocios, 9(19), 36-44.
- Roy, 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>
- Quintal, P. (2022, June 27). Blog del E-commerce. Blog Del E-Commerce.
- Saavedra, L., Camarena, E., & Edith, M. (2019). Competitividad de las Pyme y su relación con los sistemas de información. Cuadernos de Contabilidad, 20(50), 160–177. <https://www.redalyc.org/journal/3836/383665272010/html/>
- Salaiza, F., Osuna, L., Joya, I., & Peña, L. J. A. (2020). Responsabilidad social empresarial en la innovación de pymes en Sinaloa México. Orbis: revista de Ciencias Humanas, 16(46), 72-84.
- 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>
- Thompson, A. A., Gamble, J. E., Peteraf, M. A., Strickland, A. J., & Soto, G. A. S. (2015). *Administración estratégica: Teoría y casos*. México, DF: McGraw-Hill.

*Consciencia situacional, conocimientos, habilidades financieras y uso de tecnologías: factores que determinan el desarrollo de ventajas competitivas en las MiPyME*

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>

Zorrilla, 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.