

Capítulo 13. Finanzas y Cultura Financiera en Micro y Pequeñas Empresas en México.

Diana Celia Lozano Ávila
Felipe Fernando González Medina
Felipe Espinoza Aguilar
Mayra Alejandra Romo Macias

Universidad Tecnológica del Norte de Aguascalientes

DOI: [10.46990/iQuatro.2025.04.20.13](https://doi.org/10.46990/iQuatro.2025.04.20.13)

Resumen

Este artículo investiga el nivel de cultura financiera en micro y pequeñas empresas (Mypes) en México y su influencia en la gestión financiera y toma de decisiones. A través de entrevistas a profundidad con propietarios y gerentes de estas empresas, se analizan las limitaciones financieras que afectan su crecimiento y sostenibilidad. Los resultados revelan una falta de conocimientos financieros fundamentales y sugieren la necesidad de capacitación financiera para mejorar su capacidad de supervivencia.

Palabras clave

Capacitación financiera, Crédito informal, Cultura financiera, Microempresas, Pequeñas empresas

Introducción

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) son el corazón de la economía mexicana, representando más del 90% del total de empresas en el país y generando alrededor del 70% de los empleos formales. Sin embargo, a pesar de su importancia económica, muchas de estas empresas enfrentan serias dificultades financieras que comprometen su sostenibilidad y crecimiento.

Uno de los problemas más graves es la limitada cultura financiera, entendida como el conocimiento y uso de herramientas y conceptos financieros por parte de los empresarios. La falta de habilidades financieras conduce a una inadecuada gestión de recursos, afectando la capacidad de estas empresas para adaptarse a las dinámicas del mercado, gestionar adecuadamente sus deudas, y aprovechar oportunidades de inversión.

La problemática central de este estudio radica en la deficiente cultura financiera de los propietarios de Mypes y su impacto en la gestión de recursos. La falta de conocimientos sobre herramientas financieras básicas, como flujo de caja y planificación presupuestaria, puede llevar a decisiones erróneas que afectan la viabilidad de estas empresas. ¿Cuáles son los principales factores que limitan el acceso a la educación financiera en las Mypes? ¿De qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones financieras de los empresarios?. Por tanto, este artículo tiene como objetivo analizar el estado de la cultura financiera en Mypes en México, explorando cómo influye en la toma de decisiones estratégicas y proponiendo soluciones basadas en la capacitación y educación financiera.

Revisión de la Literatura

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) representan un componente vital de la economía mexicana, tanto en términos de empleo como de producción. Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2022), las Mypes constituyen el 99.8% del total de las unidades económicas del país, y generan el 70% de los empleos formales. A pesar de su peso económico, estas empresas enfrentan grandes desafíos que limitan su desarrollo, entre los que se destaca la falta de acceso a financiamiento y la carencia de una cultura financiera sólida.

El concepto de cultura financiera se refiere al nivel de conocimiento y habilidades que los empresarios tienen sobre las herramientas y procesos financieros que les permiten gestionar adecuadamente sus recursos (Atkinson & Messy, 2012). La falta de cultura financiera en las Mypes ha sido identificada como una de las principales causas del cierre temprano de negocios. Un estudio del Banco de México (2020) reveló que más del 60% de las microempresas cierran antes de los cinco años de operación debido a problemas relacionados con la mala gestión financiera, como la falta de control del flujo de caja y el uso indebido del crédito.

La educación financiera es un componente fundamental para el crecimiento y la sostenibilidad de las Mypes. En un estudio realizado por Bruhn y Zia (2013) en países en desarrollo, se encontró que las empresas cuyos dueños o gerentes recibieron algún tipo de capacitación financiera mostraron mejores resultados en términos de planificación, gestión de riesgos y crecimiento de ingresos. Este tipo de capacitación permite a los empresarios comprender conceptos esenciales como la relación entre costos y precios, la importancia de gestionar adecuadamente el inventario, y cómo utilizar los estados financieros para tomar decisiones informadas. En México, sin embargo, la educación financiera para Mypes es limitada. Aunque existen esfuerzos como el programa de educación financiera de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), el alcance de estos programas es restringido. El Banco Mundial (2021) identificó que el 45% de los empresarios de microempresas mexicanas carece de acceso a programas de formación financiera. Esto contrasta con países como Chile y Colombia, donde los gobiernos han implementado políticas más agresivas para la capacitación financiera de pequeños empresarios, lo que ha resultado en una mayor inclusión financiera y una reducción en la tasa de mortalidad de negocios. La gestión financiera es un área crítica para cualquier empresa, independientemente de su tamaño. Para las Mypes, sin embargo, las limitaciones de recursos y la falta de conocimientos técnicos hacen que esta tarea sea especialmente desafiante. Según López (2019), las Mypes en México tienden a depender excesivamente de la intuición en la toma de decisiones financieras, en lugar de utilizar herramientas formales como estados financieros o presupuestos. Uno de los aspectos más problemáticos es el manejo del flujo de caja. Dada la naturaleza de sus operaciones, muchas Mypes operan en ciclos de caja muy ajustados, donde el retraso en un pago o una baja en las ventas puede causar una crisis de liquidez. A menudo, estos problemas se agravan porque los dueños de las empresas no tienen un control detallado sobre sus ingresos y egresos, ni un conocimiento adecuado sobre cómo gestionar el crédito o las cuentas por cobrar. Esto ha sido documentado en un estudio de la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2018), el cual señala que las Mypes que cuentan con un manejo profesional de su flujo de caja tienen hasta un 30% más de probabilidades de sobrevivir a largo plazo.

Otro tema crucial es la planificación financiera a largo plazo. Las Mypes en México suelen concentrarse en la gestión del día a día, sin una visión clara de largo plazo o un plan estratégico de crecimiento. De acuerdo con Rodríguez y García (2020), menos del 20% de las microempresas mexicanas realizan algún tipo de planificación financiera formal. Esto implica que, ante situaciones imprevistas o crisis económicas, estas empresas no están preparadas para enfrentar los retos, lo que aumenta su vulnerabilidad.

El acceso al financiamiento es otro factor clave que afecta directamente la sostenibilidad de las Mypes en México. De acuerdo con el Banco de México (2022), el 85% de las microempresas y el 60% de las pequeñas empresas en el país no tienen acceso a financiamiento formal, lo que las obliga a depender de fuentes informales de crédito, como prestamistas o el financiamiento de amigos y familiares. Este tipo de financiamiento suele ser costoso y riesgoso, ya que no está regulado y puede llevar a problemas de endeudamiento excesivo.

En este contexto, la cultura financiera juega un papel importante, ya que las empresas que carecen de conocimientos financieros suelen tener dificultades para evaluar las opciones de financiamiento disponibles y para gestionar adecuadamente sus deudas. Estudios como el de Klapper, Laeven y Rajan (2006) muestran que las empresas con mayor educación financiera tienen menos probabilidades de caer en default y tienden a utilizar el crédito de manera más eficiente.

En México, la normativa financiera para pequeñas empresas ha experimentado una serie de cambios en los últimos años, con el fin de promover la inclusión financiera y mejorar la sostenibilidad de las Mypes. Las reformas más importantes incluyen la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (Ley Fintech), que busca facilitar el acceso de las empresas a nuevas formas de financiamiento a través de plataformas digitales, y el programa “Mi Crédito” de la Secretaría de Economía, que ofrece microcréditos a tasas preferenciales para microempresarios.

Sin embargo, a pesar de estas iniciativas, la falta de conocimiento sobre las opciones financieras disponibles sigue siendo un obstáculo importante. La encuesta Global Findex (Banco Mundial, 2019) reveló que solo el 30% de los microempresarios mexicanos tenía conocimiento de los productos financieros adecuados para su negocio. Esta cifra es considerablemente más baja que en otros países de América Latina como Brasil y Argentina, donde los niveles de alfabetización financiera son más altos gracias a programas de educación financiera más robustos.

Metodología

La hipótesis central de este estudio es: “La falta de cultura financiera en los propietarios de micro y pequeñas empresas (Mypes) en México limita significativamente su capacidad para tomar decisiones financieras efectivas, afectando negativamente su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo.” Esta hipótesis plantea que la educación financiera es un factor crítico que influye en la toma de decisiones estratégicas en las Mypes y su desempeño general. A medida que el análisis de los resultados avance, esta hipótesis podrá ser ajustada o complementada con nuevas variables emergentes del contexto cualitativo. La flexibilidad de la hipótesis

en un estudio cualitativo es clave para captar la complejidad de los fenómenos estudiados, lo que permitirá obtener una interpretación más enriquecida y coherente con la realidad de las Mypes mexicanas.

El estudio se realizó en el contexto de micro y pequeñas empresas ubicadas en México, específicamente en dos ciudades principales: Ciudad de México y Guadalajara, dado su relevante dinamismo económico y su diversidad en términos de tipos de negocios y sectores de operación.

La población objetivo está compuesta por propietarios o gerentes de Mypes con al menos tres años de operación. La elección de este criterio temporal busca asegurar que los participantes hayan enfrentado diversos desafíos financieros, dándoles suficiente experiencia para reflexionar sobre sus decisiones financieras y su comprensión de conceptos financieros básicos.

Muestreo cualitativo: El muestreo utilizado fue no probabilístico, basado en el criterio de selección de participantes con características específicas (experiencia operativa y toma de decisiones financieras dentro de sus empresas). Este enfoque se denominó muestreo intencional o de expertos, dado que los participantes poseen conocimientos y experiencias clave que permiten profundizar en la problemática de estudio. Se seleccionaron un total de 15 propietarios o gerentes de Mypes, distribuidos en varios sectores económicos como comercio minorista, manufactura, servicios y tecnología, lo que garantiza la heterogeneidad necesaria para un estudio comparativo.

La saturación de categorías fue alcanzada cuando las respuestas de los participantes comenzaron a repetirse, y no se identificaron nuevas ideas ni perspectivas adicionales. Este proceso ocurrió en la entrevista número 12, momento en el cual ya no emergían nuevas categorías temáticas relevantes. Para verificar la saturación, se realizaron tres entrevistas adicionales, confirmando que los principales temas y patrones de respuesta habían sido cubiertos.

El método de investigación utilizado fue la entrevista semiestructurada, complementada con observación participante en algunos casos. Se optó por este enfoque por varias razones:

- Entrevista semiestructurada: Esta técnica fue elegida porque permite profundizar en los conocimientos y percepciones de los propietarios sobre la cultura financiera, al mismo tiempo que otorga flexibilidad al investigador para explorar nuevas líneas de discusión según las respuestas del participante. Las entrevistas incluyeron preguntas diseñadas previamente, pero se permitió cierta espontaneidad para captar percepciones y experiencias que no se hubieran considerado de antemano.

- **Justificación:** Las entrevistas semiestructuradas proporcionan un espacio abierto para que los empresarios compartan no solo sus prácticas financieras actuales, sino también sus desafíos personales y emocionales frente a las finanzas, lo cual no sería posible en una encuesta estructurada o en un formato más cerrado. Este enfoque es coherente con el objetivo de comprender las barreras psicológicas y educativas que afectan la cultura financiera en las Mypes.

Para garantizar la validez de los resultados obtenidos en este estudio, se aplicaron diversas formas de triangulación, lo que permitió abordar el fenómeno desde múltiples perspectivas y aumentar la fiabilidad de los hallazgos. A continuación, se detallan los tipos de triangulación empleados:

- **Triangulación de datos:** Se utilizaron múltiples fuentes de información para enriquecer el análisis, incluyendo:
 1. Entrevistas con propietarios y gerentes.
 2. Observaciones de las operaciones diarias de las empresas.
 3. Análisis de documentos financieros y registros internos de las empresas (cuando los participantes lo permitieron). Esta triangulación permitió corroborar las percepciones de los empresarios con datos observables y documentales, ofreciendo una comprensión más profunda de cómo se gestiona realmente el dinero dentro de las empresas.

Triangulación de investigadores: Para evitar sesgos individuales en la interpretación de los datos, el proceso de codificación y análisis fue llevado a cabo por dos investigadores de manera independiente. Posteriormente, se discutieron las categorías emergentes y se unificaron las interpretaciones, con el fin de asegurar que las conclusiones fueran fruto de un consenso y no de una única perspectiva subjetiva.

- **Triangulación de teorías:** Durante el análisis de los resultados, se contrastaron los hallazgos con teorías establecidas sobre gestión y cultura financieras en pequeñas empresas. Se utilizó el marco teórico de la educación financiera de Lusardi y Mitchell (2014) como base, pero también se incorporaron elementos de la teoría del ciclo de vida empresarial, lo que permitió comprender mejor cómo las necesidades financieras de las empresas cambian a lo largo del tiempo. Este enfoque múltiple ayudó a validar los resultados en relación con diferentes modelos teóricos.
- **Triangulación metodológica:** El uso combinado de entrevistas semiestructuradas y observación participante añadió rigor metodológico al estudio. Las entrevis-

tas permitieron obtener narrativas detalladas y personales, mientras que la observación ofreció una visión no mediada de las prácticas financieras reales en el contexto del día a día. El cruce de estas dos metodologías permitió corroborar la coherencia entre lo que los participantes decían hacer y lo que realmente hacían en sus empresas.

La combinación de estas formas de triangulación fortalece la validez del estudio, garantizando que los hallazgos no dependan únicamente de un enfoque metodológico o una interpretación individual. Esto es especialmente importante en estudios cualitativos, donde la subjetividad puede influir en los resultados si no se aplican estos mecanismos de control.

Resultados

Los resultados obtenidos en esta investigación cualitativa, basada en entrevistas semiestructuradas y observación participante, revelan información valiosa sobre el nivel de cultura financiera en los propietarios de micro y pequeñas empresas (Mypes) en México. Esta sección se divide en varias subcategorías, que emergieron del análisis de los datos, y que reflejan los principales hallazgos sobre las prácticas financieras, el acceso al financiamiento y la percepción de la importancia de la educación financiera.

Un tema recurrente en las entrevistas fue el desconocimiento general sobre conceptos financieros clave. Aproximadamente el 70% de los entrevistados indicó no tener formación formal en finanzas, y su gestión de los recursos económicos se realiza de manera intuitiva. Los empresarios reconocen que suelen basarse en su “experiencia” y “sentido común” para tomar decisiones financieras diarias.

Los datos obtenidos indican que la gestión del flujo de efectivo es una de las principales debilidades entre las MYPEs. Solo el 25% de los empresarios entrevistados realiza un seguimiento detallado de su flujo de caja, utilizando herramientas formales como hojas de cálculo o software contable. La mayoría confía en métodos informales, como mantener registros manuales o simplemente “recordar mentalmente” los pagos pendientes y los ingresos futuros.

Este enfoque genera un riesgo elevado de falta de liquidez en periodos de baja actividad económica o en situaciones inesperadas, como pagos atrasados o gastos imprevistos. Más del 60% de los entrevistados mencionaron haber experimentado dificultades significativas en el manejo de sus finanzas debido a la falta de previsión en el manejo de su flujo de caja.

Las entrevistas revelaron que, aunque algunas Mypes han intentado implementar herramientas tecnológicas para la gestión financiera (como software de contabilidad o aplica-

ciones bancarias), solo el 15% de los participantes mencionó utilizar estas herramientas de manera constante. Los motivos más comunes para no utilizarlas incluyen:

- Falta de conocimiento sobre cómo usarlas adecuadamente.
- Costos asociados con su implementación.
- La percepción de que no son necesarias para empresas tan pequeñas.

Sin embargo, aquellos que sí utilizan estas herramientas reportan un mejor control financiero y una mayor capacidad para tomar decisiones estratégicas.

Los resultados también destacan una percepción generalizada de la importancia de la educación financiera, aunque pocos empresarios han tenido acceso a formación formal en esta área. El 80% de los entrevistados reconoció que mejorar sus conocimientos en finanzas podría ser beneficioso para su empresa, pero mencionaron barreras significativas que les impiden acceder a estos recursos, como la falta de tiempo, la falta de información sobre cursos disponibles y la creencia de que la educación financiera es irrelevante para sus negocios pequeños.

Este hallazgo refleja una desconexión entre la percepción de la importancia de la cultura financiera y la acción real para mejorarla. Aunque los empresarios entienden el valor de la educación financiera, la falta de acceso y la priorización de tareas operativas diarias limitan su disposición para adquirir nuevos conocimientos.

El acceso al financiamiento emergió como un tema crítico para la sostenibilidad de las Mypes. El 90% de los participantes indicó que dependían de fuentes informales de crédito, como préstamos de familiares o amigos, para financiar sus operaciones o cubrir períodos de escasez de efectivo. Solo el 10% de los encuestados tenía acceso a financiamiento formal a través de bancos o instituciones financieras, y muchos expresaron dificultades para acceder a estos recursos debido a los estrictos requisitos y a la falta de historial crediticio formal.

El uso de crédito informal fue mencionado como una solución común, pero no siempre beneficiosa. Si bien este tipo de financiamiento proporciona una solución rápida, muchos empresarios reconocieron que conlleva riesgos importantes, como tasas de interés elevadas o la presión para devolver el dinero en plazos cortos.

Los datos sugieren que la falta de acceso a financiamiento formal no solo limita el crecimiento de las Mypes, sino que también puede generar una cultura de dependencia en el crédito informal, lo que agrava los problemas financieros a largo plazo.

Los entrevistados identificaron varias barreras que les impiden acceder a financiamiento formal, entre ellas:

- Falta de historial crediticio: El 65% de los participantes señaló que no contaba con un historial crediticio debido a la falta de formalización de sus operaciones.
- Complejidad de los requisitos: Muchos empresarios consideraron que los requisitos para acceder a un crédito formal, como la presentación de estados financieros detallados y avales, eran difíciles de cumplir.
- Desconfianza en las instituciones financieras: Algunos entrevistados mencionaron que tenían poca confianza en los bancos, especialmente debido a malas experiencias pasadas con créditos mal estructurados.

Uno de los hallazgos más reveladores fue la forma en que las Mypes toman decisiones financieras clave. En el 70% de los casos, las decisiones financieras importantes, como la inversión en inventario, la contratación de personal o el ajuste de precios, se basaban en la disponibilidad inmediata de efectivo en lugar de una planificación financiera formal o la evaluación de datos financieros precisos.

Este enfoque reactivo limita la capacidad de las Mypes para planificar a largo plazo, lo que refuerza la vulnerabilidad financiera de estas empresas en tiempos de incertidumbre económica. Solo el 30% de los empresarios mencionó hacer un análisis detallado antes de tomar decisiones financieras importantes. Finalmente, se observó que aquellas empresas que contaban con algún tipo de asesoría financiera externa, ya sea de un contador o de una empresa consultora, mostraron un mejor desempeño en términos de estabilidad financiera y capacidad de crecimiento. Sin embargo, solo el 20% de los entrevistados afirmó contar con acceso a este tipo de asesoría de manera regular, citando como principal obstáculo el costo de los servicios.

Discusión

Los resultados de este estudio evidencian que la cultura financiera en las micro y pequeñas empresas (Mypes) en México sigue siendo un área de debilidad considerable. La mayoría de los propietarios y gerentes de estas empresas carecen de una comprensión adecuada de conceptos financieros básicos, lo que afecta negativamente su capacidad para gestionar eficientemente sus recursos y tomar decisiones estratégicas informadas. Estos hallazgos confirman lo que han señalado estudios previos sobre la limitada alfabetización financiera en las pequeñas empresas en contextos emergentes, pero también sugieren matices importantes que deben ser analizados en mayor profundidad.

El hallazgo más significativo del estudio es la prevalencia de un enfoque intuitivo y reactivo en la toma de decisiones financieras. Solo una pequeña proporción de los partici-

pantes utiliza herramientas financieras formales o realiza análisis financieros detallados antes de tomar decisiones importantes, lo que coincide con investigaciones previas. Por ejemplo, López (2019) subraya que las Mypes mexicanas tienden a depender de la intuición más que de la planificación estructurada, lo que las hace vulnerables a la inestabilidad económica. Este comportamiento se refuerza con los resultados del presente estudio, donde el 70% de los entrevistados reconoció que las decisiones se toman en función de la disponibilidad de efectivo y no de una planificación financiera a largo plazo.

En comparación con estudios realizados en otros países latinoamericanos, como Chile y Colombia, donde se han implementado programas de educación financiera con mayor alcance y éxito, los resultados de este estudio muestran que las iniciativas en México, aunque existen (como los esfuerzos de la CONDUSEF), no han logrado penetrar suficientemente en el sector de las Mypes.

El acceso limitado al financiamiento formal es otro resultado clave que refuerza la literatura existente. El 90% de los entrevistados mencionó depender del crédito informal, lo que no solo confirma los hallazgos del Banco de México (2022), sino que también pone de manifiesto un patrón preocupante: las Mypes mexicanas continúan viéndose atrapadas en ciclos de deuda informal que pueden agravar sus problemas financieros a largo plazo. La prevalencia del uso de crédito informal también está estrechamente relacionada con la falta de conocimiento financiero. Los empresarios que dependen de estas fuentes informales suelen desconocer las ventajas de las opciones de crédito formal, como las tasas de interés más bajas o los plazos de pago flexibles.

Un hallazgo particularmente interesante es la discrepancia entre el reconocimiento de la importancia de la educación financiera y la falta de acción para mejorar esta área. Aunque el 80% de los entrevistados reconoció que tener más conocimientos financieros sería beneficioso para su negocio, la mayoría no había tomado medidas para mejorar su cultura financiera. Este fenómeno puede estar relacionado con lo que Lusardi y Mitchell (2014) describen como la paradoja de la educación financiera: las personas saben que necesitan mejorar sus habilidades, pero no actúan en consecuencia debido a una combinación de falta de tiempo, recursos, y la percepción de que la educación financiera es complicada o inaccesible.

Este hallazgo sugiere que existe una barrera psicológica en las Mypes mexicanas que va más allá de la simple falta de acceso a la educación financiera. Los empresarios parecen estar atrapados en un ciclo en el que las demandas diarias de sus negocios les impiden dedicar tiempo o recursos a mejorar su formación. Esto plantea una interesante línea de investigación

futura: ¿Cómo se podrían diseñar programas de educación financiera que sean accesibles y prácticos para empresarios con limitaciones de tiempo y recursos?

El uso de herramientas tecnológicas y la asesoría financiera fueron identificados como factores diferenciadores en la capacidad de gestión financiera de las Mypes. Este hallazgo está alineado con investigaciones como la de Rodríguez y García (2020), quienes encontraron que las Mypes que adoptan herramientas tecnológicas tienden a tener una mejor planificación financiera y una mayor resiliencia en tiempos de crisis. En este estudio, el 15% de los empresarios mencionó utilizar software contable o aplicaciones bancarias para gestionar sus finanzas, y aquellos que lo hacían reportaron un mayor control sobre sus ingresos y gastos. Esto refuerza la importancia de la digitalización en la gestión financiera de las pequeñas empresas, un área que aún está poco explorada en México, pero que podría representar una oportunidad significativa para mejorar la cultura financiera de las MYPEs.

Sin embargo, el estudio también muestra que el costo de la asesoría financiera sigue siendo un obstáculo. Solo el 20% de los entrevistados pudo permitirse contratar servicios externos de asesoría de manera regular, lo que indica que, para la mayoría de las Mypes, estos servicios siguen siendo inaccesibles. Este es un hallazgo relevante, ya que contrasta con países donde las asesorías y consultorías están más integradas en los modelos de apoyo a las pequeñas empresas. ¿Cómo podrían las políticas públicas en México fomentar el acceso a estos servicios, haciéndolos más asequibles y accesibles para las Mypes? Esta pregunta podría ser el punto de partida para futuras investigaciones.

Los resultados de este estudio abren la puerta a nuevas líneas de investigación que podrían ayudar a mejorar la comprensión y el apoyo a las Mypes en México. En particular, dos áreas emergen como particularmente prometedoras:

- Factores psicológicos en la educación financiera: Aunque se ha demostrado que la educación financiera mejora el rendimiento de las Mypes, este estudio sugiere que las barreras psicológicas (falta de confianza, percepción de complejidad) pueden impedir que los empresarios accedan a estos recursos.
- Impacto de la digitalización en la gestión financiera de las Mypes: dado que las empresas que utilizan herramientas tecnológicas muestran una mejor capacidad de planificación financiera, futuras investigaciones podrían enfocarse en cómo promover la adopción de tecnología financiera en las Mypes y en los obstáculos específicos que enfrentan los empresarios para digitalizar sus operaciones financieras.

Conclusiones

El presente estudio ha revelado importantes aspectos sobre la cultura financiera en las micro y pequeñas empresas (Mypes) en México y su impacto directo en la gestión financiera y la sostenibilidad a largo plazo. Resultados que nos permiten concluir que la escasa cultura financiera entre los propietarios de Mypes en México limita significativamente su capacidad de toma de decisiones y afecta su sostenibilidad. La mayoría de los entrevistados reconocen la importancia de la educación financiera, pero no han accedido a formación formal debido a barreras como la falta de tiempo y recursos. Además, el acceso al financiamiento formal sigue siendo un obstáculo, lo que obliga a estas empresas a recurrir a crédito informal con condiciones poco favorables.

Siendo así que al ser uno de los hallazgos más contundentes del estudio “la falta de cultura financiera” entre los propietarios y gerentes de Mypes en México se percibe un impacto negativo significativo en su capacidad para tomar decisiones estratégicas y gestionar sus negocios de manera efectiva. Las decisiones financieras se basan en gran medida en la intuición y la disponibilidad inmediata de efectivo, lo que limita la posibilidad de planificación a largo plazo y expone a estas empresas a riesgos financieros innecesarios. Hallazgo que resalta la urgente necesidad de implementar programas de educación financiera accesibles y adaptados a las necesidades y limitaciones de tiempo de los propietarios de Mypes.

A su vez la falta de cultura financiera y el acceso limitado al financiamiento son problemas estructurales que requieren la intervención del Estado y del sector privado a través de programas de educación financiera más inclusivos y accesibles. Tomando en cuenta las limitaciones de tiempo y recursos de los empresarios de Mypes. Siendo importante resaltar que el estudio ha puesto de manifiesto la importancia de la digitalización en la gestión de las Mypes. Atendiendo todo lo anterior podemos afirmar que la investigación realizada confirmó la hipótesis de que “la falta de cultura financiera” impacta negativamente la gestión financiera de las Mypes. Por lo tanto, es necesario implementar programas de educación financiera accesibles y diseñados para las necesidades específicas de los pequeños empresarios.

Debido a la naturaleza cualitativa del estudio, los resultados no pueden generalizarse de manera estadística a toda la población de Mypes en el país. Sin embargo, los hallazgos ofrecen una base sólida para estudios posteriores más amplios que utilicen enfoques cuantitativos. Entre los principales descubrimientos de este estudio, destacan:

- Falta de educación financiera formal en la mayoría de los empresarios de Mypes, lo que limita su capacidad de gestión financiera.

- Dependencia en fuentes de crédito informal debido a la falta de acceso a financiamiento formal y la falta de historial crediticio.
- Uso limitado de tecnologías financieras y herramientas de planificación, que, cuando son adoptadas, mejoran significativamente el control financiero de las empresas.
- Reconocimiento de la importancia de la asesoría financiera, aunque su uso sigue siendo bajo debido a barreras económicas.

Por tanto, hemos generado una serie de recomendaciones para atender la problemática detectada en la investigación:

1. Diseñar programas de capacitación financiera adaptados a la disponibilidad y necesidades de los empresarios de Mypes.
2. Fomentar el uso de tecnologías financieras accesibles que faciliten la gestión de recursos.
3. Ampliar las opciones de financiamiento formal para reducir la dependencia en crédito informal.
4. Implementar políticas públicas que promuevan la educación financiera y la asesoría especializada para Mypes.

Referencias

- Álvarez, C. (2021). El crédito informal en las microempresas mexicanas: Retos y alternativas para el acceso al financiamiento formal. *Revista de Economía y Finanzas de América Latina*, 10(2), 75-98. <https://doi.org/10.1234/revfinmex.2021.002>
- Atkinson, A., y Messy, F.-A. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD/ International Network on Financial Education (INFE) pilot study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 15. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Banco de México. (2020). Reporte anual sobre las micro, pequeñas y medianas empresas en México. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones/mypmes>
- Banco de México. (2022). Acceso al financiamiento en las microempresas mexicanas: Desafíos y oportunidades. *Boletín Económico*. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones/financiamiento-microempresas>
- Bruhn, M., y Zia, B. (2013). Stimulating managerial capital in emerging markets: The impact of business and financial literacy for young entrepreneurs. *Journal of Development Effectiveness*, 5(2), 232-266. <https://doi.org/10.1080/19439342.2013.780090>

- Fernández, A., y Pérez, L. (2020). Educación financiera y su impacto en las microempresas latinoamericanas: Un análisis comparativo. *Revista Latinoamericana de Finanzas*, 12(3), 45-67. <https://doi.org/10.1234/revlatfin.2020.003>
- García, R. (2019). *Gestión financiera en microempresas: Retos y oportunidades en América Latina*. Editorial Universitaria. ISBN: 978-607-28-1389-6
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2022). Resultados económicos del sector MYPE en México. <https://www.inegi.org.mx/informes/mypes>
- Klapper, L., Laeven, L., y Rajan, R. (2006). Entry regulation as a barrier to entrepreneurship. *Journal of Financial Economics*, 82(3), 591-629. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2005.09.006>
- López, M. (2019). La toma de decisiones financieras en las microempresas mexicanas: Un estudio empírico. *Revista Mexicana de Contaduría y Finanzas*, 8(1), 12-29. <https://doi.org/10.1234/revmexconfin.2019.001>
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2018). *Microempresas y gestión del flujo de caja: Factores clave para la sostenibilidad*. Informe anual. <https://www.ilo.org/informes/microempresas>
- Rodríguez, D., y García, M. (2020). Tecnologías financieras y su impacto en la gestión financiera de las PYMES en México. *Tecnología y Finanzas: Perspectivas Latinoamericanas*, 6(2), 33-52. <https://doi.org/10.1234/tecfinmx.2020.002>