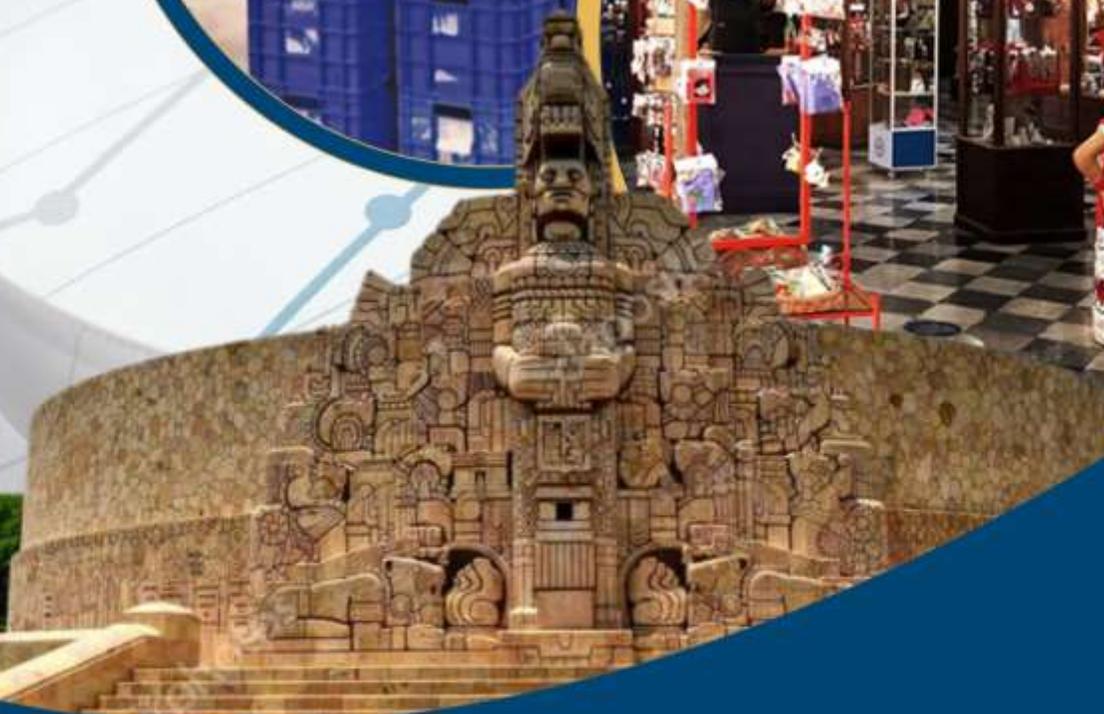


INFORME SOBRE LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DE YUCATÁN EN 2024



Facultad de Contaduría y
Administración

Cuerpo Académico
Economía y Finanzas
(UADY- CA-12)

CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS YUCATECAS.

ISBN-13: 979-13-990322-9-1

INFORME 2024

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE YUCATÁN

Facultad de Contaduría y Administración



COORDINADORES DEL INFORME:

Dr. Lucio Jesús Uc Heredia
Dra. Laura Guillermina Duarte
Cáceres

Autores:

M.F. Jorge Humberto Basulto Triay
Dra. Martha Isabel Bojórquez
Zapata
Dra. Laura Guillermina Duarte
Cáceres
M.F. Betsy Yamed May Román
Dra. Ligia María Río Herrera
Dra. Yolanda Leonor Rosado
Muñoz
Dr. Lucio Jesús Uc Heredia

Índice general

1. Introducción	7
2. Metodología	15
3. Datos Generales de las empresas de la muestra.....	16
4. Cultura Financiera	¡Error! Marcador no definido.
4.2 Conocimiento Financiero	23
4.3 Actitud Financiera hacia el Financiamiento	25
4.4 Comportamiento Financiero.....	30
4.5 Experiencia Financiera.....	¡Error! Marcador no definido.
4.6 Herramientas Financieras	¡Error! Marcador no definido.
5. Propensión a Tomar Riesgos.....	¡Error! Marcador no definido.
6. Rendimiento.....	¡Error! Marcador no definido.
7. Sostenibilidad	¡Error! Marcador no definido.
8. Acceso al financiamiento	¡Error! Marcador no definido.
9. Conclusiones	¡Error! Marcador no definido.
10. Referencias.....	¡Error! Marcador no definido.

Índice de figuras

Figura 3.1 Posición del entrevistado en la empresa	16
Figura 3.2 Género del entrevistado	16
Figura 3.4 Área de sus estudios de licenciatura	17
Figura 3.5 Área de sus estudios de posgrado	18
Figura 3.6 ¿En qué año se fundó su empresa?.....	18
Figura 3.8 Tamaño de la empresa: según número de empleados.....	19
Figura 3.9.1 Comportamiento de la plantilla de empleados en los próximos 12 meses	20
Figura 3.9.2 Comportamiento en ventas de los próximos 12 meses	20
Figura 3.10 ¿La empresa es de tipo familiar?	21
Figura 3.11 Porcentaje de mujeres en el equipo directivo.....	21
Figura 4.1 Necesidad de recibir educación financiera	22
Figura 4.2.1 Evaluación del conocimiento en finanzas generales	22
Figura 4.2.2 Evaluación del conocimiento financiero en.....	24
presupuestos y planificación empresarial.	
Figura 4.2.3 Evaluación del conocimiento financiero en decisiones de financiamiento empresarial.....	24
Figura 4.2.4 Evaluación del conocimiento financiero en decisiones de inversión empresarial.....	25
Figura 4.3.1 Percepción sobre el Uso del Endeudamiento como una Buena Idea.....	25
Figura 4.3.2 Percepción sobre el Endeudamiento con Entidades Financieras y Empresas Externas como Forma de Financiamiento.....	26
Figura 4.3.4 Percepción sobre el Endeudamiento con Familia o Empresas del Grupo como Forma útil de Financiamiento	27
Figura 4.3.5 Percepción sobre Mayores Aportaciones de los Propietarios actuales como Forma de Financiamiento	29
Figura 4.3.6 Percepción sobre la Ampliación de Capital con Nuevos Socios Ajenos como Forma útil de Financiamiento	29
Figura 4.4.1 Análisis de Capacidad antes de Tomar Decisiones de Inversión	31
Figura 4.4.2 Pagar las Facturas a Tiempo en la Empresa.....	31
Figura 4.4.3 Atención Permanente a la Situación Financiera de la Empresa (liquidez, rendimiento, nivel de endeudamiento, entre otros)	32

Figura 4.4.4 Establecimiento y Alcance de Objetivos Financieros a Largo Plazo	32
Figura 4.4.5 Atención Permanente a los Indicadores Económicos (tasas de inflación, tipo de cambio, tasas de interés, mercados financieros, entre otros)	33
Figura 4.5.1 Experiencia en Funciones Relacionadas con las Finanzas (contabilidad, dirección financiera, tesorería, etc.).....	34
Figura 4.5.2 Experiencia en Elaboración de Presupuestos y Planeación Empresarial .	35
Figura 4.5.3 Experiencia en Decisiones de Financiamiento y Gestión de Recursos en la empresa.....	35
Figura 4.6.1 Uso del almacenamiento de datos en la nube en su empresa	36
Figura 4.6.2 Uso de grandes bases de datos ordenadas (Big Data) en su empresa	37
Figura 4.6.4 Uso de funciones avanzadas de Excel en su empresa	38
Figura 4.6.6 Uso de tesorería digital en su empresa	39
Figura 5.1.1 Opinión sobre la apuesta por la investigación y desarrollo (I+D), el liderazgo tecnológico y la innovación	40
Figura 5.1.2 La propensión a los proyectos de alto riesgo	41
Figura 5.1.3 Necesidad de acciones arriesgadas y de amplio alcance para lograr los objetivos de la empresa.....	41
Figura 5.1.4 Adoptar una postura agresiva en la toma de decisiones bajo incertidumbre para explorar oportunidades.....	42
Figura 6.1.1 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a calidad de los productos (rendimiento).	43
Figura 6.1.2 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a eficiencia de los procesos productivos.....	44
Figura 6.1.3 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a satisfacción de los clientes	44
Figura 6.1.4 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a rapidez de adaptación a los cambios del mercado	45
Figura 6.1.5 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a rapidez de crecimiento de las ventas.....	45
Figura 6.1.6 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a rentabilidad financiera	46
Figura 6.1.7 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a satisfacción de los empleados.....	47
Figura 6.1.8 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a rotación laboral	47
Figura 7.1.1 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad para mejorar el reciclaje	49

Figura 7.1.2 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad de las medidas para reducir el consumo de agua	50
Figura 7.1.3 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad en la implementación de sistemas para reducir emisiones	50
Figura 7.1.4 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad del uso de energías renovables	51
Figura 7.1.5 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad sobre el fomento de la inclusión de grupos vulnerables	51
Figura 7.1.6 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad para la disminución de las desigualdades laborales	52
Figura 8.1 Apoyo financiero del gobierno en años anteriores	53
Figura 8.2 Solicitud de financiamiento en el año	54
Figura 8.2.1 Aprobación de financiamiento en el año	54
Figura 8.3 Motivo principal para no solicitar financiamiento	55

1. Introducción

La cultura financiera, desde una perspectiva empresarial, es un tema poco estudiado en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes). La cultura financiera en las empresas puede marcar la diferencia entre el éxito o el fracaso, particularmente si se trata de un sector empresarial vulnerable como lo son las MiPymes en México. Desde la teoría de los recursos y capacidades, una cultura financiera fuerte representa una ventaja competitiva para las empresas debido a que las habilita para hacer frente a varias restricciones o riesgos financieros o, bien, para aprovechar las oportunidades financieras que el entorno puede ofrecerles. En este sentido, fortalecer la cultura financiera en las empresas es una estrategia dirigida que contribuye a la sostenibilidad empresarial, y que proporciona una ventaja competitiva a quien la posea, impactando favorablemente al desempeño empresarial.

Las MiPymes son un sector de la economía que en muchos países se consideran vulnerables debido a las limitaciones y restricciones a las que tienen que hacer frente. La importancia de este sector es tal, que el Plan Nacional de Desarrollo 2025-2030 incluye estrategias para fortalecerlo, tales como propiciar un buen clima de negocios para la inversión en este tipo de empresas, el acceso al financiamiento y el fortalecimiento de la competitividad (PND, 2024). A nivel mundial también existen objetivos y metas para la inclusión financiera de este sector, como la meta 8.3 del Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 8, que establece que los gobiernos propicien políticas orientadas a promover el acceso a servicios financieros ONU (2024).

En términos generales, se considera microempresa a un negocio de cualquier sector (comercial, industrial o de servicios) que tenga hasta diez empleados y ventas anuales de hasta cuatro millones de pesos. Una empresa pequeña es aquella que cuenta con hasta treinta trabajadores si es comercial, y hasta cincuenta empleados si es de

servicios, cuyos ingresos anuales sean de hasta cien millones de pesos. Se consideran empresas medianas aquellas que tienen hasta cien trabajadores en los sectores comercial y de servicios, cuyas ventas anuales no superen los 250 millones de pesos (Huerta, 2023).

En su gran mayoría, las MiPymes en Latinoamérica son organizaciones informales, surgidas de los procesos de atomización social producto de la integración de estas economías al proceso de globalización (Nuño, 2012).

En este informe se explora la cultura financiera de una muestra de MiPymes del Estado de Yucatán, México, analizándola en las cuatro dimensiones que la conforman: conocimiento financiero, actitud financiera hacia el financiamiento, comportamiento financiero y experiencia financiera. Mediante una encuesta se preguntó a los directores o administradores de estas empresas sobre sus prácticas, percepciones y vivencias. De igual manera se exploran otros aspectos importantes relacionados con este tema, tales como la propensión al riesgo, el desempeño de la empresa y la sostenibilidad empresarial. Mediante los hallazgos realizados se busca comprender cómo estas empresas abordan sus decisiones financieras y los retos que enfrentan en el camino hacia una mayor sostenibilidad y competitividad.

El fortalecimiento de estas áreas no solo contribuirá a una mejor toma de decisiones económicas dentro de las empresas, sino que también permitirá un crecimiento más sostenible y competitivo en el mercado. La implementación de estrategias que fomenten la educación financiera y el acceso a herramientas tecnológicas será clave para optimizar la administración de recursos y minimizar riesgos. Además, una mayor cultura financiera facilitará la planificación a largo plazo, impulsando la estabilidad y resiliencia de las MiPymes ante cambios en el entorno económico.

Una de las principales dificultades que enfrentan las MiPymes es la ausencia de un plan de negocios, lo que obstaculiza el acceso a financiamiento y dificulta la coordinación eficiente de sus recursos físicos y humanos. Esta carencia genera operaciones empresariales más complejas e ineficientes, retrasando su crecimiento.

Diversos factores contribuyen al acceso del financiamiento de la MiPymes, siendo el más relevante la tasa de interés: el 85% de las micro, pequeñas y medianas empresas identifican este aspecto como el principal impedimento para obtener crédito, según un estudio realizado por la Fintech Clara. El segundo factor, de acuerdo con el mismo análisis, es la gran cantidad de requisitos exigidos para acceder a estos créditos. Esta situación afecta al 55% de las microempresas, al 55% de las pequeñas y al 51% de las medianas (Molina, 2023).

Aunque las Pymes no disponen de los mismos recursos que las grandes corporaciones, su principal fortaleza radica en su flexibilidad. Esta característica les permite adaptarse con mayor rapidez a los cambios del entorno. Su estructura organizacional, generalmente más sencilla y con menos niveles jerárquicos, facilita procesos de toma de decisiones más ágiles y transparentes. Además, mantienen una relación más cercana con sus clientes, lo que les permite responder de manera más efectiva a sus necesidades (Ganser, 2003).

El estudio de la cultura financiera ha suscitado un importante interés académico y profesional en la última década como consecuencia de la elevada complejidad del entorno financiero actual y las limitaciones financieras que enfrenta la sociedad (Gómez-Guillamón et al, 2023). Ha cobrado gran importancia en la agenda de todos los países a nivel mundial pues se ha identificado como un factor influyente en la toma de decisiones cotidianas de inversión y financiamiento (Quevedo, Briano, Castañón, 2016). En el contexto empresarial la cultura financiera se entiende como “la combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamiento

que debe tener un emprendedor o un propietario o gerente de una micro, pequeña o mediana empresa para tomar decisiones financieras eficaces para iniciar un negocio, administrar un negocio y, en última instancia, garantizar su sostenibilidad y crecimiento” (OECD, 2018, p. 4).

Prialé, et al., (2011) amplían esta noción y añaden que la cultura financiera es la capacidad de las personas para adquirir e identificar los conceptos económicos y financieros que son utilizados de manera común, pero que también implica todo el conjunto de conocimientos comportamientos, actitudes y habilidades que encuadran el contexto de la toma de decisiones en cuanto a las finanzas. Asimismo, Ticona, et al., (2023) atribuye que dos de los aspectos más importantes en la cultura financiera, aluden a la forma en la que se relaciona con el bienestar y las metas económicas, pues una sana cultura en las finanzas dejará de lado el desconocimiento que debilita y perjudica en la economía y en cambio, destacará que la participación en la administración de las finanzas otorga a las personas familiaridad y acercamiento a la estabilidad de los negocios a lo largo del tiempo. La mencionada cultura financiera comprende el conocimiento sobre las finanzas, las creencias que se tengan al respecto, así como los usos y las costumbres en la forma de analizar y evaluar la información financiera en el contexto económico, para la toma de decisiones tendientes a lograr un bienestar individual y social. La población tiene cierto nivel de cultura financiera, que se adquiere en el entorno familiar y social (Li Ng, 2007-2008), pero abarca un espectro más complejo sobre la vida económica y financiera de la sociedad en su conjunto, por lo que debería ser promovida desde el interior de las organizaciones.

Zsótér (2018) menciona que la definición de cultura financiera debe incluir principalmente la comprensión de aspectos como bienestar y comportamiento financiero, las actitudes financieras, retribuciones a largo plazo y perspectiva de tiempo. Y aunque toda su investigación gira alrededor del individuo y sus finanzas

personales, se debe recordar que son los mismos individuos los que se sitúan en el centro de las organizaciones y que en lo individual o en su conjunto están tomando decisiones estratégicas sobre las mismas. Este autor explica que el bienestar financiero está estrechamente ligado a los objetivos y valores trazados en función de una previa planeación, para lo cual el control financiero y la capacidad para afrontar imprevistos económicos es fundamental. Por su parte, en cuanto a la perspectiva del tiempo, Zsóter (2018) subraya que el éxito de las decisiones está determinado en cómo se percibe el tiempo y como tal, esto no corresponde a una característica predeterminada, sino más bien a una característica aprendida donde el contexto y los factores externos tienen gran impacto.

La cultura financiera está conformada por varios elementos interrelacionados; de acuerdo con Molina et al. (2022) los 4 elementos más importantes que conforman la cultura financiera son la actitud financiera, el comportamiento financiero, el acceso al financiamiento y la experiencia financiera.

Actitud financiera

Se define como el estado mental, la opinión y el juicio de una persona sobre las Finanzas. Además de ello se entiende como las características individuales que toman la forma de tendencias hacia una práctica o acción financiera (Flores y Vieira, 2014). En palabras de Rai, Dua y Yadav (2019) dentro de la cultura financiera se observa un rasgo importante que se refiere a la actitud hacia el financiamiento, abordando la forma en que se hace frente a los riesgos, al estrés en el manejo de las finanzas, a la satisfacción con la situación financiera y la planificación. Es así, que, en cuanto a las actitudes, también se alude a la compra y su impacto, la influencia social y la forma de asumir una postura en determinada situación. Esta actitud puede variar ampliamente de una persona a otra y puede influir en la forma en que administran sus finanzas, toman decisiones económicas y se relacionan con el dinero en general; para Koropp

et al. (2013) la actitud financiera, conocimiento financiero y compromiso familiar son muy importantes para las MiPymes en sus actitudes frente al endeudamiento.

Comportamiento financiero

El comportamiento financiero se refiere a cómo las personas toman decisiones y actúan en relación con sus asuntos financieros. Comprender y evaluar el comportamiento financiero es importante para tomar decisiones financieras más informadas y mejorar la gestión de las finanzas personales. Richard H. Thaler, economista estadounidense y premio Nóbel, resalta cómo los factores psicológicos y emocionales influyen en las decisiones financieras de las personas, es decir, como se comportan financieramente (2016). Ricciardi y Simon (2000), establecen que el comportamiento financiero trata de explicar y aumentar el entendimiento de patrones de razonamiento de los participantes del mercado, incluyendo el proceso emocional y el grado en el que influyen en la decisión tomada. Para definir el comportamiento financiero, Zsótér (2018) hace una recopilación de conceptos estrechamente ligados de acuerdo con otros autores, de los cuales en función de su coincidencia (cantidad de veces mencionadas) podemos considerar como relevantes: la frecuencia de problemas financieros, la planeación a corto y largo plazo, manejo de crédito, ahorro e inversión.

Acceso al financiamiento

El acceso al financiamiento se refiere a la capacidad de una persona, empresa u organización para obtener recursos financieros, ya sea en forma de préstamos, inversiones, crédito u otras fuentes de financiamiento, para llevar a cabo sus proyectos, negocios, inversiones o necesidades financieras. Con lo referente a las dificultades del acceso al financiamiento de las MiPymes, es importante recalcar la importancia del acceso al financiamiento, para Duflo et al. (2020) es una forma de reducir la pobreza, tanto en las finanzas personales como de las empresas.

Experiencia financiera

Finalmente, la experiencia financiera es importante porque influye en la capacidad de una persona para tomar decisiones financieras informadas y responsables. La Real Academia Española (2023) define experiencia como una “práctica prolongada que proporciona conocimiento o habilidad para hacer algo” y como un “conocimiento de la vida adquirido por las circunstancias o situaciones vividas”. Por tal motivo, la experiencia financiera es el resultado del conocimiento y la práctica financiera (comportamiento) a lo largo de la vida. Aunque un aspecto importante es la planificación, también es cierto que existen situaciones que no son posibles prever o anticipar, de ahí surge la experiencia, los errores y aciertos que nos permiten desarrollar capacidades y adquirir conocimientos para en el futuro reaccionar de mejor manera.

Conocimiento financiero

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) establece el conocimiento financiero como "el conjunto de aptitudes, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras bien fundamentadas y sensatas, con el fin de garantizar una adecuada gestión de los recursos financieros a lo largo de la vida". (OECD, 2018, p. 7). De acuerdo con esta definición, el conocimiento financiero implica no solo la comprensión de conceptos financieros y habilidades prácticas, sino también la disposición para tomar decisiones financieras responsables y considerar cómo afectarán esas decisiones a lo largo del tiempo, es decir, la actitud financiera respecto al riesgo. Los conocimientos financieros, resultan irremplazables dentro del proceso de formación, si bien las personas los han adquirido mediante el estudio o interacción con otras personas, de acuerdo con el Banco Mundial los conceptos técnicos para medirlos se basan en conocimientos matemáticos básicos, el empleo de términos financieros, el cálculo del interés simple e interés compuesto, además de tener conocimientos para la toma de decisiones financieras (Saldarriaga, 2018). En el Informe de Capacidades Financieras en México

(Reddy, Bruhn y Tan, 2013) se hace referencia a que los conocimientos financieros suelen ser los saberes y aptitudes para tomar decisiones financieras claves y que las capacidades financieras incluyen el comportamiento y actitudes de una persona en relación con sus finanzas.

Conceptos como cultura, conocimiento y educación financiera, al traducir algunos estudios al español se usan indistintamente. El término inglés *financial literacy* es el que se traduce como cultura financiera, y de acuerdo con el Cambridge Dictionary, *literacy* significa o se refiere a un conocimiento sobre un tema específico o un tipo específico de conocimiento. En este sentido, se pudiera percibir una traducción no muy acertada; quizá es por esto que, algunos autores hacen énfasis en que la diferencia entre cultura financiera y conocimiento financiero radica en que la primera es el conjunto tanto de habilidades, conocimientos, comportamientos, actitudes y antecedentes que se tienen por costumbre, 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 se agiliza la correcta administración de recursos (Saldarriaga, 2018). 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).

2. Metodología

Para realizar el presente estudio sobre cultura financiera en las MiPymes yucatecas, se utilizó una metodología basada en la recolección de datos a través de encuestas digitales y por contacto telefónico. Las encuestas fueron aplicadas directamente a los propietarios o administradores de cada empresa, lo que permitió obtener información precisa y detallada sobre las prácticas y conocimientos financieros en el ámbito local.

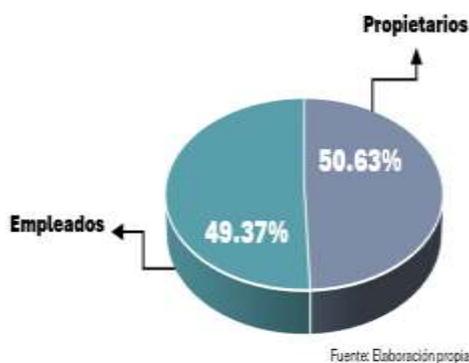
El instrumento de encuesta empleado fue adaptado de un estudio previo realizado en España, ajustándolo al contexto y características de las empresas de la región. La encuesta se diseñó en la plataforma QuestionPro, donde se transcribieron todas las preguntas y se gestionaron los datos recolectados. Para el análisis de los resultados, se empleó estadística descriptiva mediante el software *SPSS*, que facilitó el procesamiento y análisis de los datos, permitiendo una interpretación profunda de las variables involucradas.

La muestra estuvo conformada por un total de 395 empresas, distribuidas en tres categorías según su tamaño: 196 microempresas, 158 pequeñas empresas y 41 medianas empresas. Esta distribución asegura una representación adecuada de cada tipo de empresa en el análisis, permitiendo obtener una visión amplia y precisa sobre el estado de la cultura financiera en las MiPymes de Yucatán.

3. Datos Generales de las empresas de la muestra

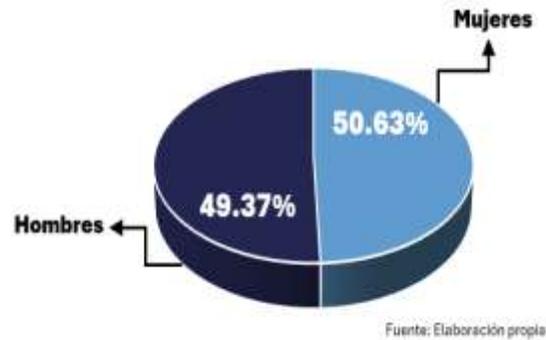
Las empresas entrevistadas y utilizadas como base para la elaboración del presente informe, son 153. Esta muestra es representativa del conjunto de MIPYMES yucatecas. Los encuestados que componen la muestra tienen las siguientes características: Distribución equitativa entre propietarios y empleados como muestra la figura 3.1, con un 50.63% de propietarios y un 49.37% de empleados. Esto asegura que las respuestas reflejan tanto la visión de quienes gestionan y dirigen la empresa como la de aquellos que participan en su operación y desarrollo.

Figura 3.1 Posición del entrevistado con la empresa



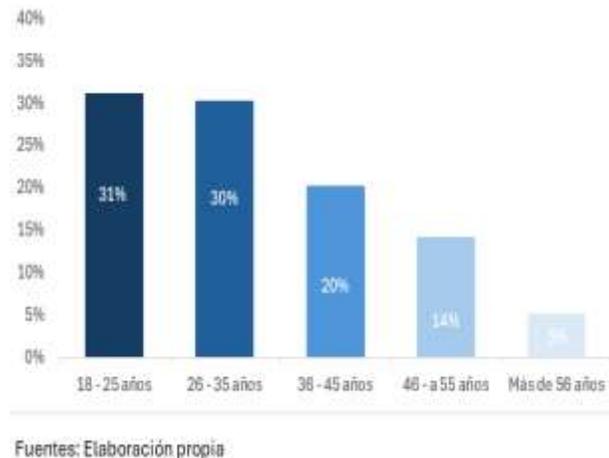
Según los datos, el 49.37% de los participantes son hombres y el 50.63% son mujeres. La Figura 3.2 muestra una distribución de género casi equilibrada entre los encuestados, con un ligero predominio de mujeres.

Figura 3.2 Género del entrevistado



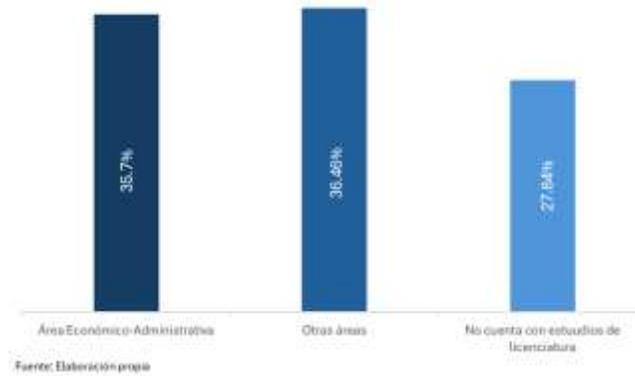
Los resultados muestran en la figura 3.3 que el 31% de los encuestados tiene entre 18 y 25 años, seguido del 30% entre 26 y 35 años. Esto indica que la mayoría de los participantes en la encuesta son jóvenes empresarios o empleados. Esto sugiere una mayor apertura a nuevas prácticas financieras y tecnológicas, sin embargo, esto puede representar un desafío en aspectos como la experiencia y el conocimiento financiero.

Figura 3.3 Rangos de edad de los entrevistados



La Figura 3.4 muestra que el 35.70% de los encuestados provienen del área económico-administrativa, mientras que el 36.46% pertenece a otras áreas y el 27.85% no cuenta con licenciatura.

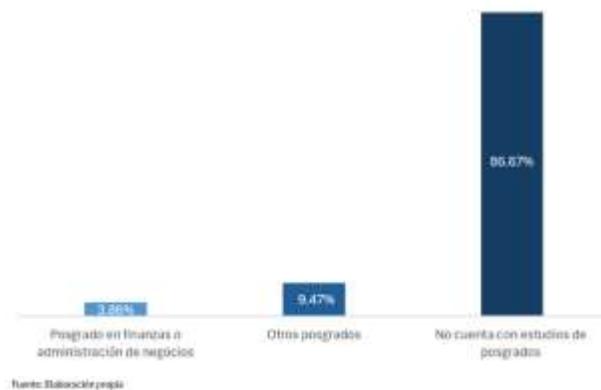
Figura 3.4 Área de sus estudios de licenciatura



Esto refleja que, una proporción considerable de los empresarios o empleados tiene formación en disciplinas no relacionadas con las finanzas, lo que podría influir en la manera en que toman decisiones financieras dentro de sus empresas.

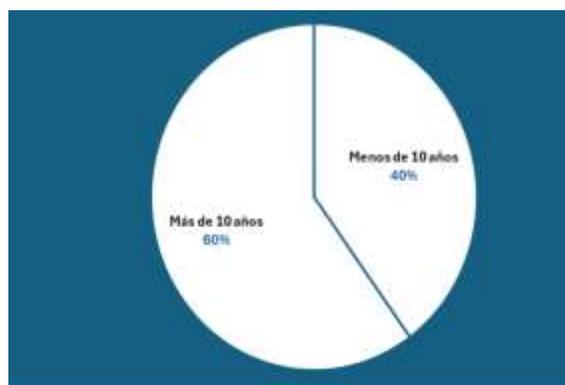
Solo el 3.86% de los encuestados cuenta con un posgrado en finanzas o administración de negocios, lo que indica que la educación financiera avanzada sigue siendo limitada entre las MIPYMES yucatecas, mostrando estos resultados en la figura 3.5.

Figura 3.5 Área de sus estudios de posgrado



La Figura 3.6 muestra que el 60% de las empresas cuentan con más de 10 años en el mercado, considerándose maduras, mientras que el 40% restante son empresas jóvenes y con menos de 10 años en el mercado.

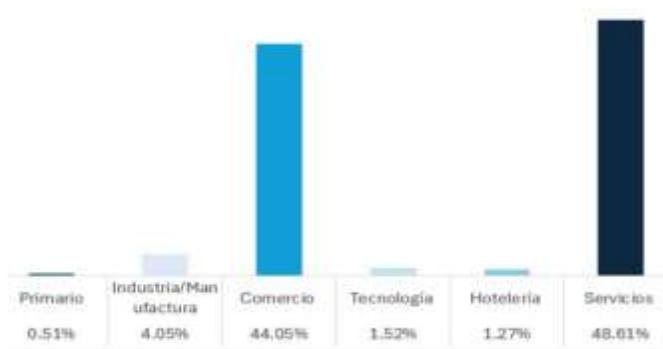
Figura 3.6 ¿En qué año se fundó su empresa?



Fuente: Elaboración propia

El 0.51% pertenece al sector primario, el 4.05% a la industria manufactura, el 44.05% al comercio, el 1.52% a la tecnología, el 1.27% a hotelería y al 48.61% al sector de servicios. Estos resultados se muestran en la figura 3.7.

Figura 3.7 Sector de actividad de la empresa

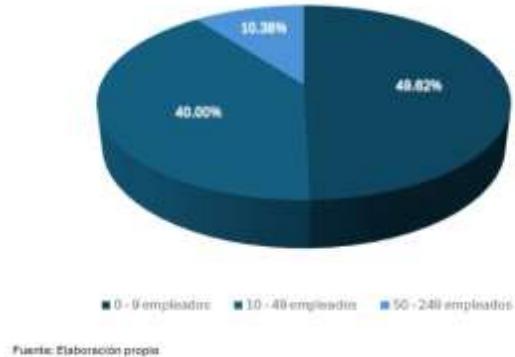


Fuente: Elaboración propia

El 49.62% de las empresas son microempresas con menos de 10 empleados, mientras que el 40% son pequeñas empresas y solo el 10.38% son medianas. Como se indica

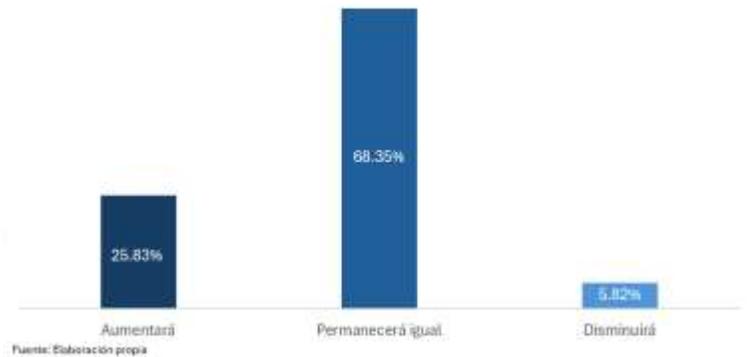
en la Figura 3.8, la mayoría de las MIPYMES yucatecas operan a pequeña escala, factor que podría limitar sus posibilidades de acceder a financiamientos y adoptar tecnologías avanzadas.

Figura 3.8 Tamaño de la empresa: según número de empleados



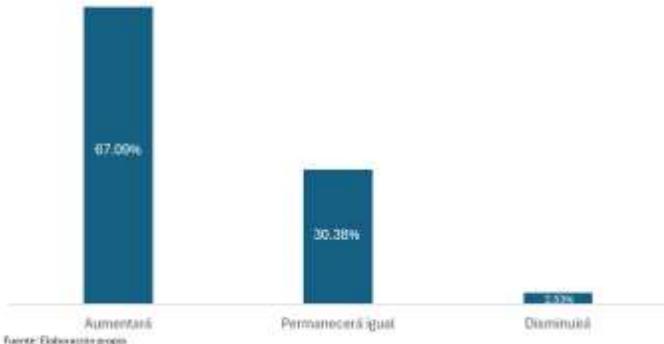
La Figura 3.9.1 muestra que el 68.35% de las empresas espera que el comportamiento de su plantilla de empleados permanezca igual en los próximos 12 meses, mientras que el 25.83% prevé un aumento y el 5.82% una disminución.

Figura 3.9.1 Comportamiento de la plantilla de empleados en los próximos 12 meses



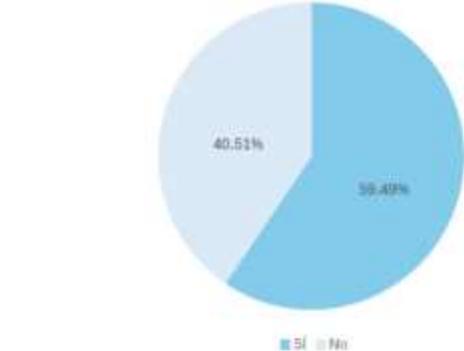
El 67.09% de las empresas espera un aumento en sus ventas en el próximo año, lo que indica una percepción optimista sobre el crecimiento del negocio. Sin embargo, solamente un 2.53% prevé una disminución, lo que puede estar relacionado con incertidumbres económicas o problemas internos en ciertas empresas, tal como se muestra en la Figura 3.9.2.

Figura 3.9.2 Comportamiento en ventas de los próximos 12 meses



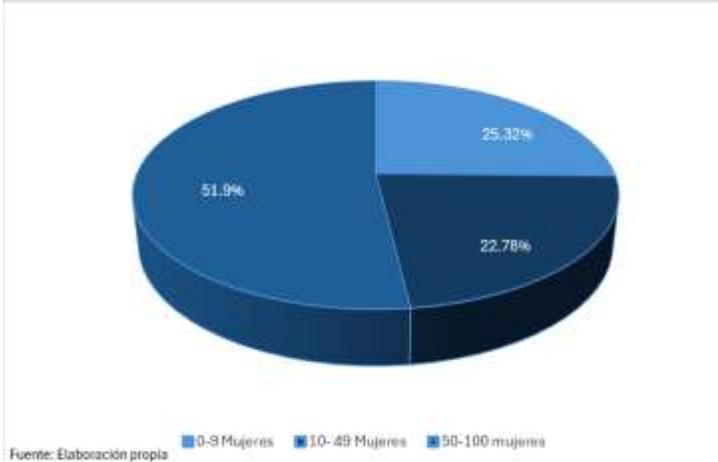
La Figura 3.10 muestra la distribución de empresas según su tipo de propiedad, diferenciando entre empresas familiares y no familiares. Los resultados indican que el 59.49% de las empresas analizadas pertenecen a la categoría de empresas familiares, mientras que el 40.51% no lo son

Figura 3.10 ¿La empresa es de tipo familiar?



El 25.32% de las empresas tienen en su equipo directivo a menos de 10 mujeres, por otro lado, se observa que el 22.78% cuenta con más de 9 mujeres pero menos de 50, mientras que el 51.9% de las empresas cuentan con 50 mujeres o más.

Figura 3.11 Porcentaje de mujeres en el equipo directivo



4. Cultura Financiera

Molina, Diéguez, Galache y Campos (2022) contemplan cuatro elementos clave para conformar la cultura financiera: comportamiento financiero, actitud, financiera, acceso al financiamiento y experiencia financiera. Dichos elementos son resultados de un estudio bibliométrico, sin embargo los autores del documento que se presenta consideraron relevante la incorporación de un quinto elemento: el comportamiento financiero.

Es importante enfatizar que el término de Cultura Financiera, se observa desde la perspectiva del emprendedor, del propietario y/o del gerente de una MiPyme, es decir

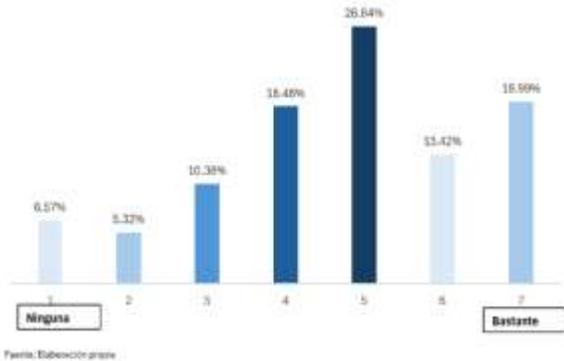
de aquellas personas involucradas en la toma de decisiones financieras en la gestión de una empresa y para lo cual requieren de una serie de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que promuevan la sostenibilidad, la evolución y el crecimiento del negocio (OCDE, 2020 p. 7).

El análisis sobre la cultura financiera en las MIPYMES yucatecas revela datos cruciales sobre el nivel de conocimiento y la necesidad de formación en finanzas empresariales.

El bloque de Cultura Financiera, presenta los resultados relacionados a conocimiento financiero, actitud financiera hacia el financiamiento, comportamiento financiero, experiencia financiera y uso de herramientas financieras.

En la figura 4.1 se observa que un 26.84% de los encuestados expresó la necesidad de recibir educación financiera, mientras que un 18.99% manifestó una necesidad significativa, lo que evidencia que, si bien hay cierto conocimiento en la materia, aún existe una brecha importante en términos de formación. Esto puede ser un factor determinante en la sostenibilidad y crecimiento de las empresas, ya que el acceso y manejo adecuado de información financiera contribuye a una mejor toma de decisiones.

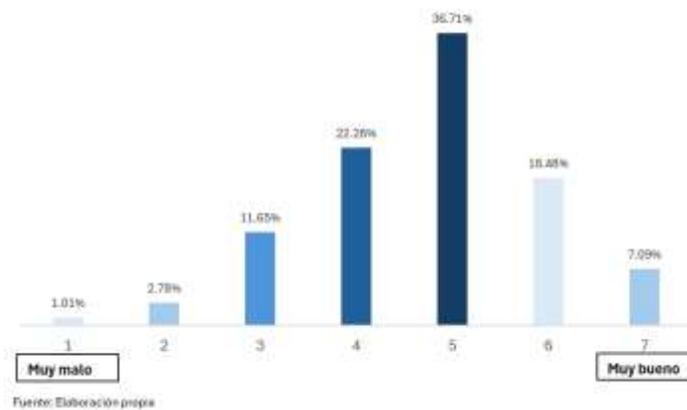
Figura 4.1 Necesidad de recibir educación financiera



4.2 Conocimiento Financiero

En cuanto al nivel de conocimiento financiero general, un 36.71% lo calificó como bueno y un 7.09% como muy bueno. Sin embargo, un pequeño porcentaje del 11.65% lo evaluó como malo, lo que indica que, aunque la mayoría de los empresarios y empleados poseen bases financieras, todavía existe un grupo que enfrenta desafíos en la gestión de sus recursos. (figura 4.2.1)

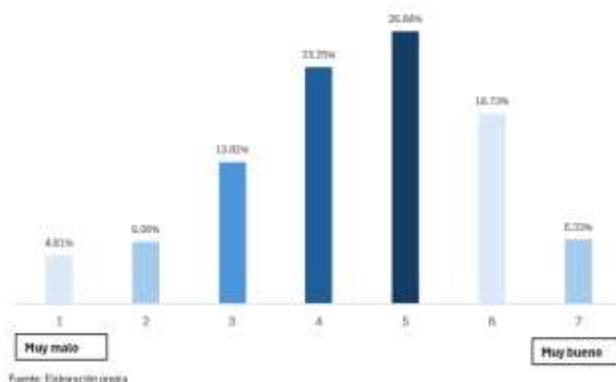
Figura 4.2.1 Evaluación del conocimiento en finanzas generales



Este aspecto se vuelve más crítico al analizar áreas específicas como la planificación presupuestaria y empresarial, en la figura 4.2.2 se observa que solo un 26.84% calificó su conocimiento como bueno y un 6.33% como muy bueno. La falta de conocimientos avanzados en estos temas puede representar un obstáculo para una gestión eficiente y estratégica.

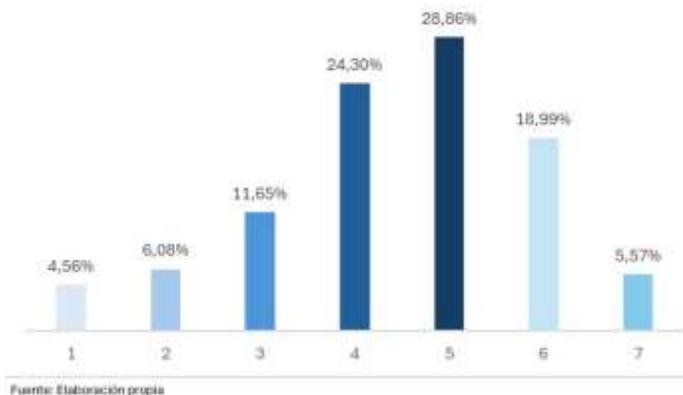
Figura 4.2.2 Evaluación del conocimiento financiero en

presupuestos y planificación empresarial



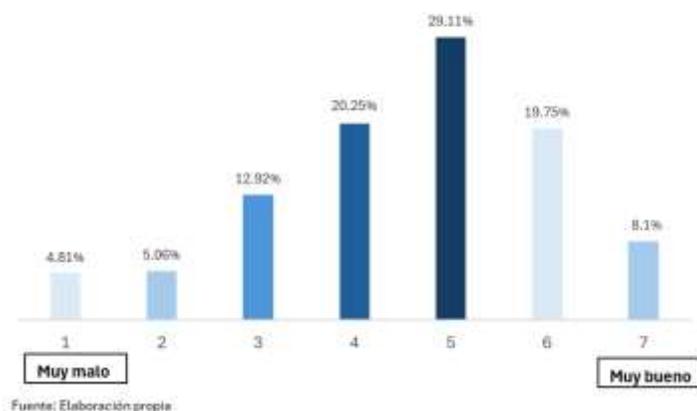
Con respecto a las decisiones de financiamiento, la figura 4.2.3 muestra que el 28.86% de los encuestados evaluó su conocimiento como bueno, mientras que un 5.57% lo consideró muy bueno y un 4.56% lo evaluó como muy malo.

Figura 4.2.3 Evaluación del conocimiento financiero en decisiones de financiamiento empresarial



La falta de habilidades en la gestión del financiamiento puede limitar la capacidad de las MIPYMES para acceder a créditos u otras formas de inversión, afectando su crecimiento y estabilidad. De manera similar, en lo que respecta a la toma de decisiones de inversión, en la figura 4.2.4 un 29.11% de los empresarios afirmó tener buenos conocimientos, y un 8.10% se calificó con un nivel muy bueno. Sin embargo, un 4.81% indicó tener un conocimiento deficiente, lo que podría poner en riesgo la eficiencia en la asignación de recursos y la planificación estratégica.

Figura 4.2.4 Evaluación del conocimiento financiero en decisiones de inversión empresarial

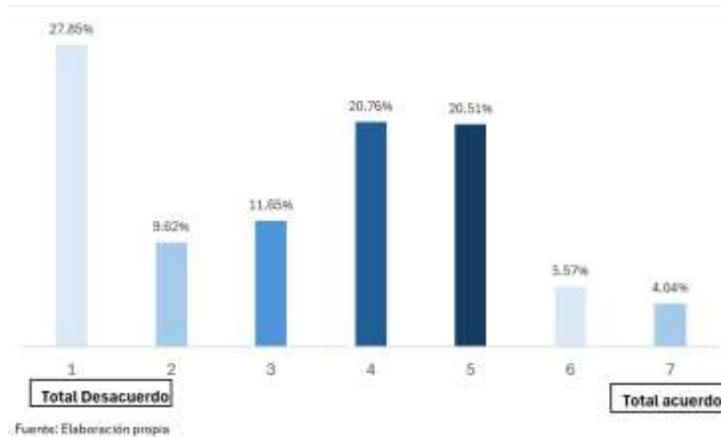


En general, en el bloque de Conocimiento Financiero se observan áreas de oportunidad para fortalecer el conocimiento a los empresarios, gerentes y/o dueños de empresas que fortalezcan discernimiento y comprensión en áreas claves de la organización.

4.3 Actitud Financiera hacia el Financiamiento

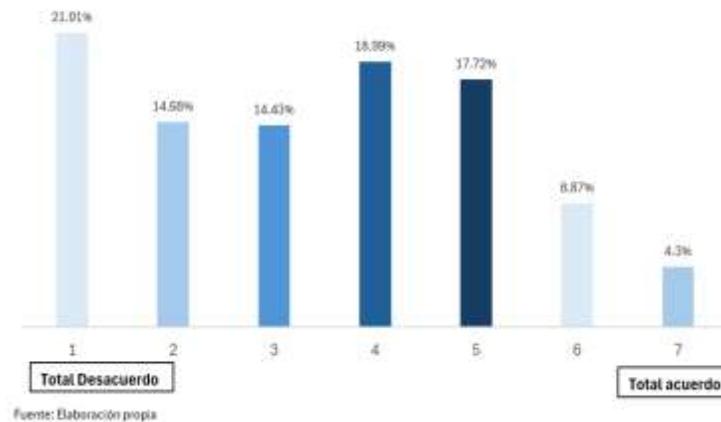
Los resultados de la encuesta reflejan que la percepción del endeudamiento como herramienta financiera está dividida como se muestra en la figura 4.3.1. Un 27.85% de los encuestados manifestó estar en total desacuerdo con la idea de que el endeudamiento sea una buena estrategia, por otro lado, solo un 4.04% la respalda completamente. Cabe señalar que en un 20.76% respondieron estar en un punto intermedio.

Figura 4.3.1 Percepción sobre el Uso del Endeudamiento como una Buena Idea



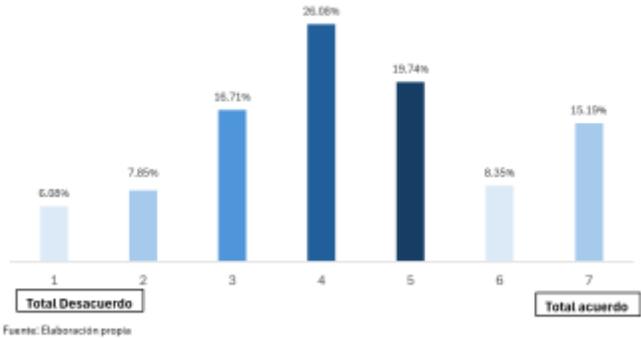
En la figura 4.3.2 este rechazo se extiende a la idea de recurrir a entidades financieras externas, con un 21.01% en total desacuerdo y apenas un 4.3% totalmente de acuerdo; en general la balanza de las respuestas se inclina a evitar el financiamiento externo. La desconfianza en el crédito podría derivarse del temor a los altos intereses o de experiencias previas negativas con instituciones financieras.

Figura 4.3.2 Percepción sobre el Endeudamiento con Entidades Financieras y Empresas Externas como Forma de Financiamiento



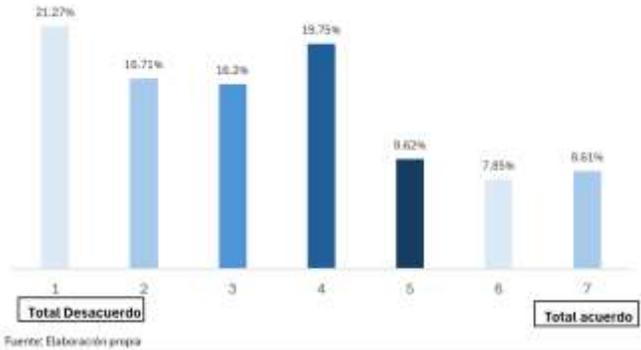
En contraste, en la siguiente figura 4.3.3 el financiamiento mediante aportaciones internas genera respuestas más neutrales. Un 26.08% de los encuestados mantiene una postura intermedia respecto al incremento del capital social, mientras que un 15.19% está totalmente de acuerdo con esta estrategia.

Figura 4.3.3 Percepción sobre el Incremento de capital social como Una Buena Idea.



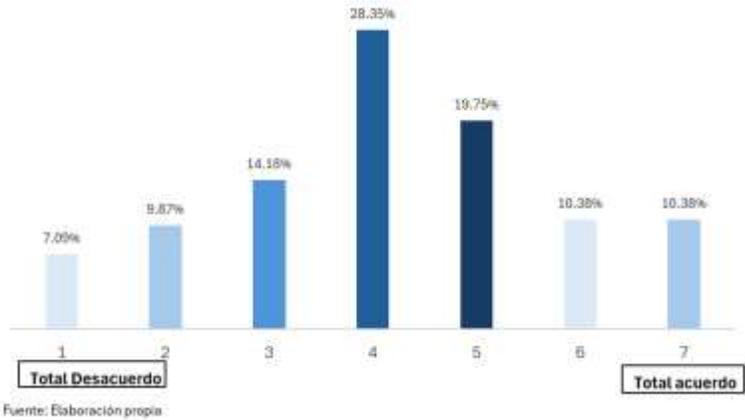
En la figura 4.3.4 se observa una distribución de respuestas variada con respecto al endeudamiento con familiares o empresas del grupo como una opción de financiamiento. Mientras un 19.75% tiene una postura moderada, el 21.27% muestra un total desacuerdo hacia esta alternativa y esta opción es relevante solo para un 8.1% de las empresas. Los niveles más bajos de aceptación pueden estar relacionados con riesgos financieros o dependencia económica de círculos cercanos.

Figura 4.3.4 Percepción sobre el Endeudamiento con Familia o Empresas del Grupo como Forma útil de Financiamiento



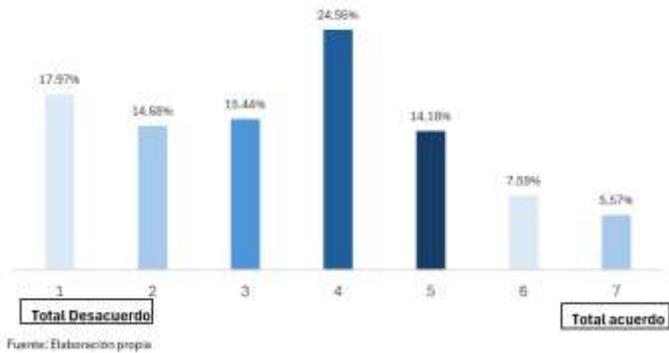
La inyección de capital propio por parte de los dueños también genera opiniones divididas: un 28.35% se muestra neutral ante esta opción, mientras que solo el 10.38% la considera una estrategia positiva (figura 4.3.5).

Figura 4.3.5 Percepción sobre Mayores Aportaciones de los Propietarios actuales como Forma de Financiamiento



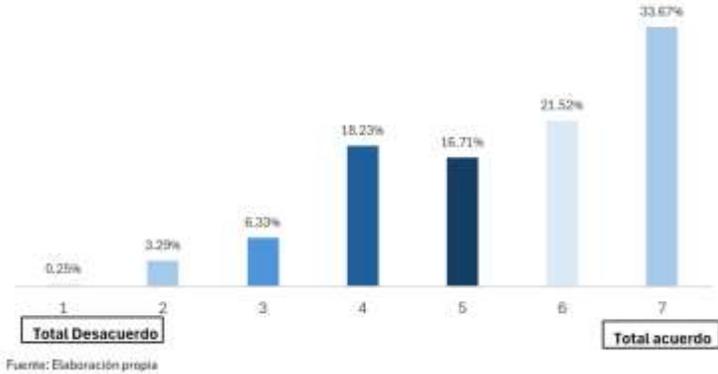
Los resultados de la figura 4.3.6 sobre la ampliación de capital con nuevos socios ajenos se observa con una aceptación moderada, indicándolo el 24.56% como una opción viable de financiamiento. No obstante, un 17.97% y un 14.68% muestran respuestas de mayor desacuerdo, lo que podría estar vinculado al temor a la pérdida de control dentro de la empresa. Aun así, la preferencia por esta estrategia sugiere que algunas empresas ven en los nuevos inversionistas una oportunidad para expandir operaciones sin recurrir al endeudamiento.

Figura 4.3.6 Percepción sobre la Ampliación de Capital con Nuevos Socios Ajenos como Forma útil de Financiamiento



La figura 4.3.7 indica que la opción de financiamiento mejor aceptada es la reinversión de utilidades. El 33.67% de los encuestados considera que esta es una alternativa viable y sostenible, mientras que apenas un 0.25% está en total desacuerdo.

4.3.7 Percepción sobre la Reinversión de utilidades en Forma útil de Financiamiento

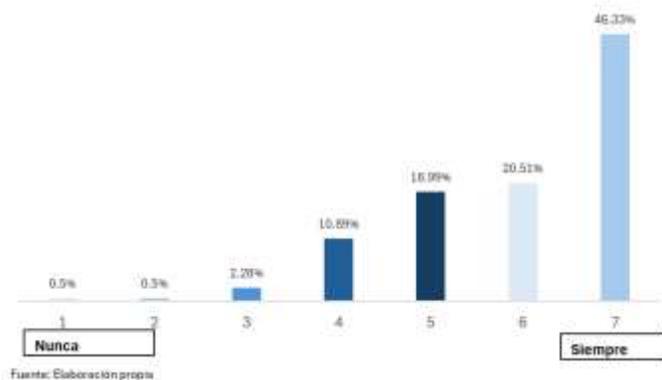


Las respuestas observadas dentro del bloque de Actitud Financiera hacia el Financiamiento indican que las preferencias de las MIPYMES se inclinan en recurrir a recursos internos en lugar de asumir compromisos financieros con terceros.

4.4 Comportamiento Financiero

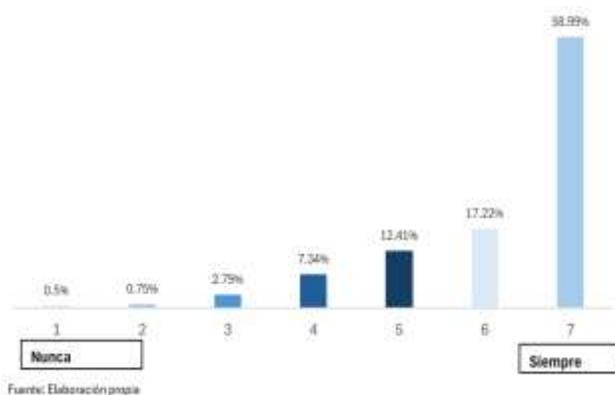
De acuerdo con la figura 4.4.1 un 0.5% de los encuestados nunca considera necesario analizar la capacidad financiera de la empresa antes de realizar inversiones. Cabe señalar que un 10.89% de las respuestas se consideran que a veces realizan el análisis y un 46.33% siempre realiza la acción. Los datos anteriores reflejan una toma de decisiones fundamentada para invertir.

Figura 4.4.1 Análisis de Capacidad antes de Tomar Decisiones de Inversión



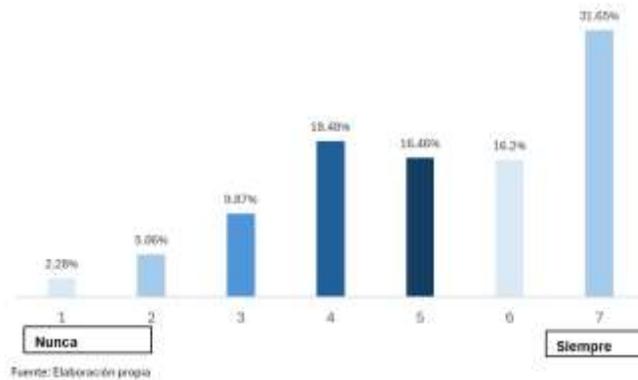
En cuanto a la gestión de pagos, un 58.99% siempre realiza el cumplimiento puntual de sus obligaciones financieras, el 0.5% y el 0.75% nunca pagan o pocas veces pagan a tiempo, respectivamente; los datos revelan que el cumplimiento de los pagos evitaría a futuro a las empresas en problemas de liquidez y afectar las relaciones comerciales (figura 4.4.2.).

Figura 4.4.2 Pagar las Facturas a Tiempo en la Empresa



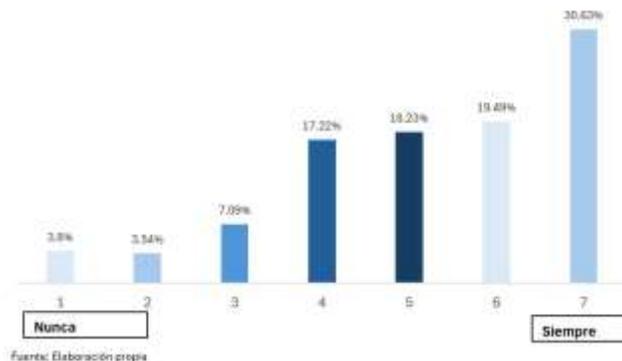
El monitoreo de aspectos financieros clave como la liquidez, el rendimiento y el nivel de endeudamiento es una práctica constante en muchas empresas. En la figura 4.4.3 se observa que un 2.28% de los encuestados nunca supervisa estos factores, mientras que un 18.48% lo hace ocasional y un 31.65% manifiesta el monitoreo como una práctica recurrente. Los datos revelan poca ausencia o falta de interés en el control de indicadores que ponen en riesgo la estabilidad financiera de las empres

Figura 4.4.3 Atención Permanente a la Situación Financiera de la Empresa (liquidez, rendimiento, nivel de endeudamiento, entre otros)



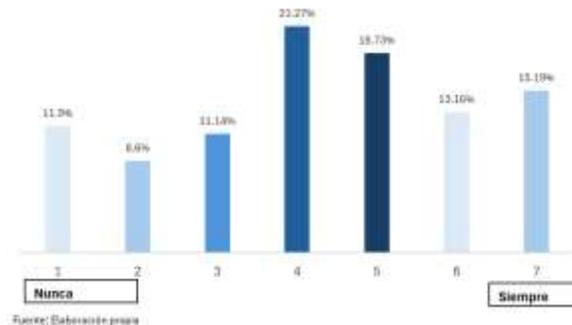
Siendo así, los empresarios y/o gerentes muestran una inclinación en procurar establecer y alcanzar objetivos financieros, ya que un 30.63% siempre realiza la actividad y un 19.49% casi siempre, mientras que 17.22% de los encuestados mantiene una postura intermedia sobre el tema y solo un 3.8% de las empresas no establece objetivos financieros (figura 4.4.4).

Figura 4.4.4 Establecimiento y Alcance de Objetivos Financieros a Largo Plazo



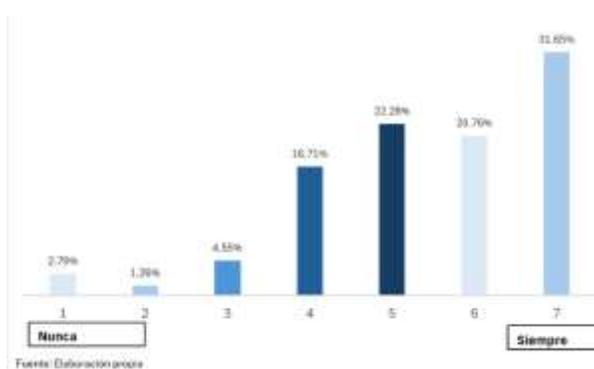
En la figura 4.4.5 el seguimiento de indicadores macroeconómicos como inflación y tasas de interés recibe ligeramente una menor atención que el monitoreo de indicadores financieros (rendimiento, liquidez); un 21.27% de los encuestados monitorea ocasionalmente los indicadores macroeconómicos y un 15.19% lo realiza como una actividad frecuente.

Figura 4.4.5 Atención Permanente a los Indicadores Económicos (tasas de inflación, tipo de cambio, tasas de interés, mercados financieros, entre otros)



Finalmente, la aplicación de conocimientos financieros previos en la toma de decisiones es una actividad que se realiza de manera habitual. Como se muestra en la figura 4.4.6 un 16.71% de los empresarios ocasionalmente aplica sus conocimientos financieros respecto en la toma de decisiones, mientras que un 2.79% no considera relevante aplicar lo aprendido. Esto refleja una relación entre la educación financiera adquirida y su implementación en la práctica organizacional, así como tomar decisiones por medio de la intuición empresarial.

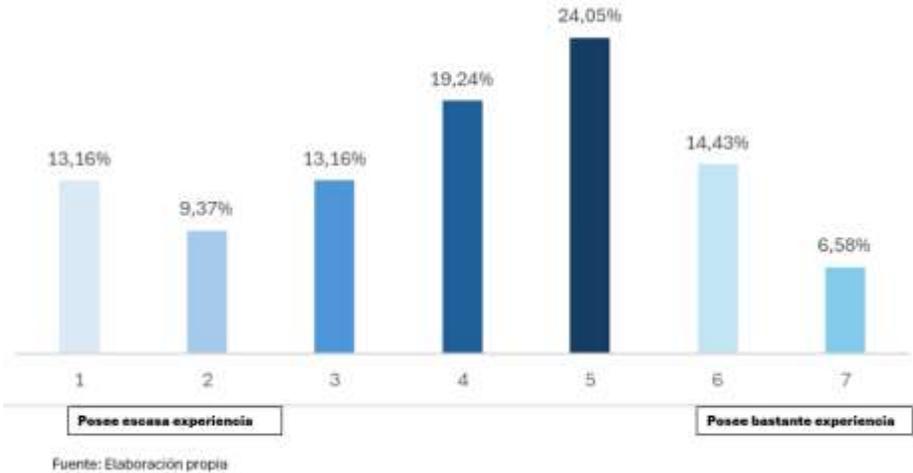
Figura 4.4.6 Aplicación de Conocimientos Previos en la Toma de Decisiones Financieras



4.5 Experiencia Financiera

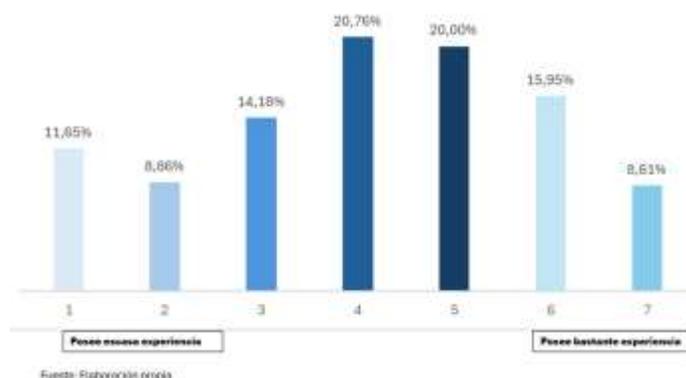
El nivel de experiencia en áreas clave de la gestión financiera varía significativamente entre los encuestados. En la figura 4.5.1 un 24.05% de los participantes reporta experiencia en contabilidad, dirección financiera y tesorería y un 6.58% indica bastante experiencia, por lo que se observa que una tercera parte de los empresarios y administradores tienen conocimientos avanzados en estas funciones críticas. No obstante, un 13.16% admite tener escasa experiencia en estas áreas, lo que evidencia la necesidad de reforzar la capacitación en la administración financiera.

Figura 4.5.1 Experiencia en Funciones Relacionadas con las Finanzas (contabilidad, dirección financiera, tesorería, etc.)



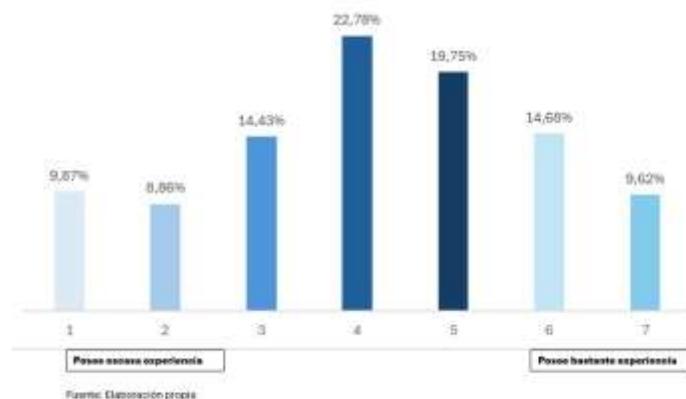
En cuanto a la figura 4.5.2 sobre la elaboración de presupuestos y la planeación financiera, un 20.76% de los encuestados posee un nivel intermedio de experiencia, mientras un 20% manifiesta tener experiencia y solo un 8.61% reporta buen dominio en estas áreas. Sin embargo, un tercio de los empresarios indican falta de experiencia en diferentes niveles. Lo anterior sugiere que, si bien la mayor parte de los administradores cuentan con habilidades en la planificación financiera, hay un porcentaje que aún enfrenta retos en su aplicación efectiva.

Figura 4.5.2 Experiencia en Elaboración de Presupuestos y Planeación Empresarial



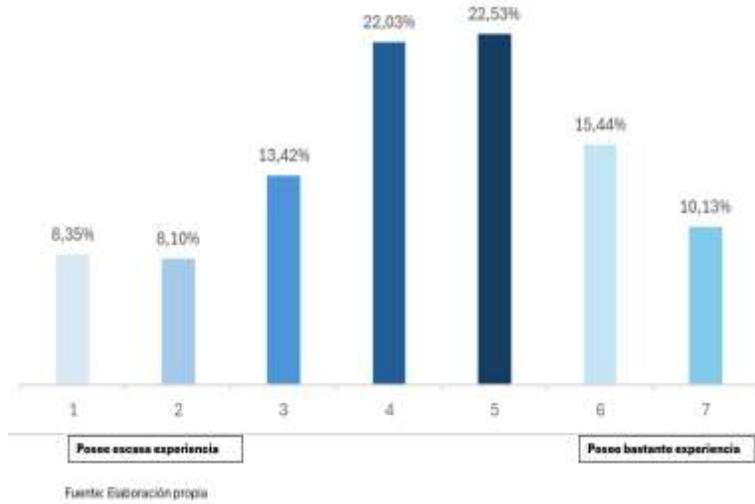
Con respecto a la experiencia en las decisiones de financiamiento y gestión de recursos se observa que un 22.78% tiene experiencia intermedia y solo un 9.62% se considera altamente experimentado; sin embargo, casi un tercio de las respuestas indicaron tener una escasa y/o nula experiencia en esta área (figura 4.5.3).

Figura 4.5.3 Experiencia en Decisiones de Financiamiento y Gestión de Recursos en la empresa



En la figura 4.5.4 se observa el mayor porcentaje en este bloque de respuestas, donde los empresarios consideran tener bastante experiencia con un 10.13% con relación a las decisiones de inversión, lo cual coincide con los datos de la figura 4.2.4 Conocimiento financiero en decisiones de inversión, es decir el conocimiento y la experiencia en decisiones de inversión son coincidentes.

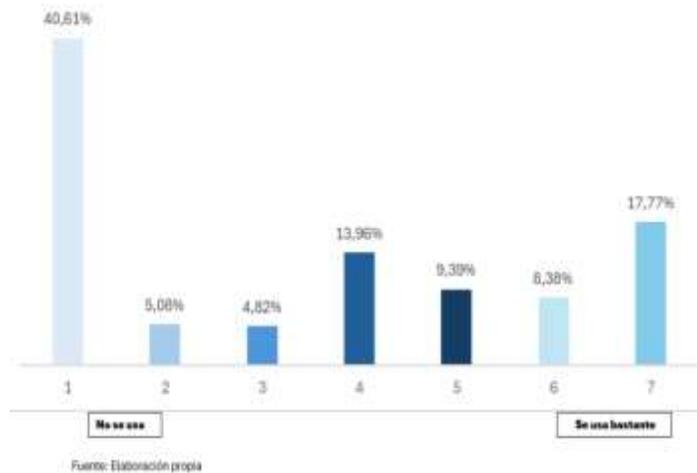
Figura 4.5.4 Experiencia en Decisiones de Inversión Empresaria



4.6 Herramientas Financieras

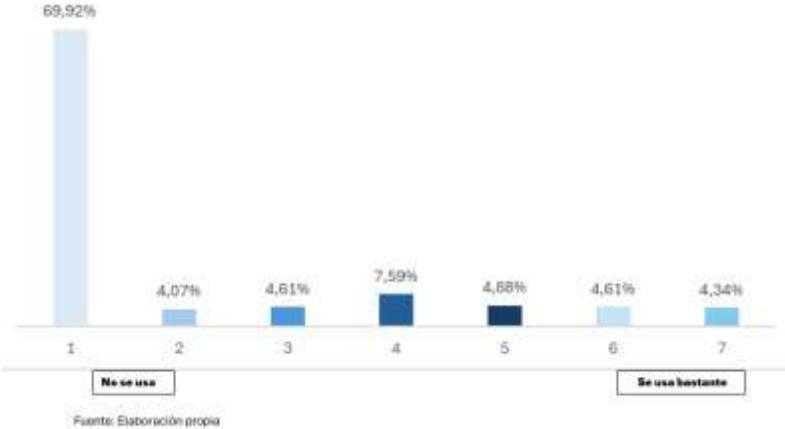
En la figura 4.6.1 se observa un uso escaso de la herramienta tecnológica de almacenamiento de datos en la nube en la gestión financiera de las MIPYMES, reportándose un 40.61% de empresas que no utiliza esta herramienta, mientras que solo un 17.77% ha implementado esta tecnología.

Figura 4.6.1 Uso del almacenamiento de datos en la nube en su empresa



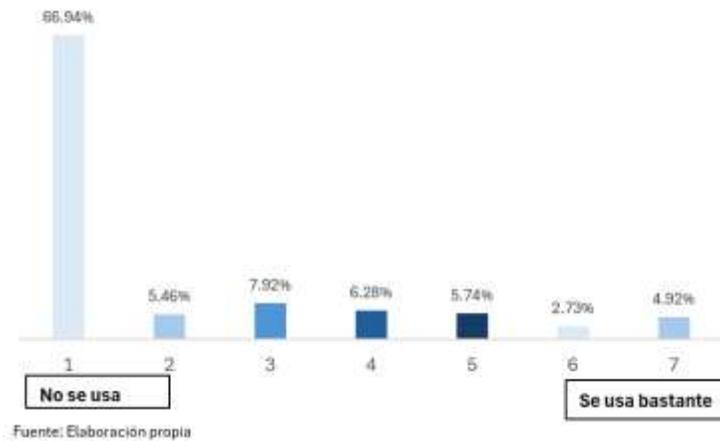
El manejo de grandes bases de datos es aún menos frecuente, con un 69.92% de las empresas que no las utilizan y solo se observa que un 4.34% de las organizaciones que si utiliza grandes bases de datos (figura 4.6.2). Los porcentajes indican una escasa adopción de herramientas avanzadas de análisis de información, lo que podría limitar la capacidad de las empresas para tomar decisiones basadas en datos.

Figura 4.6.2 Uso de grandes bases de datos ordenadas (Big Data) en su empresa



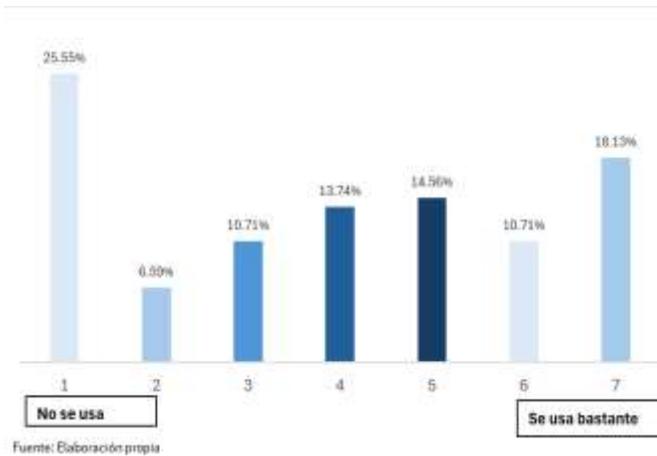
El análisis de datos con inteligencia de negocios presenta una situación similar al manejo de grandes bases de datos: en la figura 4.6.3 solo un 4.92% de las empresas utiliza Bussines Intellignce, mientras que un 66.94% no ha integrado esta tecnología en su gestión financiera.

Figura 4.6.3 Uso de inteligencia de negocios (Business Intelligence) en el análisis de datos en su empresa



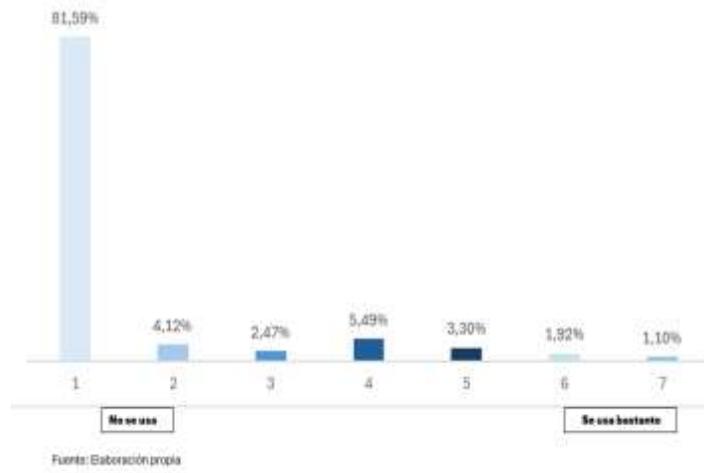
En cuanto a funciones avanzadas de Excel, un 18.13% de las empresas las utilizan, lo que representa un mayor nivel de adopción en comparación con otras tecnologías. Sin embargo, un 25.55% de los encuestados no hace uso de esta herramienta básica en toda organización, lo que indica que aún existe un margen de mejora en la capacitación y uso de herramientas para la gestión financiera (figura 4.6.4).

Figura 4.6.4 Uso de funciones avanzadas de Excel en su empresa



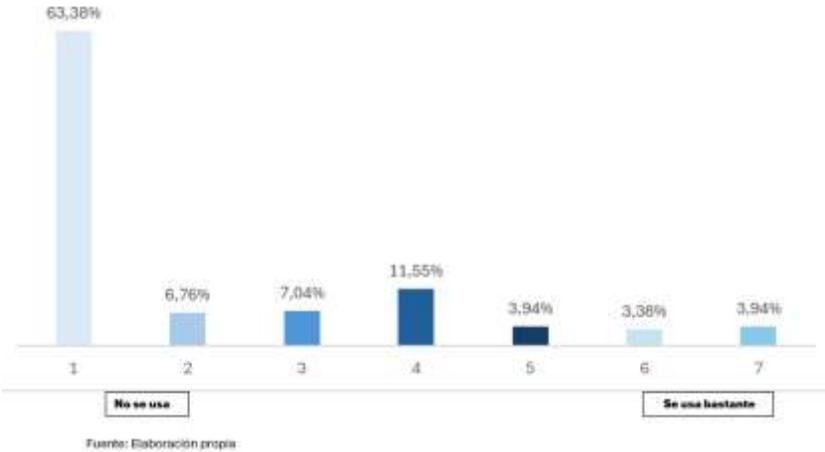
En la figura 4.6.5 el uso de herramientas más especializadas, como Power BI, es mínimo, se observa que un 81.59% de las empresas no la emplean la herramienta y solo un 1.10% la utiliza. Este dato resalta la falta de adopción de soluciones de análisis de datos más sofisticadas, que podrían proporcionar una ventaja competitiva en la gestión financiera.

Figura 4.6.5 Uso de Power BI en su empresa



De manera similar en la figura 4.6.6 la tesorería digital es utilizada por solo un 3.94% de las empresas, mientras que un 63.38% no ha implementado esta tecnología. Esto indica que la digitalización de la gestión financiera sigue siendo un desafío para muchas MIPYMES, lo que puede afectar la eficiencia en el manejo de los recursos y la automatización de procesos clave.

Figura 4.6.6 Uso de tesorería digital en su empresa



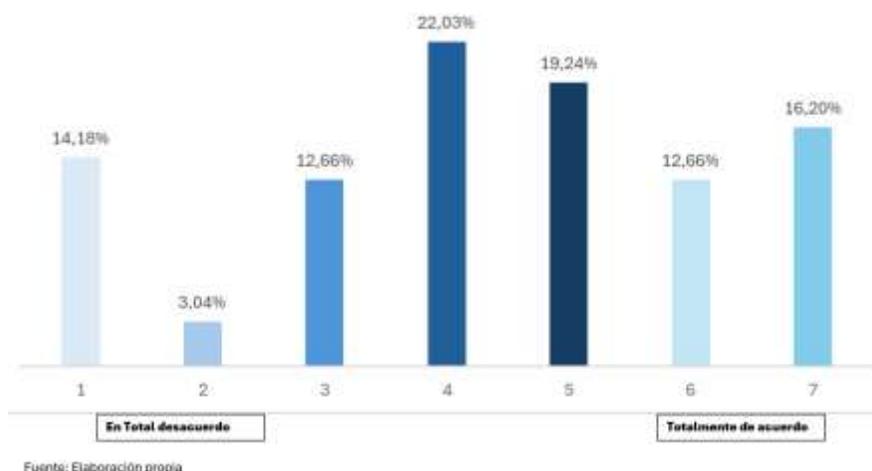
5. Propensión a Tomar Riesgos

En toda decisión financiera debe tomarse en cuenta la tolerancia al riesgo, los objetivos financieros y le horizonte de inversión, buscando siempre un equilibrio entre el riesgo y el rendimiento, principio fundamental en finanzas, que establece que “a mayor riesgo, mayor rendimiento”.

El siguiente bloque se enfoca en la propensión a tomar riesgos, mediante el cual se busca comprender las actitudes y enfoques predominantes en torno a la adopción de estrategias arriesgadas y el impulso de la investigación y desarrollo dentro de un contexto empresarial.

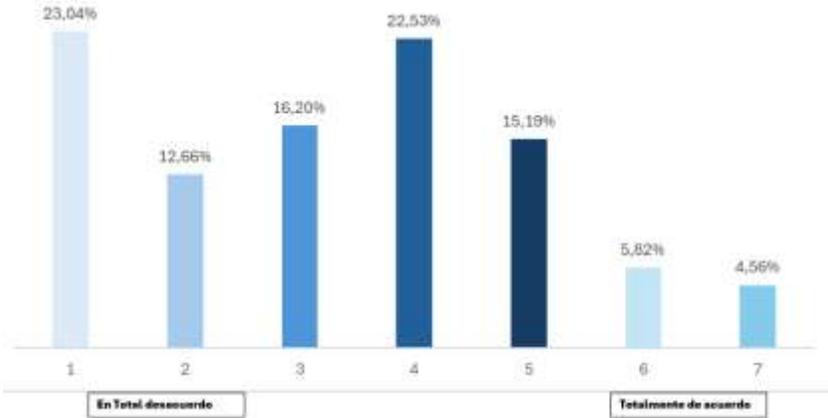
Como puede observarse en la figura 5.1.1, el 22.03% de los encuestados se muestra neutral ante la afirmación "Apuesto por la investigación y desarrollo (I+D), el liderazgo tecnológico y las innovaciones", mientras que el 16.20% está totalmente de acuerdo y el 14.18% está en total desacuerdo.

Figura 5.1.1 Opinión sobre la apuesta por la investigación y desarrollo (I+D), el liderazgo tecnológico y la innovación



En cuanto a la declaración de la figura 5.1.2 "Tengo una fuerte propensión por los proyectos de alto riesgo", el 23.04% se declara en total desacuerdo, el 22.53% se mantiene neutral y solo el 4.56% está completamente de acuerdo.

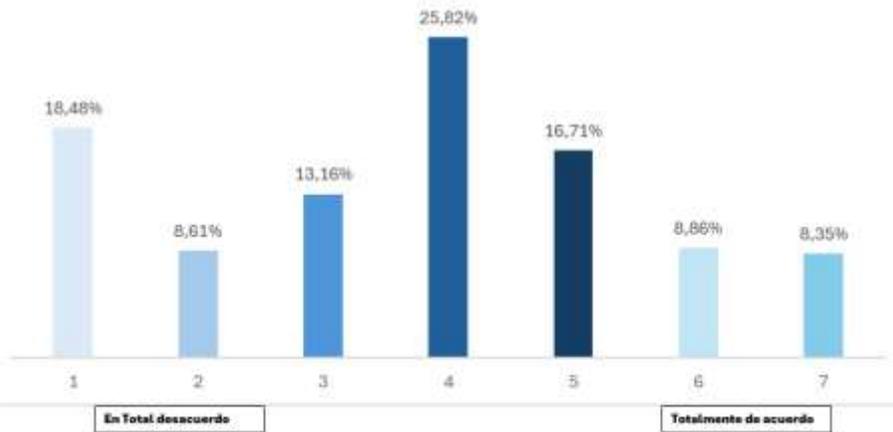
Figura 5.1.2 La propensión a los proyectos de alto riesgo



Fuente: Elaboración propia.

En la figura 5.1.3, se muestra que con relación a la afirmación "Creo que, conociendo el entorno, se necesitan acciones arriesgadas y de gran alcance para lograr los objetivos de la empresa", el 25.82% se muestra neutral, el 18.48% está en total desacuerdo y solo el 8.35% está completamente de acuerdo.

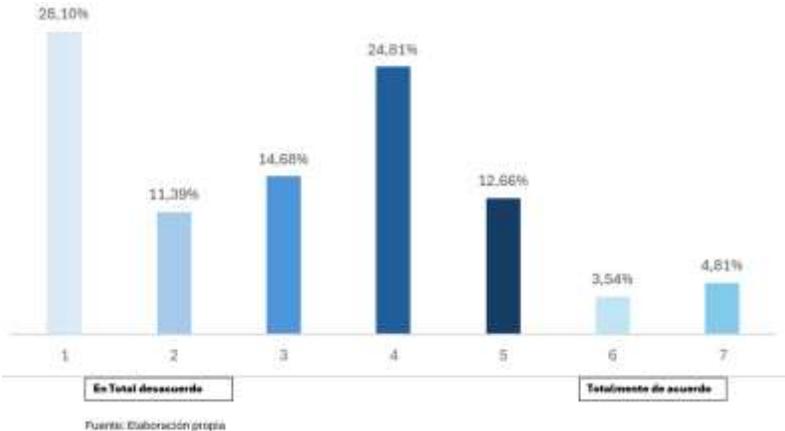
Figura 5.1.3 Necesidad de acciones arriesgadas y de amplio alcance para lograr los objetivos de la empresa



Fuente: Elaboración propia.

Finalmente, según la figura 5.1.4 el 28.10% se muestra en total desacuerdo con la afirmación "Cuando afronto una toma de decisiones en condiciones de incertidumbre, normalmente adopto una postura agresiva para maximizar la probabilidad de explorar oportunidades potenciales", el 24.81% se posiciona de forma neutral y el 4.81% está totalmente de acuerdo. Las respuestas obtenidas sugieren que las empresas mantienen una actitud cautelosa o prudente frente a la incertidumbre y los proyectos de alto riesgo.

Figura 5.1.4 Adoptar una postura agresiva en la toma de decisiones bajo incertidumbre para explorar oportunidades

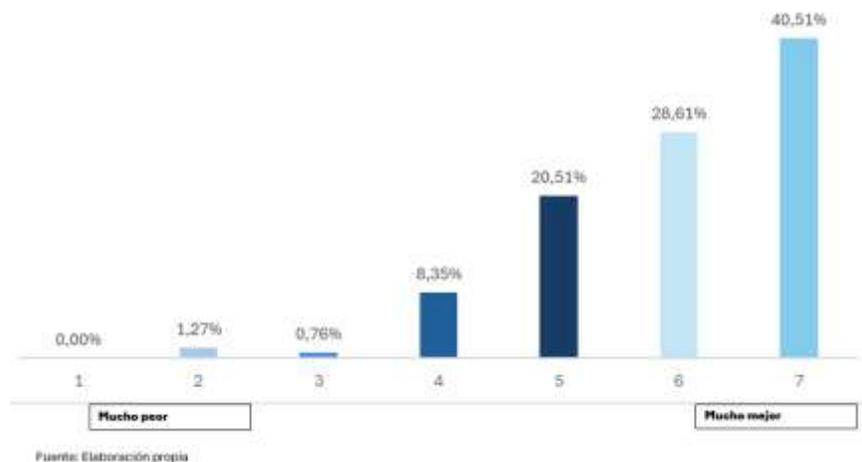


6. Rendimiento

En este bloque se busca comparar las percepciones de los encuestados sobre el desempeño de su empresa frente a sus competidores directos en áreas clave como calidad de productos, eficiencia en los procesos, satisfacción del cliente, adaptación al mercado, crecimiento en ventas, rentabilidad financiera, así como indicadores de rendimiento del talento humano como son los indicadores de satisfacción de los empleados y rotación de empleados.

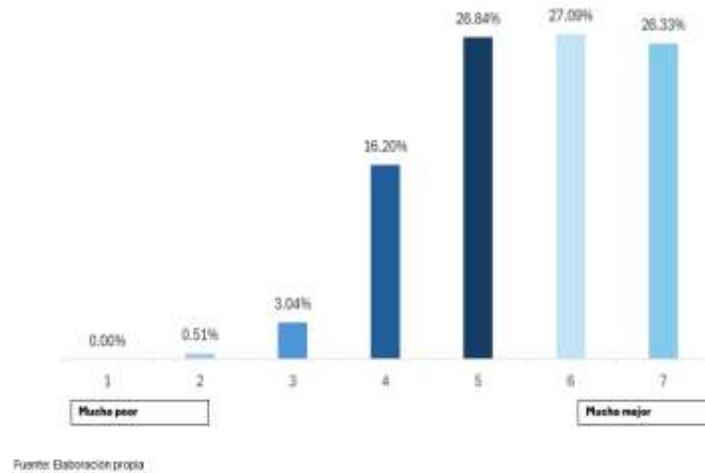
En términos de la percepción sobre el desempeño de la empresa en la calidad de los productos, el 40.51% de los encuestados mostrados en la figura 6.1.1 considera es superior a las de sus competidores. Adicionalmente, se puede notar que el 89.63% percibe que la calidad de sus productos es mejor que es de sus competidores (respuestas 5, 6 y 7)

Figura 6.1.1 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a calidad de los productos (rendimiento).



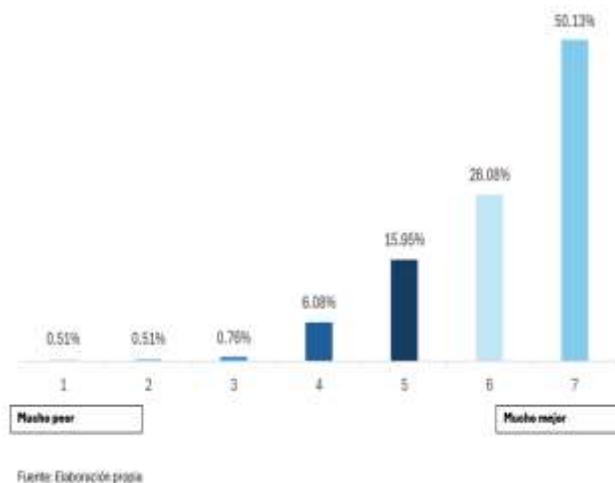
Mientras que un 26.33% percibe que su eficiencia en los procesos productivos son mucho mejor que el de sus competidores, se puede notar que la mayoría de las empresas (80.26%) percibe que tiene procesos productivos eficientes (respuestas 5, 6 y 7) como se muestra en la figura 6.1.2 a continuación.

Figura 6.1.2 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a eficiencia de los procesos productivos



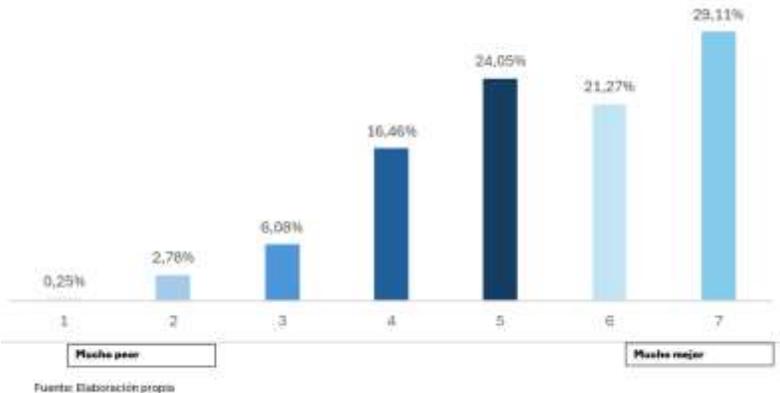
Además, en la figura 6.1.3, el 50.13% de las empresas evaluadas perciben que sus clientes están significativamente más satisfechos que los de la competencia, lo que sugiere una ventaja en la percepción y fidelización del consumidor. Este indicador representa el puntaje más alto en la percepción de satisfacción de sus clientes con un 92.16% (respuestas 5, 6 y 7).

Figura 6.1.3 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a satisfacción de los clientes



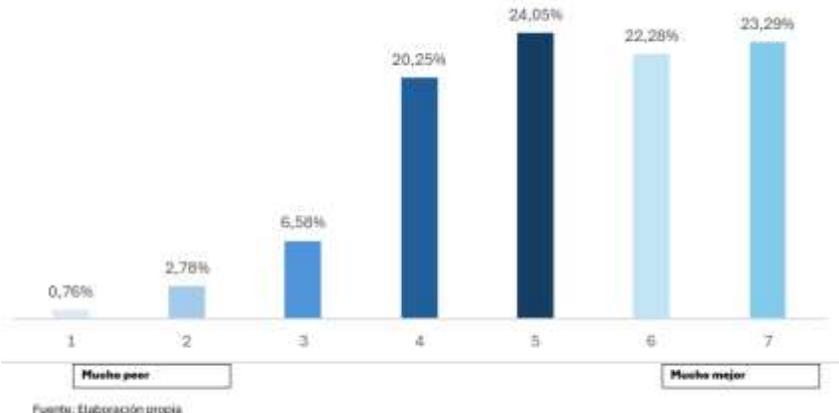
Otro aspecto relevante es la capacidad de adaptación al mercado, donde en la figura 6.1.4 el 29.11% de los encuestados percibe que su empresa es más ágil ante cambios y tendencias que sus competidores y el 74.43% de ellos consideran que se adaptan al mercado (respuestas 5, 6 y 7):

Figura 6.1.4 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a rapidez de adaptación a los cambios del mercado



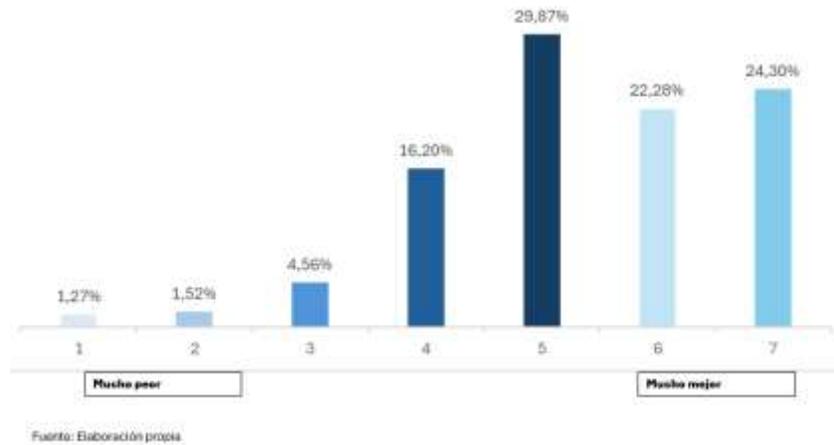
En relación con el rendimiento medido desde el indicador de crecimiento en ventas un 23.29% cree que su negocio experimenta un desempeño superior en esta área, siendo que el 69.62% de los encuestados perciben un crecimiento en ventas (respuestas 5, 6 y 7) según se representa en la figura 6.1.5.

Figura 6.1.5 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a rapidez de crecimiento de las ventas



Un 24.30% destaca una mayor rentabilidad financiera frente a otras empresas del sector según la figura 6.1.6.

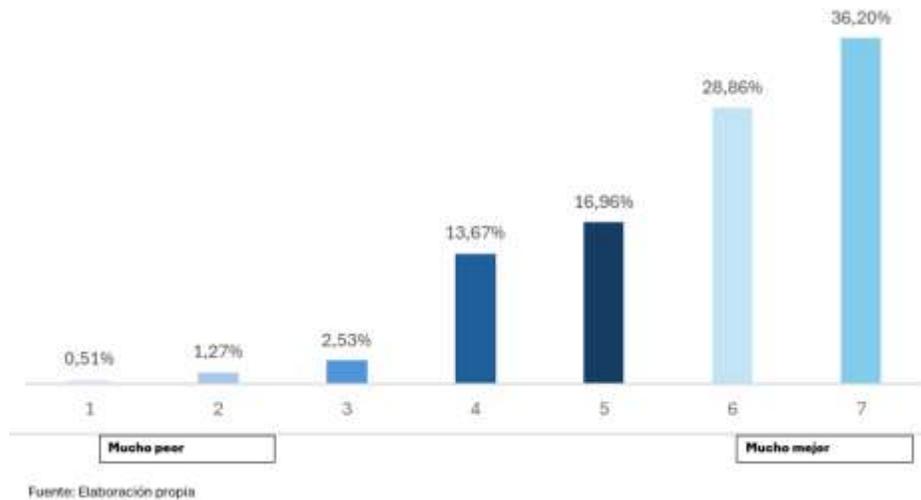
Figura 6.1.6 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a rentabilidad financiera



En general, los resultados reflejan que un porcentaje significativo de empresarios percibe a su empresa como competitiva en áreas clave como calidad de productos, satisfacción del cliente y eficiencia operativa. Estas ventajas podrían contribuir al fortalecimiento y posicionamiento de las MIPYMES dentro de su sector, aunque también es importante identificar oportunidades de mejora para mantener y expandir estas fortalezas.

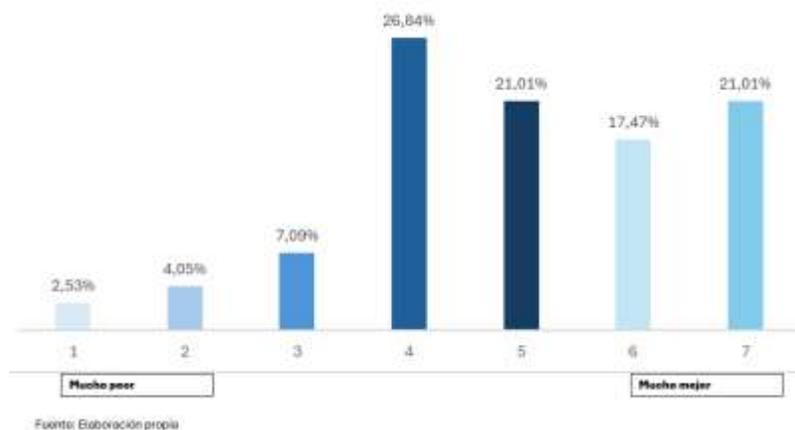
En la figura 6.1.7 la percepción de la empresa en comparación con sus competidores en cuanto a la satisfacción de los empleados muestra una tendencia mayormente positiva. Un 36.20% de los encuestados considera que la empresa se encuentra en una mejor posición, mientras que un 28.86% también la evalúa favorablemente. Sin embargo, un 16.96% mantiene una opinión neutral, lo que sugiere áreas de mejora. En contraste, solo un 0.51% considera que la empresa está en una posición mucho peor, lo que indica que la mayoría percibe un buen ambiente laboral en comparación con la competencia.

Figura 6.1.7 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a satisfacción de los empleados



Finalmente, en la figura 6.1.8 en cuanto a la rotación laboral, un 26.84% de los encuestados percibe que la empresa tiene una mejor posición respecto a sus competidores. No obstante, un 21.01% y un 17.47% muestran percepciones divididas, lo que sugiere que, si bien existen aspectos positivos, también existen desafíos en la retención de talento. Un 7.09% y un 4.05% tienen una postura menos favorable, lo que podría estar relacionado con factores como la estabilidad laboral o la cultura organizacional.

Figura 6.1.8 Posición de la empresa en comparación con los competidores en cuanto a rotación laboral



En general, los resultados reflejan que un porcentaje significativo de empresarios percibe a su empresa como competitiva en áreas clave como calidad de productos, satisfacción del cliente y eficiencia operativa. Estas ventajas podrían contribuir al fortalecimiento y posicionamiento de las MIPYMES dentro de su sector, aunque también es importante identificar oportunidades de mejora para mantener y expandir estas fortalezas.

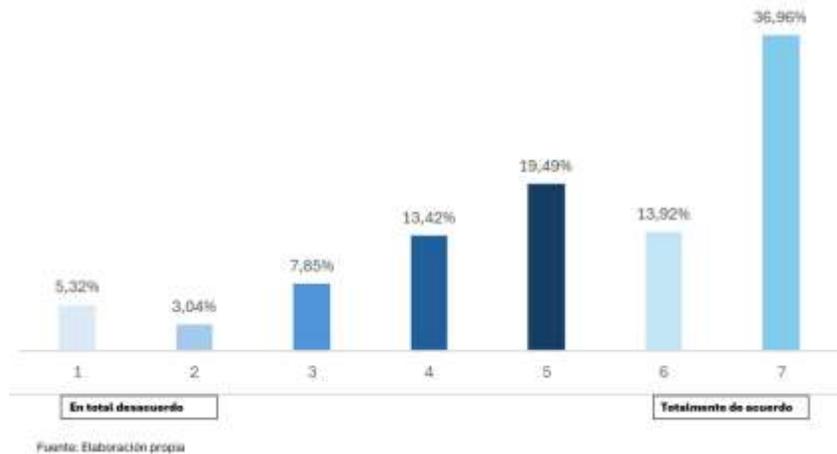
7. Sostenibilidad

La sostenibilidad se define como la capacidad de satisfacer necesidades del presente sin comprometer los recursos con los que se habrán de cubrir las necesidades de futuras generaciones (Elkington 2004).

En este sentido, el siguiente bloque examina las actitudes de los encuestados respecto a diversas medidas ambientales y sociales adoptadas por su empresa. Las preguntas se centran en el reciclaje, la reducción del consumo de agua, la disminución de emisiones, el uso de energías renovables y políticas de inclusión y equidad laboral.

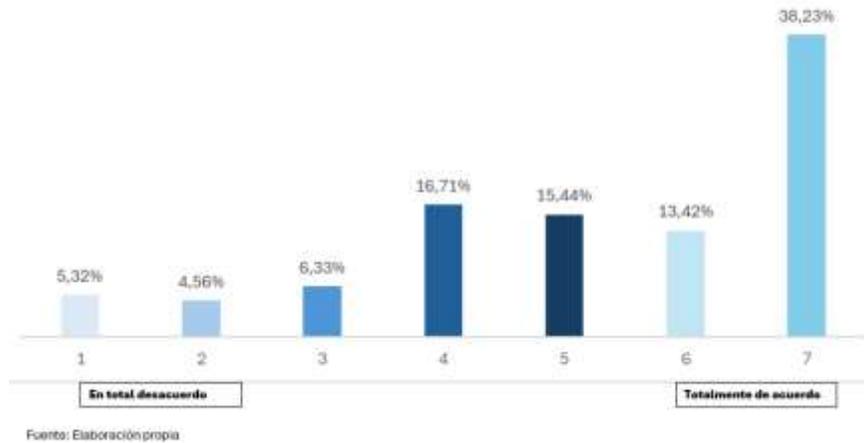
En la figura 7.1.1 se observa que el 36.96% de los encuestados afirma que adopta cada vez más medidas para reciclar, mientras que solo el 5.32% está totalmente en desacuerdo con esta práctica

Figura 7.1.1 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad para mejorar el reciclaje



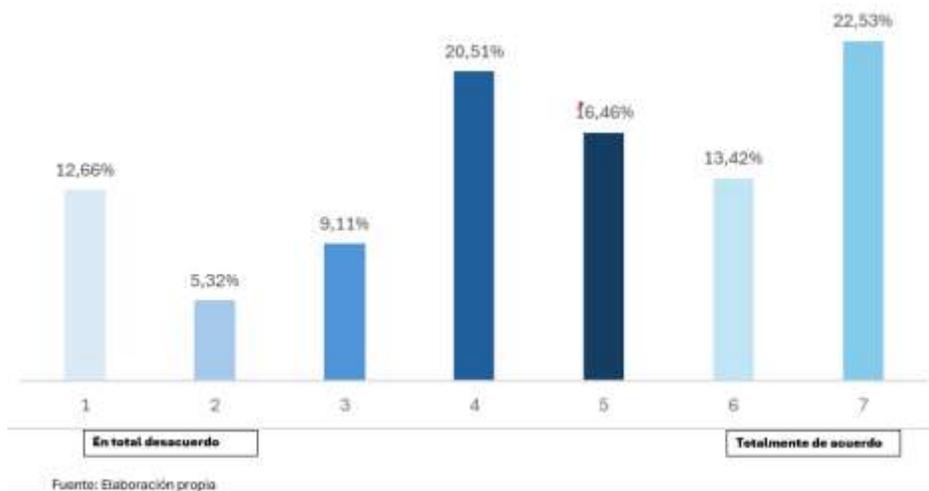
En cuanto a las acciones para reducir el consumo de agua en la figura 7.1.2, el 38.23% se muestra completamente de acuerdo, mientras que el 5.32% está en desacuerdo.

Figura 7.1.2 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad de las medidas para reducir el consumo de agua



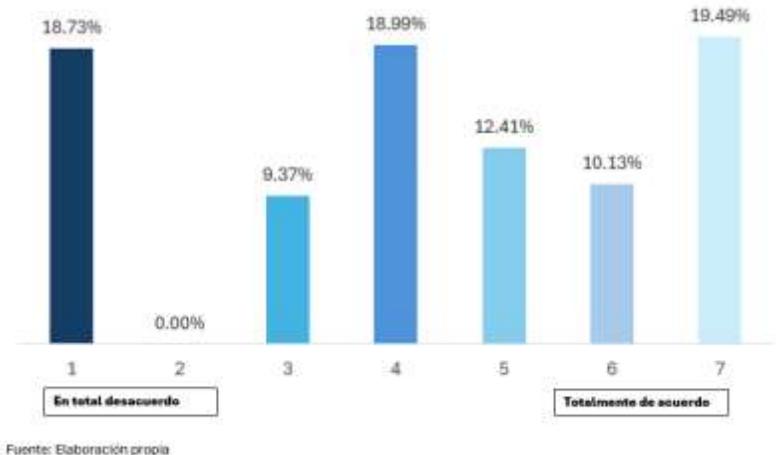
La figura 7.1.3 muestra el nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad en la implementación de sistemas para reducir emisiones, el 22.53% está totalmente de acuerdo, en contraste con el 12.66% que se muestra en total desacuerdo según la figura 7.1.3.

Figura 7.1.3 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad en la implementación de sistemas para reducir emisiones



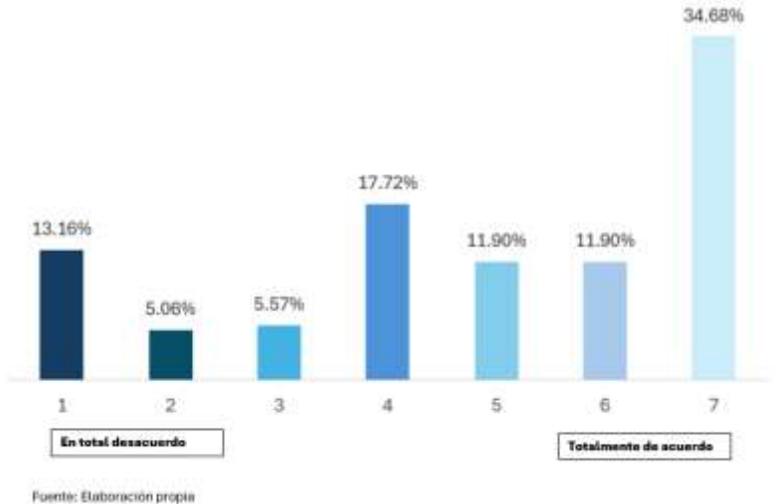
Respecto al uso de energías renovables, se observa en la figura 7.1.4 que el 19.49% de los encuestados las emplea, mientras que el 18.73% está en total desacuerdo con esta afirmación.

Figura 7.1.4 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad del uso de energías renovables



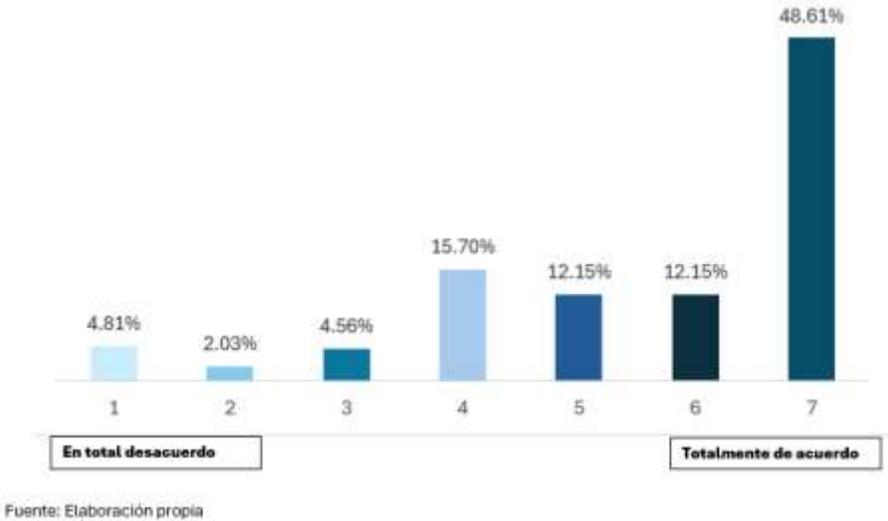
En términos de políticas inclusivas, la figura 7.1.5 muestra que el 34.68% apoya firmemente la iniciativa de fomentar la inclusión de grupos vulnerables, mientras que el 13.16% está en total desacuerdo

Figura 7.1.5 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad sobre el fomento de la inclusión de grupos vulnerables



Finalmente, en la figura 7.1.6, en relación con las políticas para reducir las desigualdades laborales, el 48.61% está completamente de acuerdo, mientras que solo el 4.81% se muestra en total desacuerdo.

Figura 7.1.6 Nivel de acuerdo con las políticas de sostenibilidad para la disminución de las desigualdades laborales



En general, los encuestados muestran un fuerte apoyo hacia las medidas ambientales y sociales adoptadas por su empresa, especialmente en lo que respecta a la inclusión de grupos vulnerables y la reducción de desigualdades laborales.

Sin embargo, persisten diferencias en cuanto a la adopción de energías renovables y la reducción de emisiones, áreas en las que una porción significativa aún no está completamente de acuerdo.

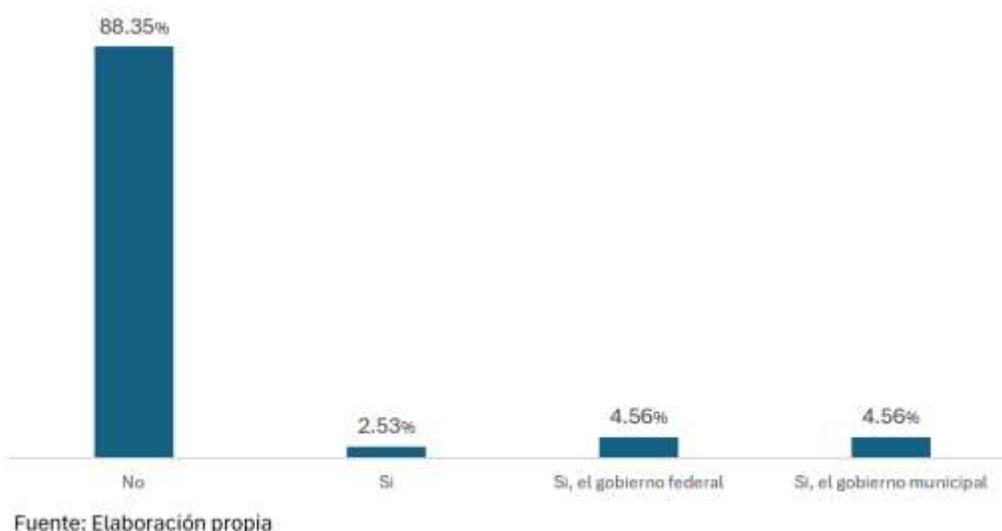
7. Acceso al financiamiento

El financiamiento en un país genera empleo, producción y contribuye al desarrollo económico. En el caso de las MIPyMes en México, siendo el pilar de la economía, deben considerar el financiamiento como un proceso financiero necesario para poder crecer y, sobre todo, perdurar en el tiempo.

El siguiente bloque de este informe, examina la situación del apoyo financiero recibido por las empresas, tanto del gobierno como de entidades de crédito. Se exploran las tasas de aprobación de solicitudes de financiamiento, así como las razones por las cuales muchas empresas no recurren a este tipo de apoyo.

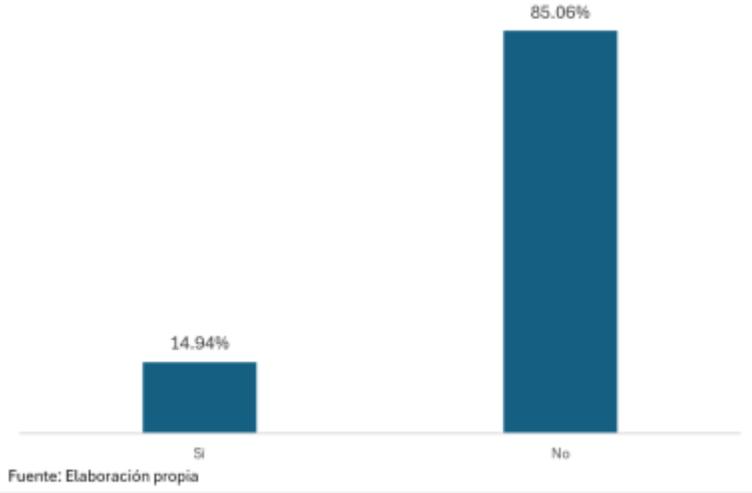
En los resultados de acuerdo con la figura 8.1 se obtuvo que el 88.35% de las empresas no ha recibido apoyo financiero por parte del gobierno, mientras que el 2.53% ha recibido apoyo federal, el 4.56% apoyo estatal y el 4.56% apoyo municipal.

Figura 8.1 Apoyo financiero del gobierno en años anteriores



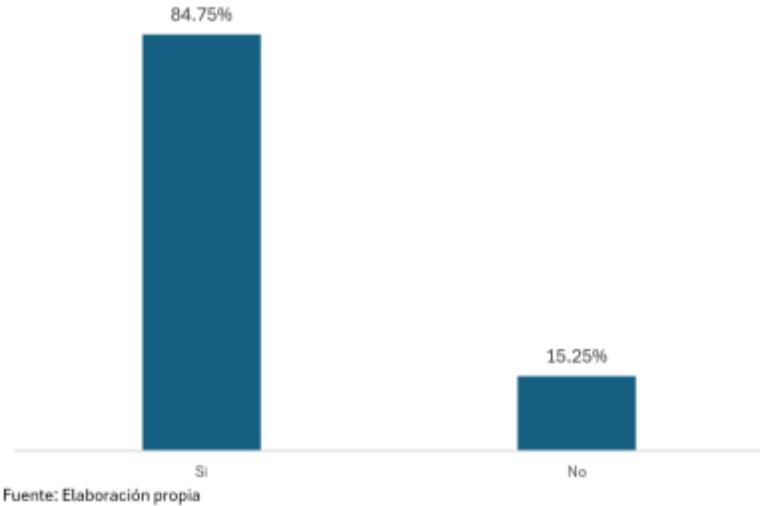
En cuanto a las solicitudes de financiamiento, el 14.94% de las empresas ha solicitado algún tipo de crédito durante el año, mientras que el 85.06% no ha solicitado financiamiento según la figura 8.2

Figura 8.2 Solicitud de financiamiento en el año



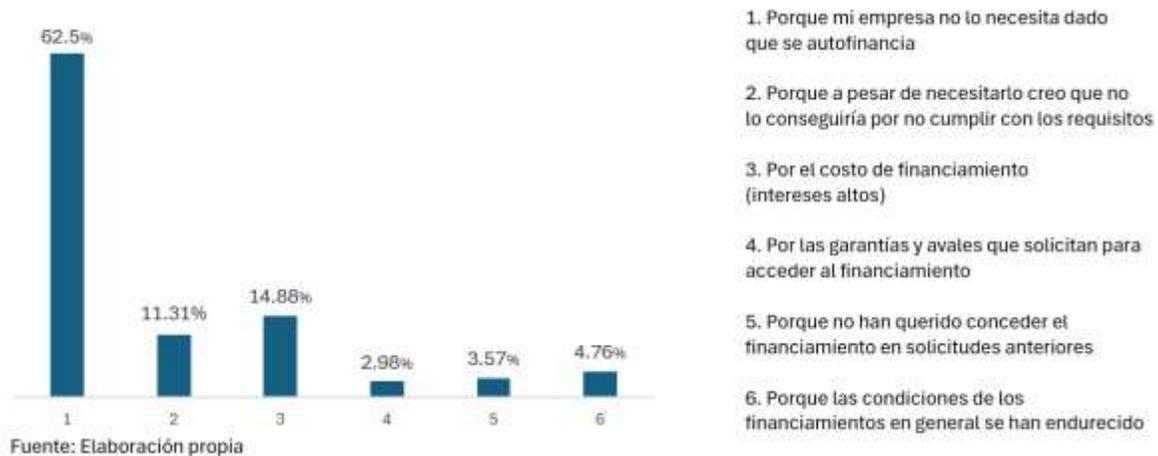
En la figura 8.2.1 se muestra que de las empresas que lo han solicitado, el 84.75% ha obtenido una respuesta favorable, mientras que el 15.25% no.

Figura 8.2.1 Aprobación de financiamiento en el año



Por otro lado, entre las empresas que no han solicitado financiamiento, el 62.50% afirma que no lo necesita ya que se autofinancia, el 11.31% considera que no lo conseguiría debido a que no cumple con los requisitos, el 14.88% menciona que el costo del financiamiento (altos intereses) es un factor limitante, el 2.98% destaca las dificultades relacionadas con las garantías y avales exigidos, el 3.57% menciona que no se les ha concedido financiamiento en solicitudes anteriores, y el 4.76% señala que las condiciones de los financiamientos han empeorado en general.

Figura 8.3 Motivo principal para no solicitar financiamiento



En general, la mayoría de las empresas no depende del apoyo financiero del gobierno ni de entidades de crédito, prefiriendo autofinanciarse. Las empresas que solicitan financiamiento tienen una alta tasa de aprobación, pero aquellas que no lo hacen mencionan principalmente razones relacionadas con la suficiencia de recursos propios, las altas tasas de interés y los requisitos estrictos.

8. Conclusiones

En conclusión, el análisis realizado resalta la necesidad de fortalecer la cultura financiera en las MiPymes yucatecas. Si bien muchas empresas cuentan con un conocimiento adecuado en aspectos como presupuesto e inversión, aún enfrentan desafíos importantes en el acceso a financiamiento externo y la gestión de riesgos. Asimismo, la baja adopción de tecnologías financieras y la limitada disposición al endeudamiento evidencian oportunidades para impulsar la innovación y modernizar los procesos financieros.

El fortalecimiento de estas áreas no solo contribuirá a una mejor toma de decisiones económicas dentro de las empresas, sino que también permitirá un crecimiento más sostenible y competitivo en el mercado. La implementación de estrategias que fomenten la educación financiera y el acceso a herramientas tecnológicas será clave para optimizar la administración de recursos y minimizar riesgos. Además, una mayor cultura financiera facilitará la planificación a largo plazo, impulsando la estabilidad y resiliencia de las MiPymes ante cambios en el entorno económico.

Fomentar la educación financiera y facilitar el acceso a herramientas de financiamiento y tecnología no solo beneficiará a las empresas individualmente, sino que también fortalecerá el ecosistema empresarial de la región, promoviendo su desarrollo y sostenibilidad en el tiempo.

- Conclusión 1 (Datos generales de las empresas de las muestras)

En el primer apartado, de las 153 empresas entrevistadas, la mitad corresponde a propietarios y la otra mitad a empleados. Esto asegura que los resultados recopilados representen tanto a quienes toman decisiones como a quienes participan en el ámbito

operacional. En cuanto al género, la muestra presenta un equilibrio casi total, con un ligero

predominio de mujeres, lo que refleja un avance hacia una mayor participación femenina en la gestión empresarial.

La mayoría de los encuestados son jóvenes, lo cual puede ser una ventaja al mostrar mayor disposición para adoptar nuevas herramientas financieras y tecnológicas. Sin embargo, no muchos cuentan con estudios avanzados en finanzas, lo que señala una necesidad de capacitación en esta área. La falta de conocimientos especializados puede influir de manera negativa en la toma de decisiones estratégicas, por lo que resulta importante impulsar programas de formación financiera para empresarios y colaboradores.

- Conclusión 2 (Cultura Financiera)

El estudio muestra que existe una base de conocimiento financiero en las MiPymes yucatecas, pero también una brecha importante. Aunque varios encuestados consideran que tienen un nivel aceptable de conocimientos, un grupo considerable reconoce la necesidad de más educación en el área. Las principales carencias se presentan en áreas como la planificación de presupuestos y la gestión de inversiones, estas limitaciones pueden dificultar una administración eficiente y con visión a largo plazo. Es debido a esto que resulta necesario implementar programas de formación que fortalezcan la cultura financiera y que apoyen a los empresarios a tomar decisiones más seguras y sostenibles.

- Conclusión 3 (Propensión a tomar riesgos)

El análisis evidencia que la mayoría de las empresas son cuidadosas al momento de asumir riesgos. Además, existe una clara preferencia por recurrir a recursos propios antes que buscar un financiamiento externo.

Aunque esta práctica les brinda estabilidad, también puede limitar sus posibilidades de expansión e innovación. Su falta de disposición a invertir en proyectos más

arriesgados podría frenar su crecimiento en un mercado que demanda constante adaptación. Por esto, es importante que las MiPymes desarrollen una visión más abierta hacia distintos tipos de

riesgos, apoyándose en un buen manejo financiero que les permita evaluar mejor cada oportunidad.

- Conclusión 4 (Rendimiento)

Según los resultados arrojados, las percepciones sobre el rendimiento son en su mayoría positivas. Muchos empresarios consideran que sus negocios superan a la competencia en aspectos como calidad de productos y satisfacción del cliente. Esto nos dice que las MiPymes han logrado consolidar fortalezas importantes que les permiten llegar a ser competitivas. Sin embargo, si desean mantener esa posición en el mercado, es fundamental que no permanezcan en su zona de confort. Identificar áreas de mejora y aprovechar oportunidades de innovación será clave para seguir creciendo en un entorno que se vuelve cada vez más competitivo.

- Conclusión 5 (Sostenibilidad)

En este apartado los resultados arrojados reflejan un interés creciente en temas de sostenibilidad, sobre todo en políticas de inclusión y reducción de desigualdades laborales. Sin embargo, la adopción de energías renovables y las acciones para reducir emisiones todavía son limitadas. Esto indica que, aunque existe conciencia sobre la importancia de la sostenibilidad, falta mayor compromiso al momento de la práctica.

Para poder avanzar en este aspecto se debe comprender que, si bien es la sostenibilidad es una responsabilidad social, también es una potencial ventaja competitiva que podría mejorar la percepción y diferenciación de las empresas en el mercado.

- Conclusión 6 (Acceso al financiamiento)

Por último, los resultados del acceso al financiamiento demostraron que este sigue siendo un desafío. La mayoría de las MiPymes aún prefiere autofinanciarse, aunque aquellas que

sí han solicitado créditos reportan altas tasas de aprobación. Las principales razones para no pedir financiamiento externo suele ser la percepción de que la empresa no lo necesita, la existencia de altos intereses y los requisitos exigentes de las instituciones financieras.

Esto refleja la importancia de crear condiciones más accesibles y confiables, fomentando un entorno más favorable, para que las empresas se animen a recurrir a este tipo de apoyo. Un mejor acceso al financiamiento no solo impulsaría el crecimiento de las MiPymes, sino que también tendría un impacto positivo en la economía regional.

9. Referencias

- Banerjee, A., Duflo, E. y Kremer, M. (2020) The Rise of Modern Development Economics. *Scandinavian Journal of Economics* 122, 3 (July 2020): 853-878
© 2020 Editors of The Scandinavian Journal of Economics
- Elkington, J. (2004). *Enter the triple bottom line, The Triple Bottom Line: Does it All Add Up? Assessing the Sustainability of Business and CSR*. Adrian Henriques and Julie Richardson (cords). Earthscan
- Flores, S. y Vieira, K. (2014). Propensity toward indebtedness: an analysis using behavioral factors. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 3, 1-10.
Recuperado de <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2014.05.001>
- Ganser, O. (2003) Calidad total. Sistema de Gestión de la Calidad, instituciones nacionales relacionadas con la calidad.
- Gómez-Guillamón, A. y Molina, A. (2023) Cultura financiera en la PYME. [Estudio empírico].
- Huerta, L. (2023) Revista UNAM Global: La importancia de las MIPYME en la economía de México.
- Koropp, C., Grichnik, D. y Gygax, A. F. (2013). Succession financing in family firms. *Small Business Economics*, 41, 315-334
- Longenecker, J. William, J. Palich, L. Hoy, F. (2012) Administración de pequeñas empresas: Lanzamiento y crecimiento de iniciativas de emprendimiento, 16a. ed.
- Molina, A., Diéguez, J., Galache, M. y Campos, M. (2022). Educación financiera en las PYME: un análisis bibliométrico y una revisión bibliográfica sistemática de un campo de investigación emergente. *Revista de Ciencias Empresariales*. Recuperado de Universidad de Málaga
- Molina, J. (27 de junio de 2023) Día de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas ¿Cuál es la importancia de celebrarlas?. *El Economista*.

<https://www.eleconomista.com.mx/el-empresario/Dia-de-las-Micro-Pequeñas-y-Medias-Empresas-Cual-es-la-importancia-de-celebrarlas-20230626-0125.html>

- Nuño, P. (2012) Administración de pequeñas empresas, 1a. ed.
- OECD (2018). OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion.
- ONU (2024). *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Recuperado de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>
- Prialé, G., Yamada, G., Viladegut, H., Marin, I. y Salazar, R. (2011). *Encuesta de Cultura Financiera del Perú 2011*. Perú Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Quevedo, L., Briano, G. y Castañón, E. (octubre, 2016). Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la Facultad de contaduría y Administración de la UASLP. Memoria presentada en el XXI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática, 5, 6 y 7 de octubre. Universidad Nacional Autónoma de México Facultad de Contaduría y Administración, p. 2. Recuperado de: <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2016/7.01.pdf>
- RAE (2023). Definición de experiencia. Madrid, España. Real Academia Española. Recuperado de <https://dle.rae.es/experiencia>
- Reddy, R; Bruhn, M y Tan, C. (2013) Capacidades financieras en México: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Washington DC; World Bank. Disponible en: <http://documents.worldbank.org/curated/en/2013/11/18526101/financial-capability-mexico-results-national-survey-financial-behaviors-attitudes-knowledge-capacidades-financieras-en-mexico-resultados-de-la-encuesta-nacional-sobre-comportamientos-actitudes-y-conocimientos-financieros>
- Ricciardi, V. y Simon, H. (2000). What is Behavioral Finance? Business, Education and Technology Journal Fall 2000, pp. 1-5
- Rivera, E. y Marcial, N. (2021). MiPymes en México: relevancia, retos y potencialidades, RIIED, 2, 2, 1-8, Recuperado de <http://www.riied.org>

Saldarriaga, C. (2018). Conocimientos y capacidades financieros en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano. *Revista Científica Valor Confiable*, 5(1). <https://doi.org/10.17162/rivc.v5i1.1250>

Thaler, R. (2016). Todo lo que he aprendido con la psicología económica. Barcelona: Deusto

Ticona, J., Cuito, C., Zevallos, E. y Pastor, M. (2023). La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna. *Revista Educación*, 21(21), 10-26.

Zsótér, B. (2018). The aspects of financial culture among young adults. Recuperado de <http://www.ekof.bg.ac.rs/wp-content/uploads/2014/10/004.pdf>