

XIV Congreso Internacional de Análisis Organizacional

Educación Superior y Desarrollo Sustentable

La Educación Financiera en MiPyMes Hidalguenses del Sector Turístico con Presencia Femenina

Mesa Temática: MiPyMes y Empresa Familiar

Modalidad: Investigación en Proceso

Autor(es): Beatriz SauzaAvila

beatriz_sauza@uaeh.edu.mx

SulySandy Pérez Castañeda

sulysp@uaeh.edu.mx

Dorie Cruz Ramírez

doriec@uaeh.edu.mx

Anibal Humberto CervantesMonsreal

cermons2@hotmail.com

Francisco Ríos Gallardo

riosgallardo@hotmail.com

Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo

Universidad de Guadalajara

Dirección: Carretera Cd. Sahagún-Otumba S/N, Zona industrial,
Cd. Sahagún, Hidalgo, C.P. 43998, teléfono 52 (771) 71 720 00 Ext. 5300 y
5310, correo electrónico: essahagun@uaeh.edu.mx

Guanajuato, Gto.

8 al 11 de noviembre de 2016

La Educación Financiera en MiPyMes Hidalguenses en el Sector Turístico con Presencia Femenina

Resumen

Las MiPyMes son consideradas en México como las principales promotoras de empleo y aportación al producto interno bruto, el problema es que no todas sobreviven en los primeros años, uno de los factores es la situación económica, por este motivo se realizó el estudio sobre educación financiera en las MiPyMes hidalguenses en el sector turístico con presencia femenina, encuestándose 350 entre micro, pequeñas y medianos empresarios, ubicadas en el Estado de Hidalgo.

El hablar de la mujer en este sector es producto del papel que actualmente se encuentra desempeñando al pasar de ser ama de casa y convertirse en una parte importante dentro de una organización, los datos obtenidos dejan ver que las personas encuestadas se encuentran familiarizados con términos relacionados con la educación financiera, lo que se considera valioso para seguir continuando con productos de investigación relativos a este conocimiento.

Palabras clave: Ahorro, inversión, financiamiento, crédito, seguros.

Introducción

Cuando los empresarios no cuentan con educación financiera se enfrentan con problemas que puedan llevarlos a la quiebra, que no tienen que ver con la economía ni los gobiernos, sino con prácticas erróneas, como la mezcla del dinero propio con el de la empresa, con el pago de gustos personales en lugar de invertir en el negocio... al respecto, Kiyosaki y Lechter (2010) consideran que este tipo de decisiones son provocadas por la ignorancia y el miedo.

Por situaciones como las mencionadas se considera fundamental la educación financiera, buscando una mejor toma de decisiones económicas en los empresarios (Castro y García, 2010), sobre todo para los micro, al ser individuos que sin instrucción formal dirigen negocios que generan recursos económicos, empleos y unidades económicas en las regiones donde se ubican.

A decir de Carbajal (2008), la educación transforma el comportamiento financiero reactivo propio de este tipo de empresarios, que manejan instintivamente su dinero, en comportamientos y prácticas proactivas en el corto plazo, como en la elaboración de presupuestos, ahorro más regular y logro de metas financieras. En el largo plazo, se espera que estos cambios conduzcan al aumento de los ahorros, reducción de endeudamiento y presiones financieras, que finalmente resulten en una mayor acumulación de activos, consumo más consistente y reducción en el nivel de vulnerabilidad.

Bajo esta premisa es que el objetivo del trabajo es presentar una evaluación diagnóstica de la percepción que tiene los microempresarios del sector turismo en

la región de Tula, del estado de Hidalgo, México¹, con la finalidad de inferir comportamientos en cuestiones financieras, que permita, en el futuro, establecer estrategias para mejorar la toma de decisiones económicas que beneficien su negocio, su familia y su entorno. Para lo cual, el trabajo se ha estructurado en 4 apartados, en el primero se conceptualiza el término de educación financiera desde varios autores; después se presentan los indicadores que se relacionan con ella; en el siguiente se presentan datos del sector turismo en Hidalgo; en el tercero la metodología empleada y finalmente los resultados y las conclusiones.

Educación financiera

Hacer mención de educación financiera es remontarse a la segunda mitad del siglo XX, ubicando a Estados Unidos como uno de los países pioneros en abordar este tema y en donde se ubican las primeras políticas públicas que fomentaban la educación al consumidor con el fin de impulsar el ahorro, de ahí que los bancos centrales de varios países desarrollaran programas para garantizar una comunicación efectiva con el público. Algunos ejemplos en el continente americano de educación financiera se ubican por ejemplo en Brasil, en donde se estableció un programa dentro de las matemáticas, el cual incluye conceptos como tasa de interés, cálculo de rentabilidad, costo de dinero, cómo hacer un presupuesto y los mecanismos de financiamiento, que son parte de los currículos de grado cero a once en los colegios públicos del país (Núñez, 2013). Otro es en California, a través del Poder Legislativo, que presentó el proyecto de Ley No. 166, que en su capítulo 135, inciso h, establece que la educación financiera es un componente esencial para preparar a los individuos a gestionar su dinero, crédito

y endeudamiento, para que puedan llegar a ser trabajadores, cabezas de familia, inversores, emprendedores, empresarios y ciudadanos responsables.

Así que abordar el tema de educación financiera es poner atención en asuntos de presupuesto, alternativas de inversión, ventajas, limitaciones y riesgos de cotizar en fondos de pensiones, diferentes instrumentos financieros y la importancia del ahorro para el futuro (Nidia, 2010).

Pero qué se entiende por educación financiera. A decir de Domínguez (2011), el concepto de educación financiera comprende tres aspectos clave: 1) adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas; 2) desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; 3) ejercer la responsabilidad financiera o, lo que es lo mismo, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos. Así, la educación financiera enseña las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones y lograr un mejor control sobre los riesgos para alcanzar las metas que permitan mejorar el bienestar económico de las personas e instituciones (Carbajal, 2008).

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico –OECD- (citado por Colmenero, 2015) define a la educación financiera como un proceso mediante el cual se adquiere una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar.

Para Núñez (2013), la educación financiera es transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo del dinero para la generación de ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión.

La Condusef (2012) considera a la educación financiera como un hábito que debe inculcarse desde temprana edad y ponerse en práctica día con día; estos hábitos se ven reflejados a futuro en ahorrar para cumplir una meta, hacer aportaciones voluntarias para tener un retiro más digno, contratar un seguro hoy para evitar imprevistos económicos luego, utilizar el crédito de manera responsable para no adquirir deudas personales que no se puedan pagar... educar en materia de finanzas permite tomar decisiones más informadas y adecuadas para la situación y necesidades económicas; si se quiere que una ciudad, región, país o nación cuente con personas y empresarios que gocen de salud financiera es necesario cambiar hábitos, de tal manera que permitan cumplir las metas programadas y fomentar el ahorro, el presupuesto, el crédito y seguros.

Así que la educación financiera es aquella capacidad que tiene el ser humano para administrar y desarrollar de manera correcta los conceptos y los productos financieros para una toma de decisiones más acertada en el momento de elegir su forma de allegarse del recurso financiero, para lograr el objetivo primordial de todos los empresarios: metas económicas.

Sebstad, Cohen y Stack (2006) afirman que las mejoras en los conocimientos, habilidades y actitudes sobre temas financieros contribuyen a crear cambios en los comportamientos financieros, como ejemplo citan el elaborar un presupuesto para

planificar los gastos a futuro o un plan de gastos para la administración del dinero; o recortar los gastos innecesarios; abrir una cuenta de ahorros o ahorrar regularmente o incluso negociar los términos de la compra o de la venta de un negocio y no simplemente aceptarlos tal cual los proponen.

Conceptos e indicadores

Una vez revisadas las diversas concepciones sobre educación financiera, se observa que los términos coincidentes para medirla son: ahorro, presupuesto, crédito y seguro, por lo que a continuación se definen cada uno de estos términos.

Ahorro.

Es la parte del ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Sirve para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos esperados del futuro (García, 2011).

Presupuesto.

Cálculo y negociación anticipada de los ingresos y egresos de una actividad económica (personal, familiar, un negocio, una oficina, un gobierno), durante un periodo, por lo general en forma anual (Sullivan y Steven, 2010).

Crédito.

Crédito es obtener y utilizar dinero que no se tiene, el cual se devolverá el monto del préstamo más un cargo adicional, llamado interés (Bancomer, 2010).

Seguro.

Es un contrato por el cual una aseguradora se obliga, mediante una prima (precio del seguro), a pagar o compensar al contratante o beneficiarios cuando ocurra un evento inesperado previamente establecido (Condusef, 2014).

Inversión.

En el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. Esta colocación supone una elección que resigna un beneficio inmediato por uno futuro y, por lo general, improbable.

Empresas turísticas.

Las empresas turísticas se define como sociedad u organizaciones estructuradas en variedades de comercio, la cuales tienen como objetivo comercializar servicios profesionales que satisfagan las necesidades del turista (Barreto, 2007), conceptualizado este como toda persona que entra a un lugar distinto de aquel donde tiene fijada su residencia habitual y que permanece en él más de 24 horas y menos de 6 meses con fines de turismo y sin propósito de inmigración (Mújica, 2006).

De acuerdo a al SCIAN (Inegi, 2015), la actividad turística se clasifica en:

a. Transporte turístico

Referido al transporte turístico por tierra, agua o aire con punto de salida y llegada en el mismo sitio.

b. Servicios artísticos y culturales

Referente a producción y prestación de espectáculos artísticos y culturales.

c. Museos, sitios históricos, zoológicos y similares

Dedicadas a exhibir colecciones de carácter artístico, científico, histórico y de valor cultural.

d. Servicios de entretenimiento en instalaciones recreativas y otros servicios recreativos

e. Servicios de alojamiento temporal

Servicio de alojamiento temporal en hoteles, cabañas, villas, campamentos y albergues recreativos.

f. Servicio de preparación de alimentos y bebidas

Preparación de alimentos y bebidas para consumo inmediato o para llevar.

Presencia femenina en las Mipymes

De acuerdo a datos proporcionados por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público de cada cinco pequeñas y medianas empresas que se abrieron en México, tres eran lideradas por mujeres, de acuerdo con datos de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (Crédito real, 2014, p.1)

En el contexto de los micro-negocios, en el caso de los hombres 23% son empleadores y 77% trabajadores por su cuenta. Para las mujeres, estos porcentajes son 8% y 92% respectivamente. La brecha más grande se observa en los niveles de ingresos, 56% de los hombres dueños de micro-negocios tienen ingresos de tres o más salarios mínimos, mientras sólo 29% de las mujeres alcanzan esos ingresos; las ganancias promedio mensuales de los micro-negocios dirigidos por varones ascienden a 6,802 pesos y por mujeres a 2,947 pesos. (Programa Nacional para la igualdad de oportunidades y no Discriminación para las mujeres contra las Mujeres 2013-2018, p. 1)

El 39% de la micro y pequeña empresa en la Ciudad de México es encabezada por mujeres y 52% está empleada en una unidad de este tipo de negocios informó la Cámara de Comercio en Pequeño (Canacope) de esta capital en la víspera del Día internacional de la Mujer (Mares, M. 2016. P.1).

De acuerdo a datos reportados por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2009), la industria manufacturera integra a las unidades económicas dedicadas principalmente a la transformación mecánica, física o química de materiales o sustancias, con el fin de obtener productos nuevos.

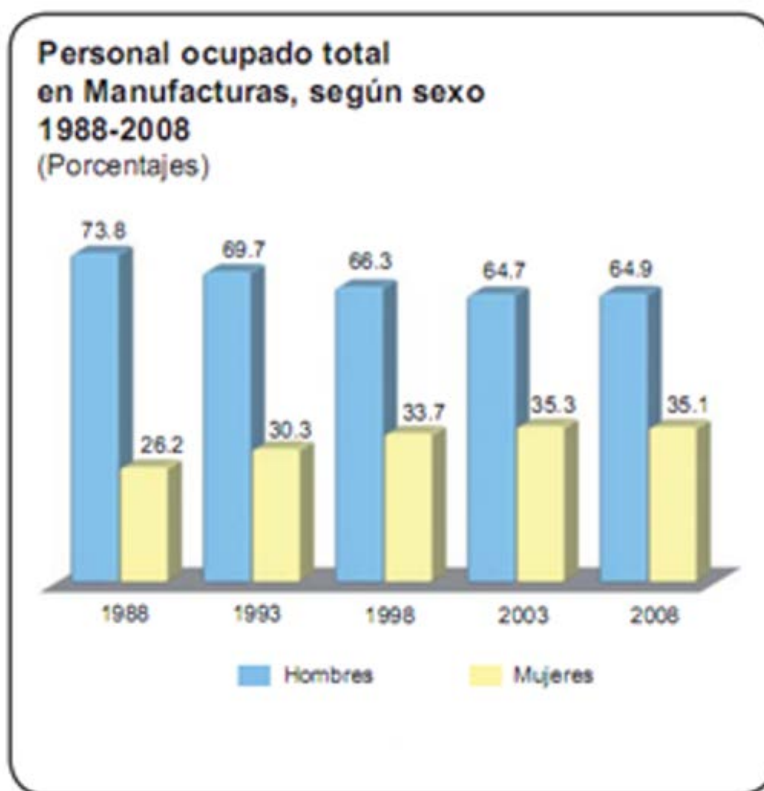


Imagen 1 Personal ocupado

Fuente: INEGI, 2009. Los hombres y las mujeres en las actividades económicas

Analizando los datos reportados por el INEGI 2009, en donde las mujeres en 2003 representaban el 35.3% y en 2008 el 35.1%, se reporta una tendencia a la baja en 0.2%, sin embargo en entrevista con el Ing. Alejandro G. (2015) quien

labora en la Empresa metal mecánica Gunderson, ubicada en Cd. Sahagún, menciona que la tendencia está en aumento trabajos que antes eran ocupados solo por hombres ahora también las mujeres se convierten en líderes en esta rama.

Se sabe que el 80% son microempresarias de la economía formal (cuentan con uno y hasta trece empleados). El 47% había fundado su negocio hacía más de 10 años, es decir, casi la mitad de ellas dirigía empresas consolidadas en el mercado turístico.² El 67% había logrado rebasar el quinto año de vida empresarial, antigüedad que según un estudio de Nacional Financiera es el que marca un punto de supervivencia de las micro y pequeñas empresas citado por (Serna Pérez, 2001: 102-103).

Metodología

Para llevar a cabo el estudio, se estableció un modelo descriptivo, transversal y cualitativo; al identificar las características que tienen las empresas en estudio respecto a la educación financiera; transversal al llevarse el levantamiento de campo en un solo momento en el tiempo, que fue diciembre de 2015 y cualitativo, pues la medición de sus conocimientos financieros se hizo a partir de la percepción que tienen los dueños sobre estos temas, a través de una encuesta, integrada en dos apartados: el primero de identificación, con el propósito de conocer las características generales de las empresas y el segundo, sobre temas de educación financiera.

La muestra se calculó a través del muestreo probabilístico estratificado, a partir de la población total de microempresas turísticas en Hidalgo, que de acuerdo a

INEGI, en 2015, era de mil 728 con más de 5 años de operación, distribuidas con mayor nivel de concentración en los municipios de Huejutla, Pachuca, Tulancingo, Tizayuca, Tula, Inxmilquipan, Mineral del Chico y Huasca. Para el caso de Tula, la muestra estratificada fue de 35 empresas, de las cuales se presentan resultados.

Resultados

La sección de resultados está estructurada en dos grande apartados, la primera presenta la información de contexto de las empresas encuestadas y posteriormente la percepción que tienen los microempresarios en estudio sobre los conceptos que involucran a la educación financiera.

Datos generales

Generales.

El total de empresas que se analizaron fueron 259, del sector turismo. Haciendo uso de la estadística descriptiva se analizan los datos obtenidos de la investigación arrojando la siguiente información:

Con respecto a la persona que contestó el instrumento de investigación, los datos arrojan que fue contestada en su gran mayoría por el dueño de la empresa con un 49% y el siguiente dato representativo es que fue contestado por un empleado con un 47% (gráfico 1).

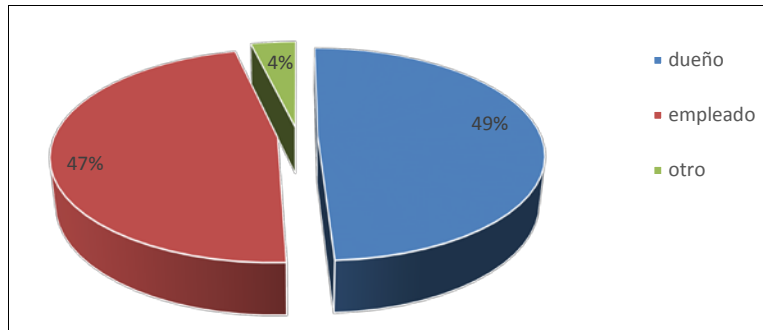


Gráfico 1 ¿Quién contestó el instrumento de investigación?

Fuente de datos: elaboración propia

Como se observa en el gráfico 2 en relación al sexo del dueño de las empresas encuestadas, el 63% son hombres y solo el 33% son mujeres las empresarias.

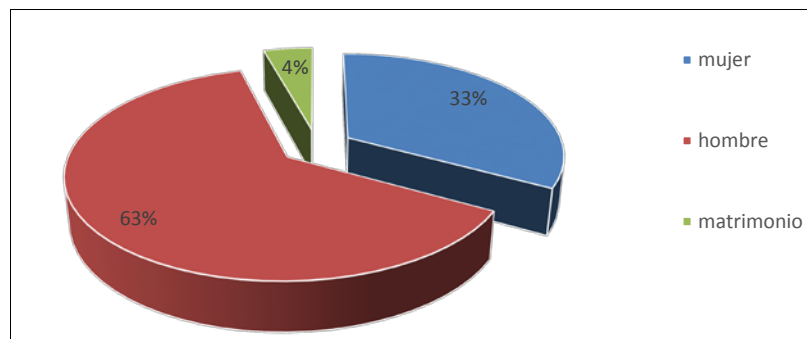


Gráfico 2 Género del dueño de la empresa

Fuente de datos: elaboración propia

En relación a la edad del dueño de las empresas encuestadas, con un porcentaje de 34% la edad se encuentra ubicada en un rango de 36 a 45 años, así como 46 a 55 años de edad, lo que nos indica que son personas que se encuentran con un grado de madurez y solo en un 2% las empresas son dirigidas por personas muy jóvenes que van de 18 a 25 años. (Gráfico núm. 3)

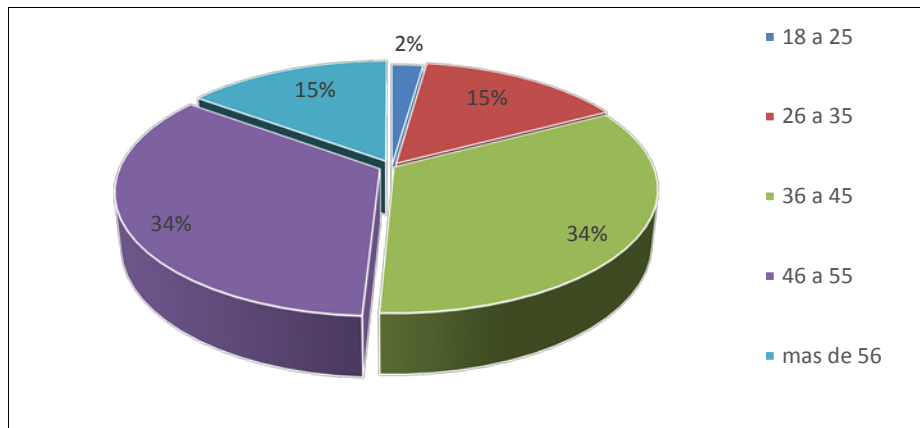


Gráfico 3. Edad del dueño
Fuente de datos: elaboración propia

Con base al nivel educativo de los dueños de las empresas encuestadas, como se observa en el gráfico núm. 4, el 39% se ubica que tiene preparatoria terminada, y el 35% con nivel secundaria y solo el 3% cuenta con nivel de posgrado.

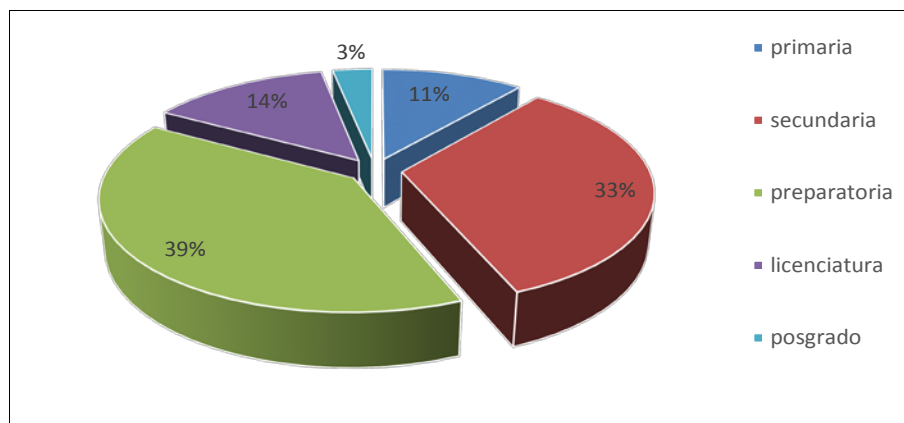


Gráfico 4. Nivel de estudios del dueño de la empresa
Fuente de datos: elaboración propia

En relación a la antigüedad que tienen las empresas encuestadas, su gran mayoría iniciaron operaciones del año 2001 al 2010, por lo que cuentan con una antigüedad promedio de 16 años, (50%), y una antigüedad de 5 años nos

encontramos que 73 empresas iniciaron operaciones del año 2011 al 2015 lo que representa un 19% del total de las empresas encuestadas (Ver gráfico núm. 5).

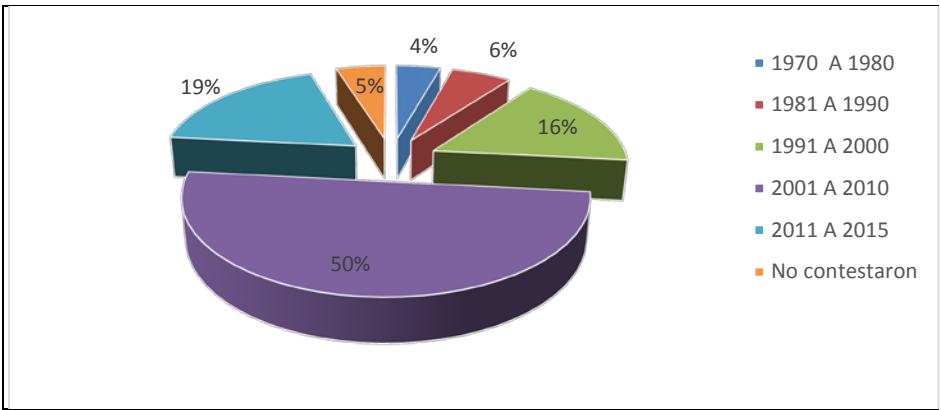


Gráfico 5. Año de inicio de operaciones
Fuente de datos: elaboración propia

Con respecto al número de empleados con los que inicio operaciones la empresa al momento de su constitución, como lo muestra el gráfico núm. 6 de las 259 empresas encuestadas 116 de ellas, iniciaron operaciones con tan solo 2 empleados (cabe mencionar que uno de ellos es el dueño), y 142 empresas iniciaron operaciones solo con el dueño de ella y solo 1 empresa dio inicio con 50 trabajadores.

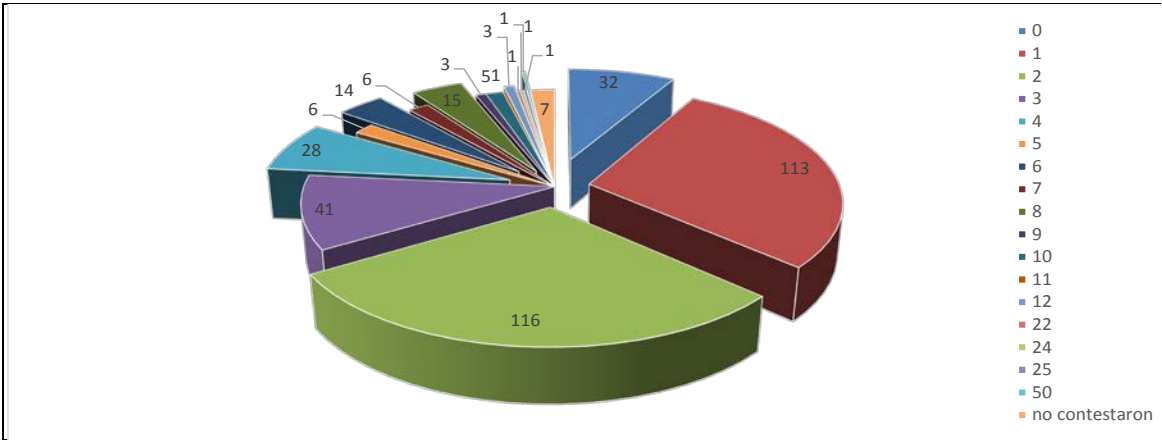


Gráfico 6. Empleados al iniciar la empresa
Fuente de datos: elaboración propia

Educación financiera

Los resultados arrojados en la aplicación del instrumento con los y las empresarias del sector metalmecánica, turística y manufacturo son los siguientes:

A continuación se presentan los resultados obtenidos en relación a la educación financiera los cuales comprenden ahorro, inversión, seguros, presupuestos y crédito.

Ahorro.

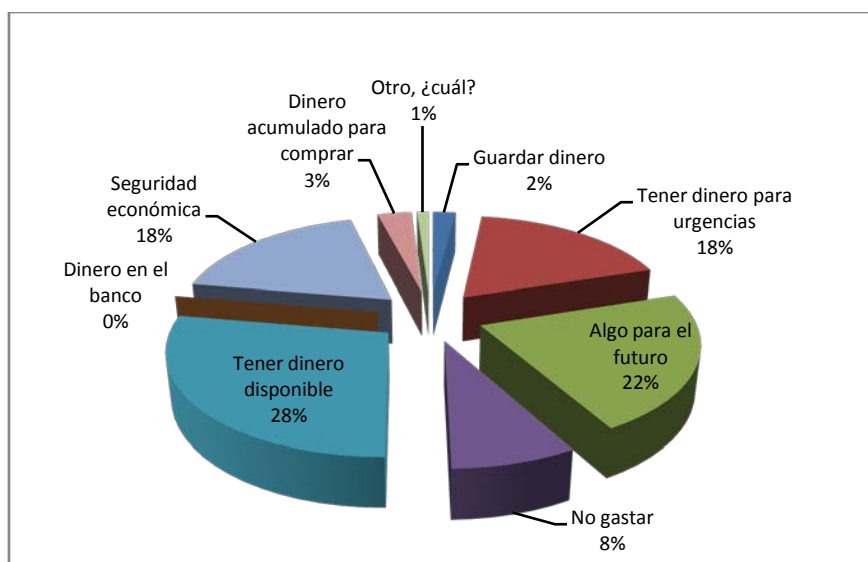


Gráfico 7 ¿Para usted qué es el ahorro?
Fuente: Elaboración propia

El 22% de los encuestados consideran que el ahorro es algo para el futuro, sin embargo, el porcentaje de las personas que ahorran es muy poco, situación que puede producir que sus finanzas no se mantengan sanas gráfico núm. 6.

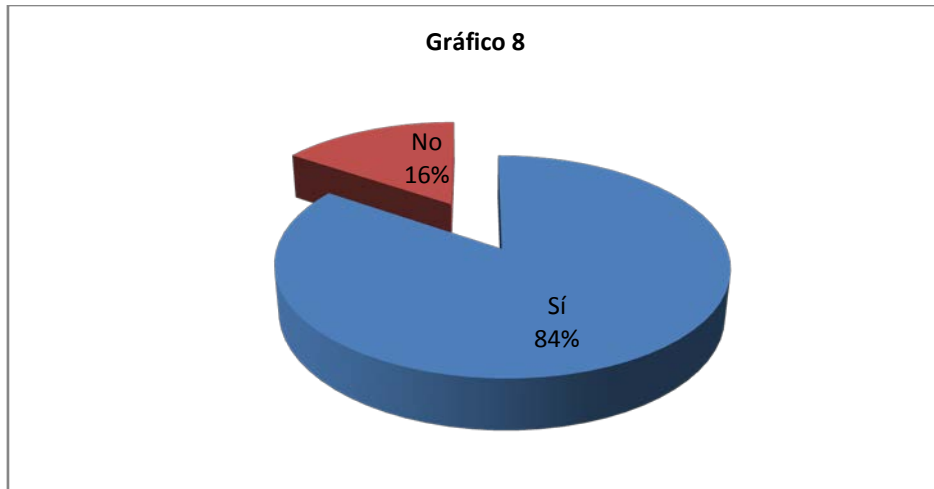


Gráfico 8. En términos generales, ¿los gastos que hizo la semana pasada estaban dentro de las posibilidades económicas de la empresa?

Fuente: Elaboración propia

El 84% de las empresas contestaron que si tienen posibilidades económicas de la empresa gráfico núm. 8.

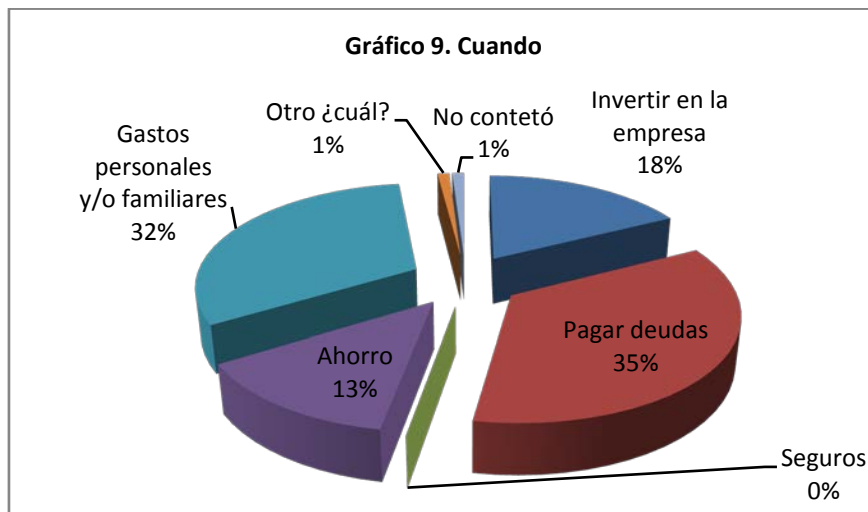


Gráfico 9. Cuando le sobra dinero en la empresa ¿en qué lo utiliza principalmente?

Fuente: Elaboración propia

El 35% de los encuestados pagan sus deudas cuando tienen algún sobrante de dinero, el 32% lo utilizan para gastos personales y/o familiares según gráfico núm. 9.

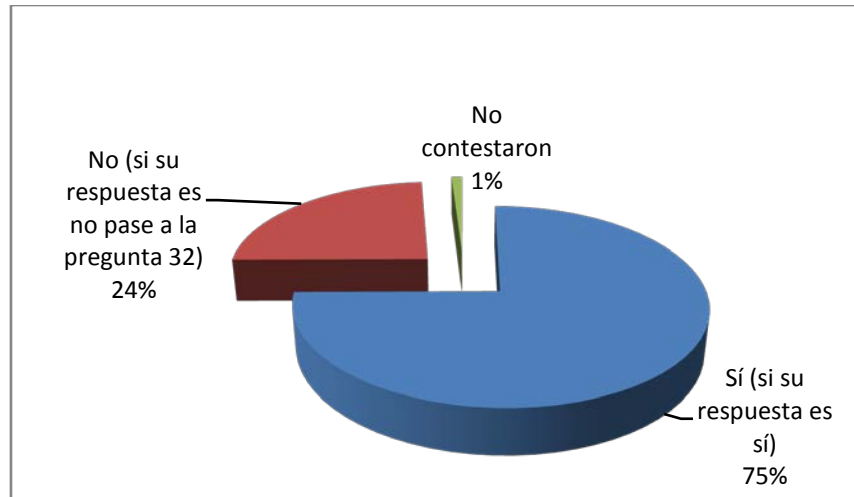


Gráfico 10. ¿Usted ahorra?
Fuente: Elaboración propia

El 75% de los encuestados contestaron que si fomentan el ahorro, por consiguiente es preocupante que el efectivo lo mantienen en su empresa, gráfico núm. 10.

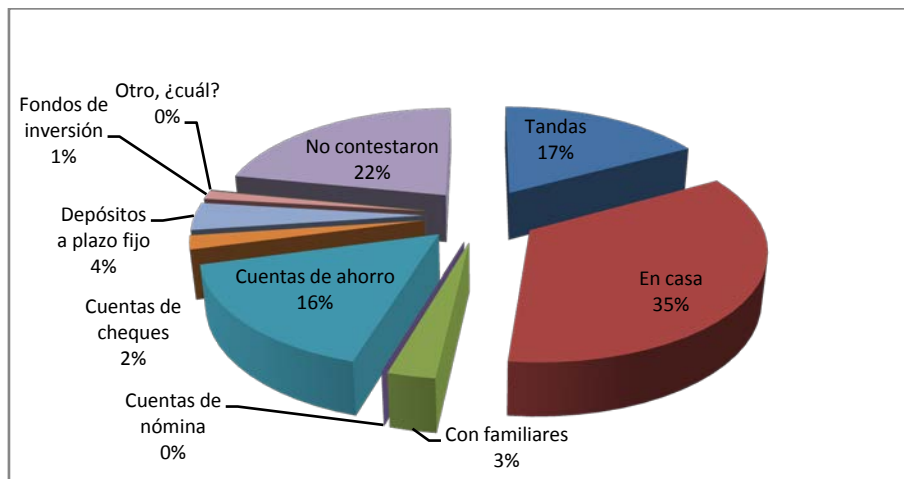


Gráfico 11. ¿Cómo ahorra?
Fuente: Elaboración propia

El 35% de los encuestados mantiene su dinero en casa, situación que es preocupante, por el riesgo que este puede representar, gráfico núm. 11.

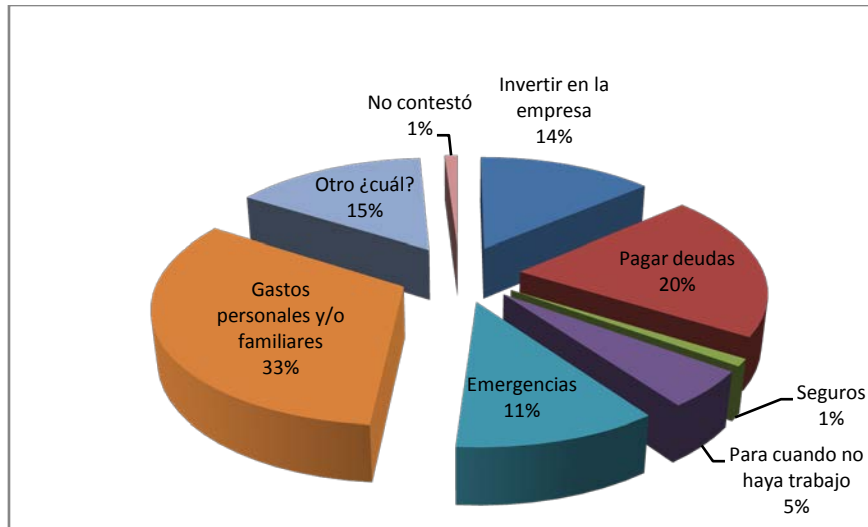


Gráfico 12. ¿Cuál sería principal razón por la que usted ahorra?
Fuente: Elaboración propia

El 33% ahorran principalmente para gastos personales y/o familiares, el 20% lo utilizan para pagar deudas según gráfico núm. 12.

Presupuesto

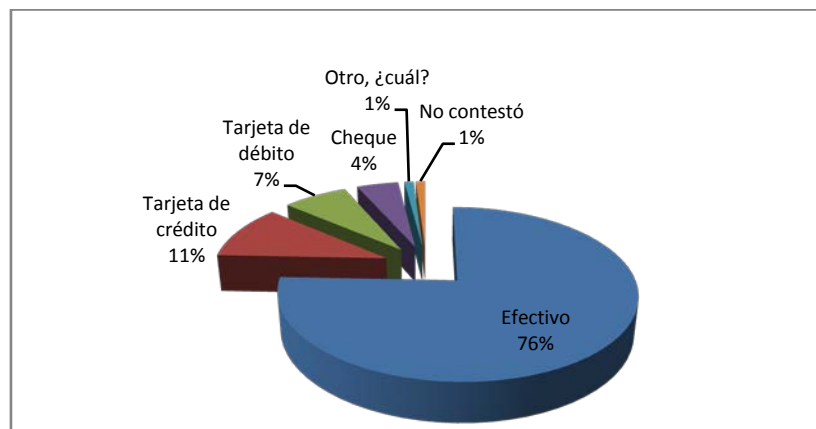


Gráfico 13. En términos generales ¿cómo prefiere manejar su dinero?
Fuente: Elaboración propia

Es preocupante que el 76% de las personas prefieren manejar su dinero en efectivo, lo cual dejan sin invertir, perdiendo de esta forma los intereses que se pudieran ganar, según gráfico núm. 13.

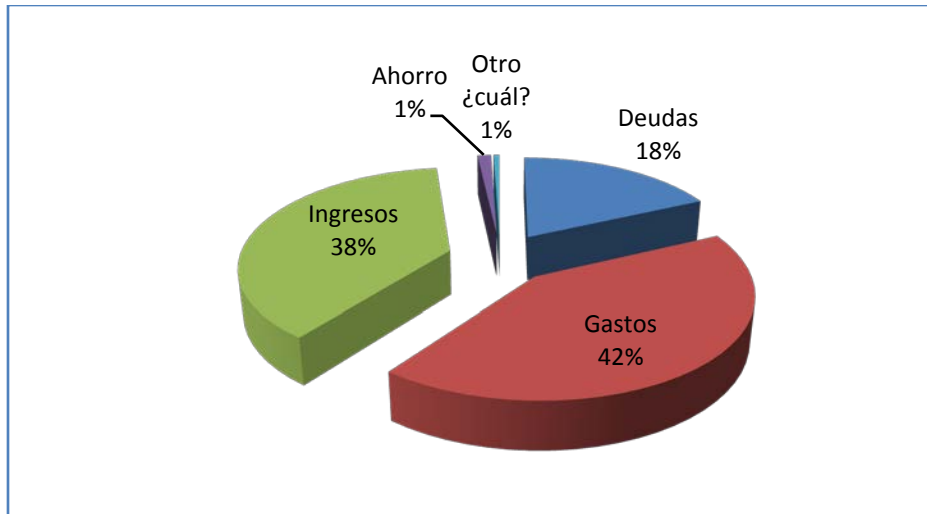


Gráfico 14. Usted acostumbra llevar registro de... (leer opciones)
Fuente: Elaboración propia

De acuerdo a los resultados de las encuestas el 42% de las empresas llevan control de sus gastos, el 38% llevan control de sus ingresos, lo cual es preocupante que no se controle el 100% de los gastos, ingresos y deudas ya que pone en riesgo el futuro de las mismas según gráfico núm. 14.

Crédito

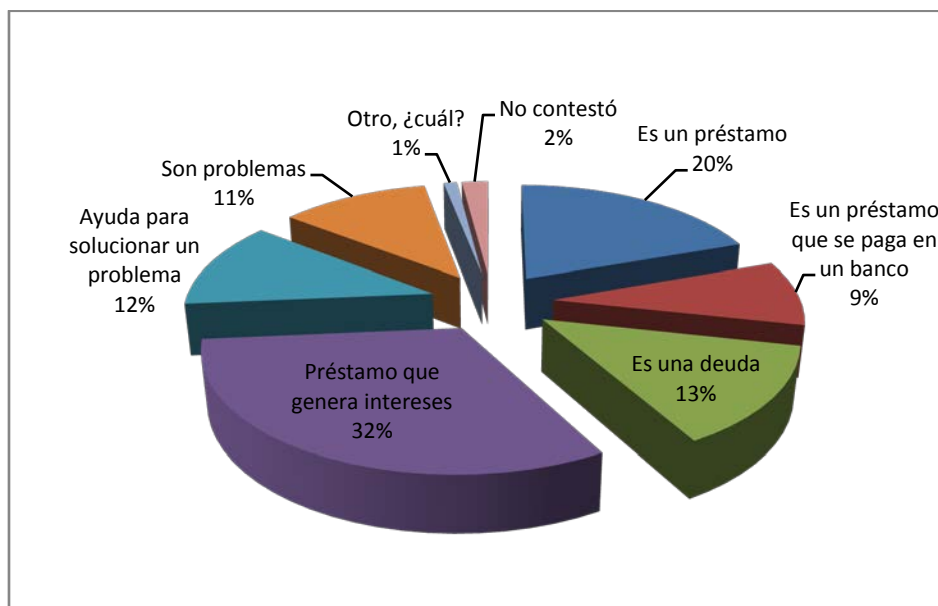


Gráfico 15. ¿Qué es para usted un crédito?
Fuente: Elaboración propia

El 32% de las personas consideran que un crédito es un préstamo que genera intereses, es importante destacar que también este puede ayudar a solucionar un problema sin tener que desprenderse de manera inmediata de efectivo que puede o no tenerse en ese momento, trayendo como consecuencia la descapitalización de la empresa, según gráfico núm. 15.

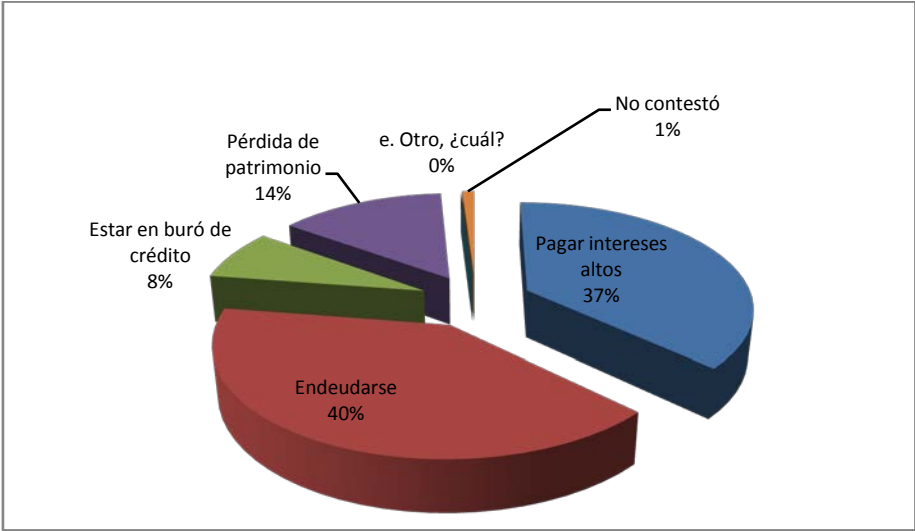


Gráfico 16. ¿Para usted, cuál es el principal riesgo de pedir un crédito?
Fuente: Elaboración propia

Muchas veces se puede recurrir a un crédito para solucionar alguna problemática en la organización, por consiguiente de acuerdo a los resultados de las encuestas el 40% lo ven como una deuda y no como algo benéfico, gráfico núm. 16.



Gráfico 17. ¿Ha solicitado algún crédito?
Fuente: Elaboración propia

El 62% de los empresarios contestaron que no han solicitado algún crédito y el 37% si lo han hecho según gráfico núm. 17.

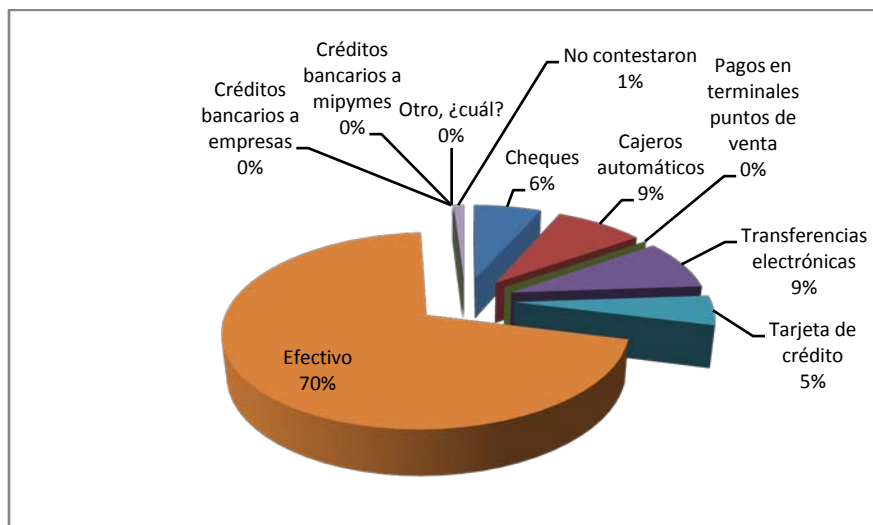


Gráfico 18. Las transacciones monetarias (pagos y cobros) de su empresa las realiza principalmente en efectivo.
Fuente: Elaboración propia

De acuerdo al gráfico núm. 18, el 70% de las transacciones de su empresa la realizan en efectivo.

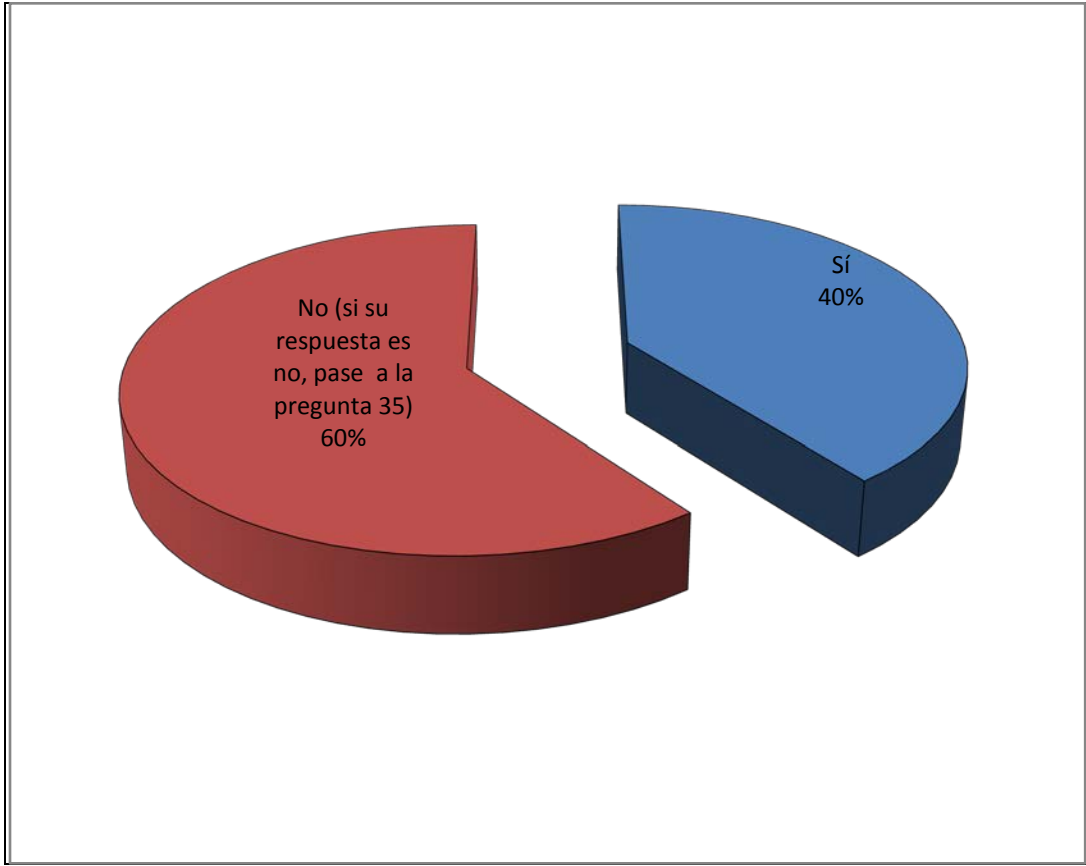


Gráfico 19. ¿Actualmente cuenta con tarjeta de crédito?
Fuente: Elaboración propia

En consideración a las reformas en materia fiscal, las empresas están obligadas a realizar sus transacciones por cheque, transferencia, tarjeta de débito o de crédito, por citar algunos ejemplos, esto trae como consecuencia el requerir de los servicios de una institución bancaria, sin embargo solo el 40% de las personas cuentan con tarjeta de crédito según gráfico núm. 19.

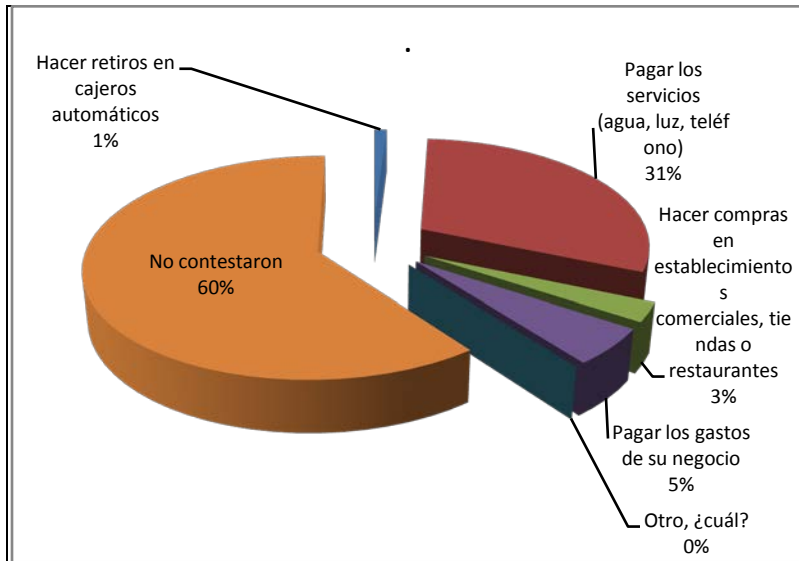


Gráfico 20. Si su respuesta es sí, las utiliza para
Fuente: Elaboración propia

Los empresarios que cuentan con tarjeta de crédito, el 31% realizan pagos por servicio de luz, teléfono, agua, y sólo el 5% hacen pagos relacionados con la empresa, según gráfico núm. 20.

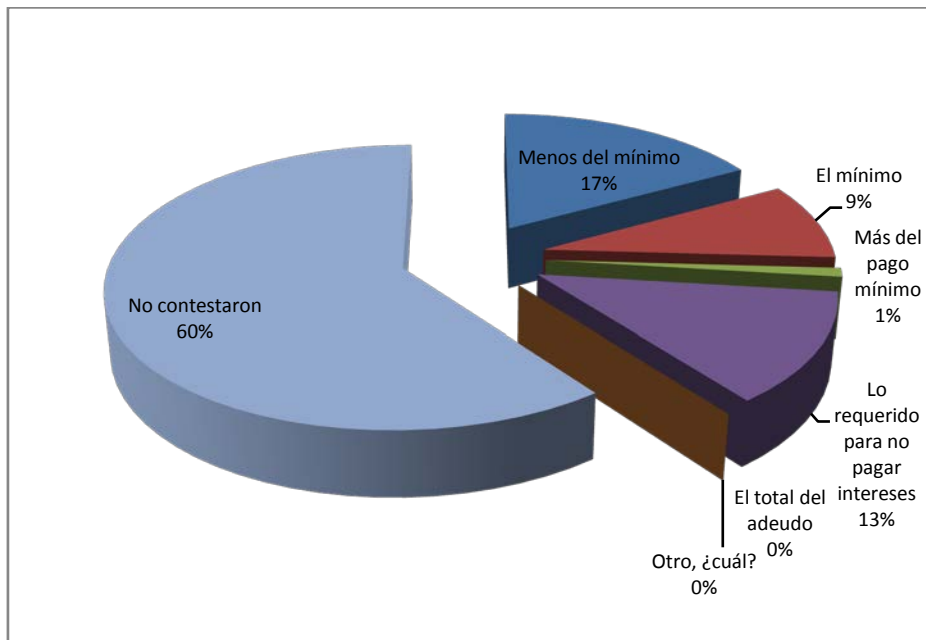


Gráfico 21. Respecto a los pagos que generalmente hace a su(s) tarjeta(s) de crédito, usted paga cada mes...
Fuente: Elaboración propia

Considerando que las personas no hacen uso de las instituciones financieras, por eso motivo solo el 17% de los que usan tarjeta pagan el mínimo, y comparado con el 13% que son totaleros es decir que pagan lo requerido para no generar intereses, situación que es necesario recomendar que los empresarios que paguen solo el mínimo deben ser asesorados para no poner en riesgo su finanzas, según gráfico núm. 21.

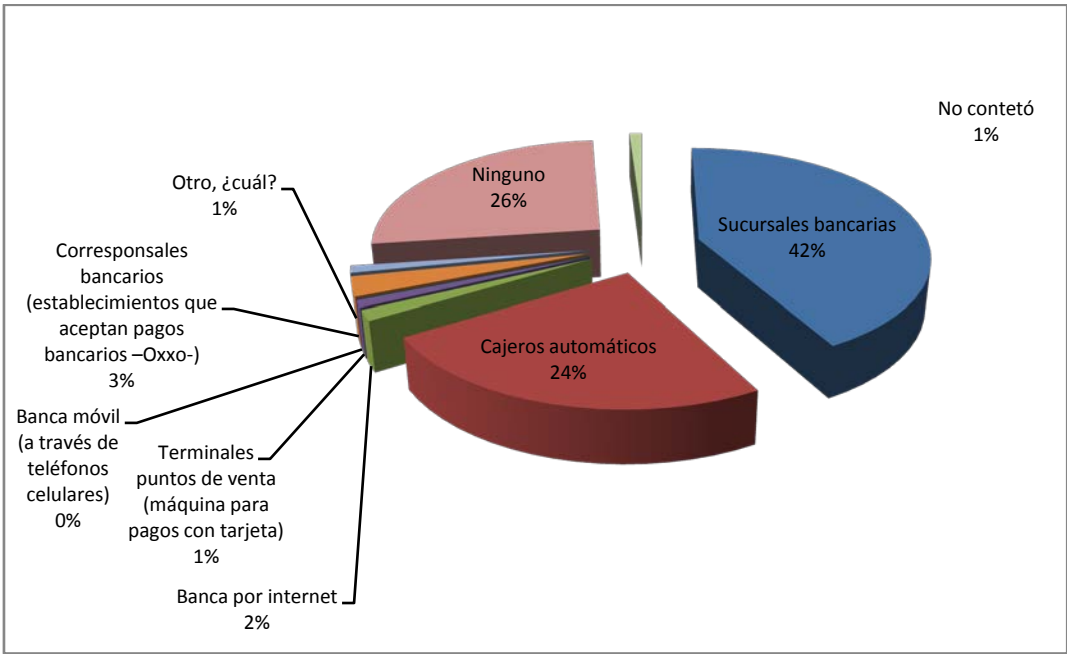


Gráfico 22. ¿Qué canal de servicio financiero usa con más frecuencia?
Fuente: Elaboración propia

Como se observa el 42% de las personas prefieren realiza sus transacciones a través de estar formada en una institución bancaria, lo cual produce una pérdida de tiempo según gráfico núm. 22.

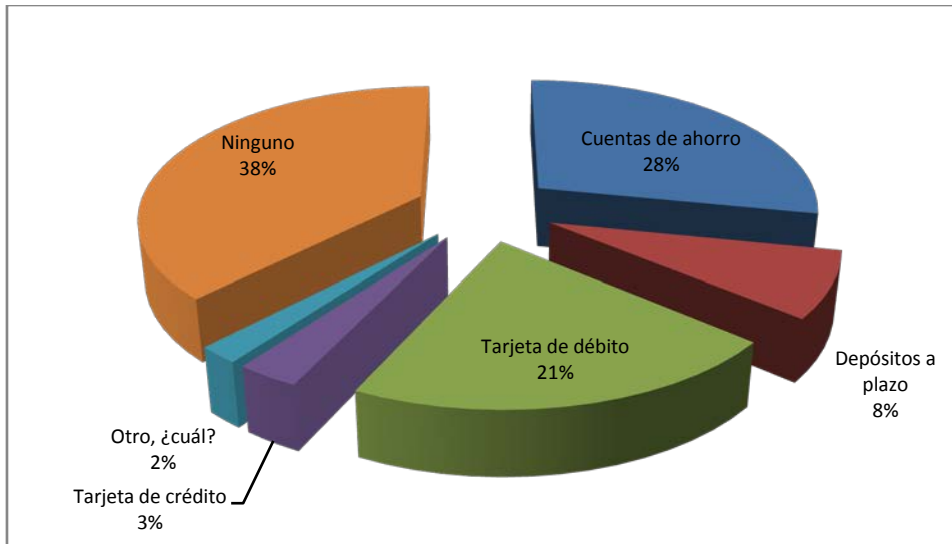


Gráfico 23. De los siguientes productos financieros, ¿cuál usa con mayor frecuencia?
Fuente: Elaboración propia

Las personas usan con mayor frecuencia las cuentas de ahorro, seguida con el uso de tarjeta de débito en un 21%, según gráfico núm. 23.

Seguro

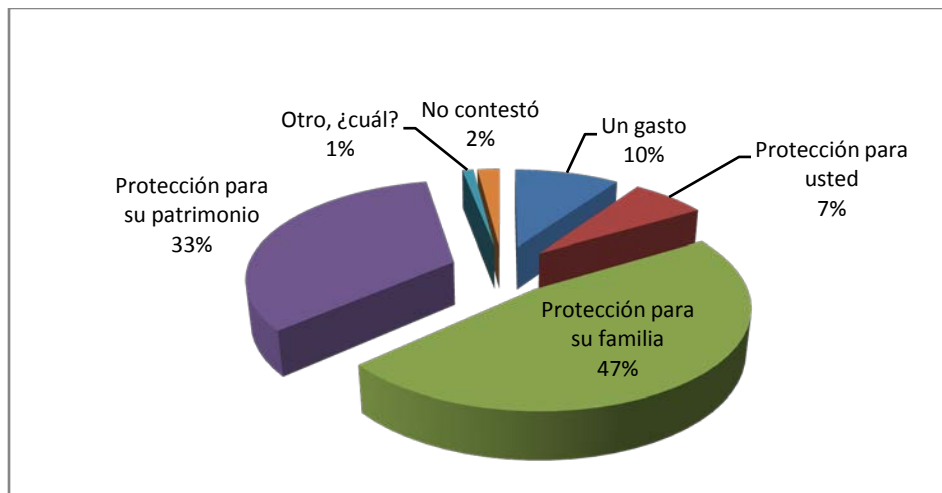


Gráfico 24. ¿Qué es para usted un seguro? (leer opciones)
Fuente: Elaboración propia

Por lo general el 47% de los empresarios consideran que un seguro es importante para protección de su familia, si bien tienen en parte razón es bueno

saber que el 33% lo consideran como protección para su patrimonio, según gráfico núm. 24.

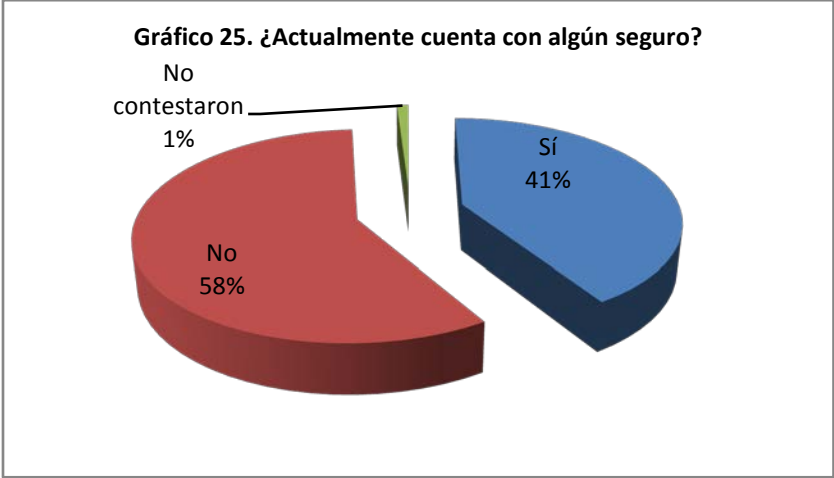


Gráfico 25. ¿Actualmente cuenta con algún seguro?
Fuente: Elaboración propia

El 58% de encuestados no cuentan con ningún tipo de seguro, como algunos autores han expresado que las personas consideran que el invertir en un seguro es un gasto por ello es que no lo realizan, sin considerar que nadie está exento de alguna situación fortuita que ponga en riesgo a la organización, a los activos, inclusive hasta la vida, según gráfico núm. 25.

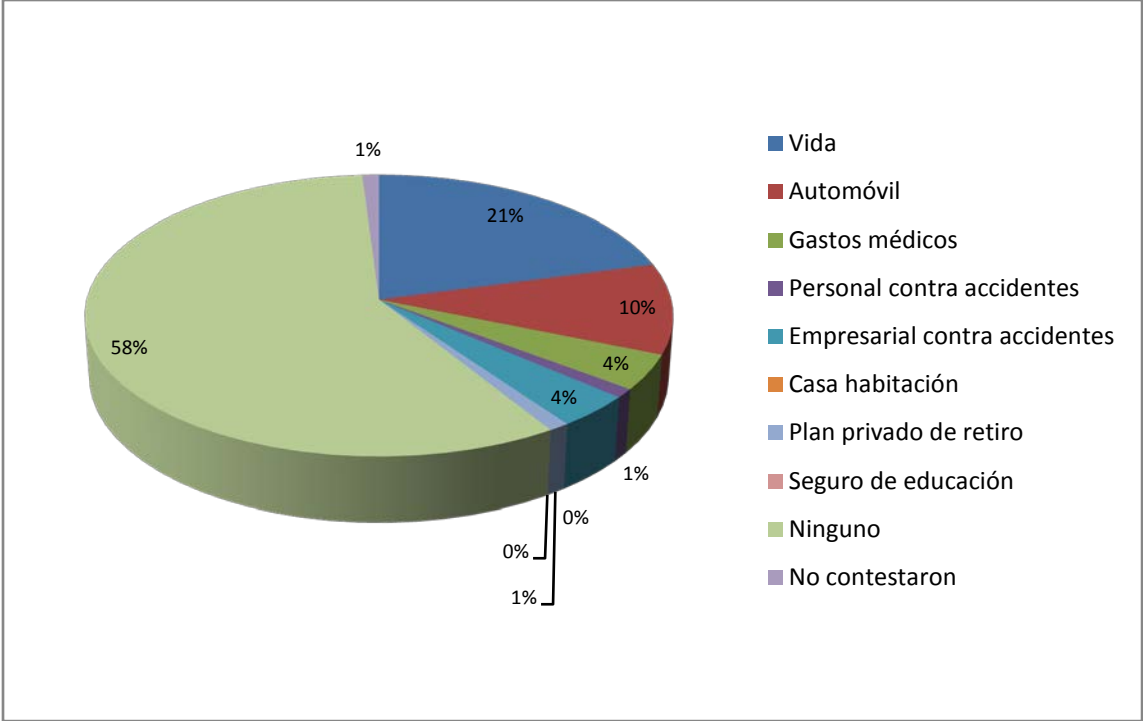


Gráfico 26. Si la respuesta sí, ¿cuál? ¿Algún otro?
 Fuente: Elaboración propia

Según los datos reportados en el gráfico núm. 26, el 58% de los empresarios no contratan un seguro y el 21% contratarían un seguro de vida.

Inversión

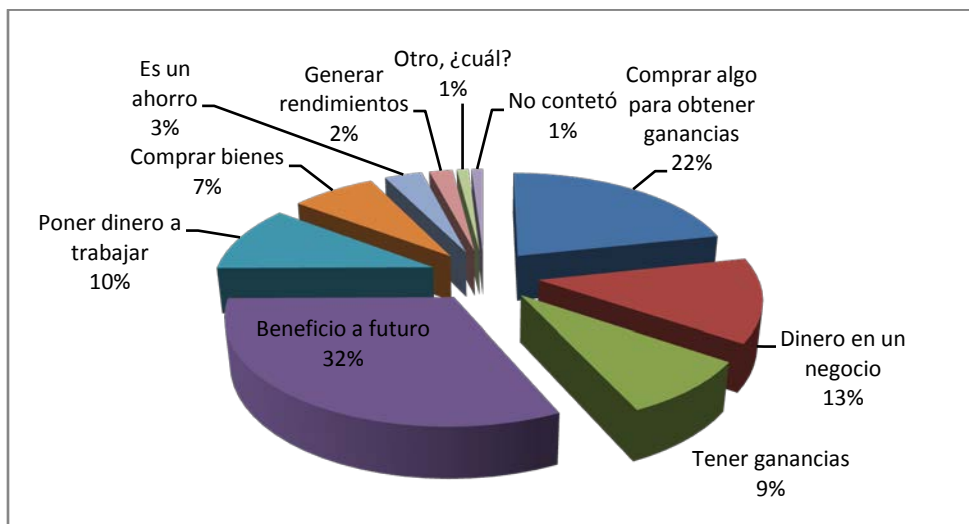


Gráfico 27. ¿Qué es para usted una inversión? (leer opciones)

Fuente: Elaboración propia

El 32% de los encuestados consideran a la inversión como un beneficio futuro según gráfico núm. 27.

Educación financiera

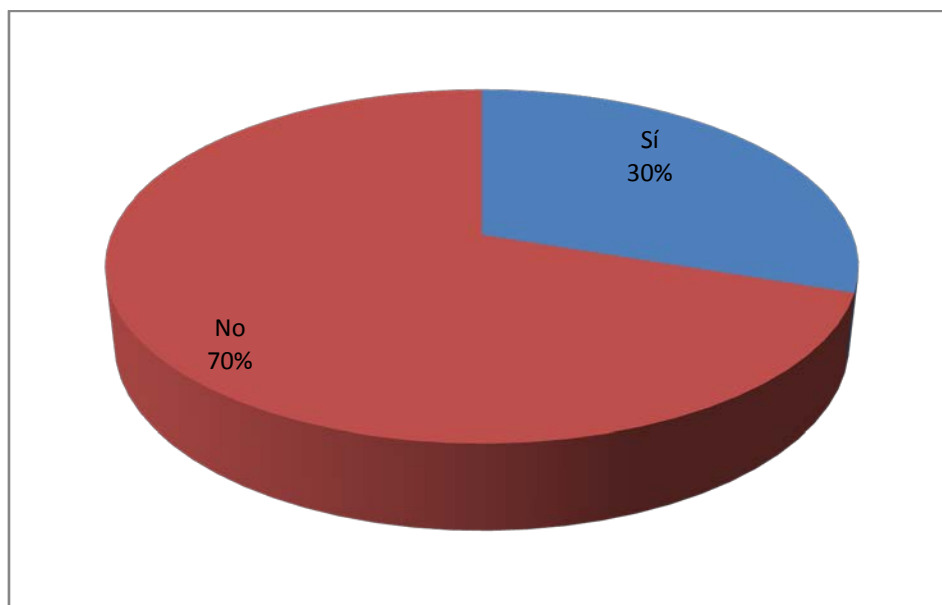


Gráfico 28. ¿Ha recibido alguna capacitación sobre cómo manejar sus finanzas (dinero)?

Fuente: Elaboración propia

Como se observa el 70% de los empresarios o empresarias no han recibido capacitación sobre cómo manejar sus finanzas, situación que es muy importante que se atienda para gozar de un bienestar económico, según gráfico núm. 28.

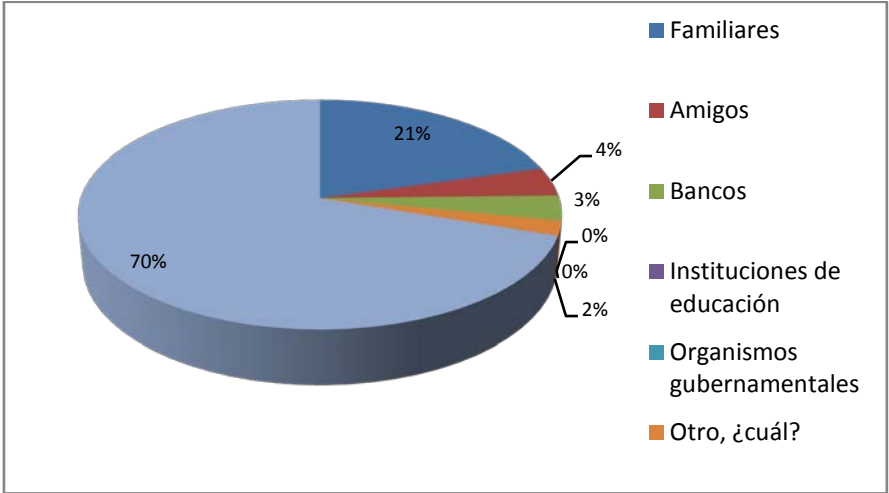


Gráfico 29. Si su respuesta es sí, ¿a través de que medio?
Fuente: Elaboración propia

A través de este gráfico se observa que los encuestados son hacer uso de las instituciones bancarias para ser apoyados con capacitación en educación financiera según gráfico núm. 29.

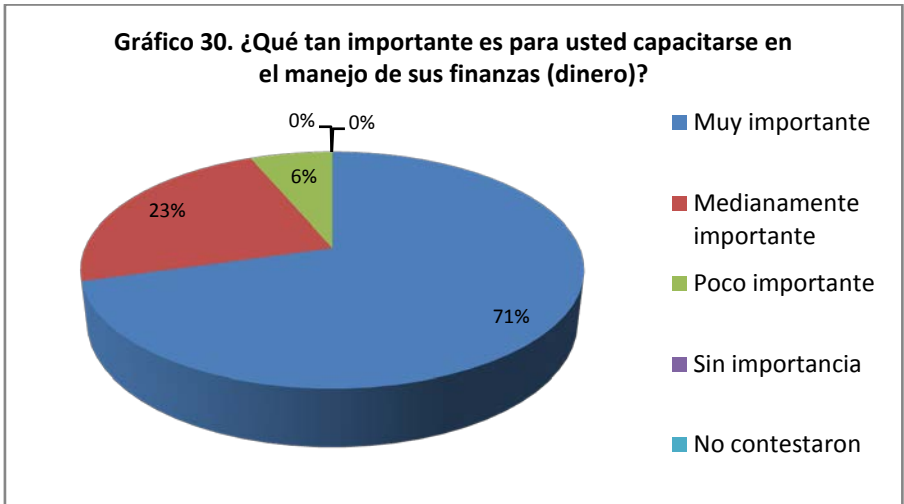


Gráfico 30. ¿Qué tan importante es para usted capacitarse en el manejo de sus finanzas (dinero)?
Fuente: Elaboración propia

Considerando que el 71% de los encuestados tienen presente que es importante capacitarse en el manejo de sus finanzas, para ello se utilizó una herramienta que permite medir que tanto ahorran, como están en sus créditos y sobretodo cómo planean y atienden sus necesidades según gráfico núm. 30.

Conclusiones

De acuerdo al objetivo planteado para este trabajo, se muestra que la actividad principal turística en la región de hidalguense se ubica en servicios de preparación de alimentos y bebidas y servicios de alojamiento temporal, el 68% de los microempresarios se ubica en un rango de edad de 36 a 55 años; el 76% tiene estudios de preparatoria y licenciatura concluidos.

Ahora bien, respecto a su percepción de los términos financieros que indican su educación financiera, los microempresarios tienen una idea del ahorro muy variada, destacando que lo conciben como guardar dinero y tener dinero para urgencias. En cuanto al presupuesto, el 63% dice que si sabe hacer un presupuesto, que se apoya en que llevan registro de los diferentes movimientos de dinero que tienen, destacando el registro de gastos. El 83% concibe al crédito como un préstamo y el 72% reconoce que el principal riesgo de un crédito es el pago de altos intereses. Finalmente en cuanto al seguro, para el 77% es una protección, que puede ser para el empresario, para su patrimonio y para su familia.

Tomando como base los conceptos de ahorro, presupuesto, inversión, crédito y seguro, se observa que los microempresarios tienen concepciones cercanas a las definiciones técnicas, que haría inferir que estos conocimientos les han

permitido tomar mejor decisiones financieras que les han llevado a obtener el crecimiento en ventas de sus empresas.

Sin embargo, queda cómo futuras líneas de investigación la determinación de la relación entre estos niveles de conocimiento, su grado de estudio y los niveles de crecimiento en ventas reportado por ellos.

Referencias

Bancomer (2010). Adelante con tu futuro: educación financiera. BBVA Bancomer y MIDE: México.

Barreto, M. (2007). Turismo y cultura. Pasos: España.

Carbajal, J. (2008), Educación financiera y bancarización en México, recuperado de http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf.

Castro, F. y García, N, (2010). La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina, recuperado de http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/137.pdf.

Poder Legislativo (2013). El proyecto de Ley No. 166, recuperado de http://leginfo.legislature.ca.gov/faces/billNavClient.xhtml?bill_id=201320140AB166.

Colmenero, G, (2015). ¿Qué es la educación financiera?, recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/Educaci%C3%B3nFinanciera/Pages/default.aspx>.

.CONDUSEF (2012). Educación financiera. Recuperado de <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario->

inteligente/consejos/435-educacion-financiera-por-que-es-relevante-en-tu-
vida

CONDUSEF (2014). La importancia de llevar un presupuesto. Recuperado de
[http://www.condusef.gob.mx/index.php/comunicados-de-prensa/960-la-
importancia-de-llevar-un-presupuesto-snef](http://www.condusef.gob.mx/index.php/comunicados-de-prensa/960-la-importancia-de-llevar-un-presupuesto-snef)

Diario Oficial de la Federación (2009), Acuerdo por el que se establece la
estratificación de la micro, pequeñas y medianas empresas, recuperado de
http://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5096849&fecha=30/06/2009

Domínguez, J. (2013), Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria,
recuperado de http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf.

FAO (1997). El estado mundial de la agricultura y la alimentación, la industria y el
desarrollo económico, recuperado de
<http://www.fao.org/docrep/017/w5800s/w5800s.pdf>

García (2011), Características e importancia de la Educación financiera para
niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de
Juárez, Recuperado de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf

INEGI, 2015, Sistema de clasificación industrial, Recuperado de
<http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/SCIAN/presentacion.aspx>

Kiyosaki y Lechter (2010), -Kiyosaki, Somos emprendedores grandes ideas de
negocios. Recuperado de <http://somosemprendedores.com/tag/kiyosaki>

Mújica, M. (2006). Responsabilidad social. Su inherencia con las micropyme, el
turismo y las escuelas universitarias de gerencia. Universidad de Carabobo:
Venezuela.

Nidia, C. H. (31 de Octubre de 2010). Banco de la República. Recuperado el 01 de enero de 2015, de <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>

Núñez, L. (2013), ¿Qué es la educación financiera?, editor Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Educación financiera, retos, lecciones y planes. (P.p. 23-67), México, editorial IMCP.

Pérez, J. (2009), Definición de inversión, recuperado de: Definición de inversión - Qué es, Significado y Concepto <http://definicion.de/inversion/#ixzz4K1LdTICb>.

Sebstad, J., Cohen, M., Stack, K. (2006), Evaluación de resultados de la educación financiera, recuperado de http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/2_documento_de_trabajo_2_evaluacion_de_resultados.pdf.

Sullivan, A. y Steven, M.S. (201). Economics: Principles in action. Pearson Prentice Hall: USA.