

DEPÓSITO LEGAL ZU2020000153
*Esta publicación científica en formato digital
es continuidad de la revista impresa*
ISSN 0041-8811
E-ISSN 2665-0428

Revista de la Universidad del Zulia

**Fundada en 1947
por el Dr. Jesús Enrique Lossada**



Ciencias

Sociales

y Arte

Año 15 N° 44
Septiembre - Diciembre 2024
Tercera Época
Maracaibo-Venezuela

La educación en finanzas como factor estratégico en la inclusión financiera de microempresarios del sector comercio en México

Clarissa Román Santos*

Fabiola de Jesús Mapén Franco**

RESUMEN

La educación financiera busca proveer a los individuos de aptitudes, habilidades y conocimientos que les permitan administrar y planear sus finanzas, esto en términos de contribuir para impulsar el uso de productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses y necesidades. El objetivo de este estudio es describir el nivel de educación e inclusión financiera de los microempresarios del sector comercio de la Colonia Tamulté en la Ciudad de Villahermosa, Tabasco, México, a través de sus comportamientos y decisiones financieras. El estudio es de tipo descriptivo no experimental con enfoque cuantitativo aplicándose un cuestionario validado a través de la técnica del juicio de expertos complementada con la determinación del coeficiente de concordancia de Kendall. Los resultados reflejan que, a pesar de contar con conocimientos de educación financiera, los microempresarios no toman decisiones adecuadas ya que éstos les conceden mayor preferencia a medios informales para el financiamiento y ahorro.

PALABRAS CLAVE: Comercio, Finanzas, Pequeña empresa, México.

*Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Villahermosa, Tabasco, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6011-4400>. E-mail: clarissarmns@gmail.com

**Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Villahermosa, Tabasco, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8436-4615>. E-mail: mapenfranco@hotmail.com

Financial Education as a Strategic Factor in the Financial Inclusion of Micro-entrepreneurs in the Commerce Sector in Mexico

ABSTRACT

Financial education seeks to provide individuals with aptitudes, skills and knowledge that allow them to manage and plan their personal finances in terms of contributing to promote the use of products and services offered by the financial system to benefit their interests and needs. The objective of this study is to describe the level of education and financial inclusion of micro-entrepreneurs in the commerce sector located in Colonia Tamulte, Villahermosa, Tabasco, Mexico, through their financial behaviors and decisions. The study is of a non-experimental descriptive type with quantitative approach, applying a questionnaire validated through the expert judgment technique and complemented with the determination of Kendall's concordance coefficient. The results show that, despite having regular to good knowledge of financial education, micro-entrepreneurs don't make adequate decisions regarding financial inclusion, since they give greater preference to informal means of financing and saving.

KEYWORDS: Finance, Small enterprises, Trade, Mexico.

Introducción

A nivel global la población cuenta con un porcentaje muy bajo de conocimientos sobre nociones básicas en materia financiera (OCDE, 2013).

En los últimos años el tema de la educación e inclusión financiera se ha intensificado de manera considerable a nivel mundial, tal es así que la educación financiera ha sido reconocida como un factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero, así como los esfuerzos para que las personas tengan acceso a ella y las consecuentes habilidades y conocimientos para una eficiente planeación y administración de sus finanzas (Connolly y Hajaj, 2001). Sin embargo, Amezcua, et al. (2014) refieren que, en México, a pesar de los esfuerzos orientados hacia una mayor difusión de la educación financiera, todavía se detectan importantes deficiencias que pueden perjudicar el bienestar de las personas y de sus familias.

Raccanello y Guzmán (2014: 132), precisan que, si bien en México se reconoce la importancia de la educación financiera para los usuarios, es necesario un mayor avance en la materia.

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) son unidades económicas de gran importancia en la economía y en el empleo a nivel nacional y regional, tanto en los países industrializados como en los de menor grado de desarrollo, como es el caso de México.

De acuerdo con la Secretaría de Economía (SE) de México (2012) las MiPymes constituyen la columna vertebral de la economía nacional por los diversos aspectos que involucran: generación de empleos, ingresos y abastecimiento de aquellos nichos de mercado no cubiertos por las grandes empresas. De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2021), las MiPymes representan en México más del 99% del total del sector empresarial, impulsando una parte importante del Producto Interno Bruto (PIB).

Conforme con el INEGI (2021), en el Estudio sobre la demografía de los negocios, existían 4.4 millones de empresas, de las cuales 99,8% son MiPymes que generan el 52% del PIB y contribuyen a generar más del 70% de los empleos en México. A pesar de la importancia económica y social de estas unidades económicas, históricamente han existido múltiples dificultades que han limitado su desarrollo. A pesar de que el 11.4% de las MiPymes han obtenido financiamiento, el acceso a créditos por parte de la banca comercial es un obstáculo que ha detenido el crecimiento de estos negocios.

Lo anterior, refleja el papel esencial de las microempresas para el crecimiento y desarrollo de la economía de México. En este sentido, toda vez que este sector económico cuenta con tal importancia, se requiere implementar políticas que contribuyan a proporcionar y generar un entorno favorable que coadyuve a su crecimiento y desarrollo (Tello, 2014).

A pesar de la indiscutible importancia que implican estas unidades económicas a la economía nacional, Conde (2003) ratifica que los microempresarios no son sujetos a créditos, orillando inclusive a que éstos recurran a fuentes informales.

Cabe destacar que diversas investigaciones han demostrado que, en las pequeñas empresas, la educación financiera del propietario o administrador tiene un efecto sobre el rendimiento de la MiPymes, el crecimiento del negocio y un mejor acceso al crédito (Eniola,

C. Román & F. Mapén //La educación en finanzas como factor estratégico en la inclusión financiera... 233-247 (2016). Por otra parte, la administración y control interno de las PyMES se caracterizan por un dominio bajo, parcial y realizados en forma empírica (García et al., 2019: 129).

En el plano internacional, ha sido reconocida la importancia de abordar el tema de educación financiera como un factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero (Connolly y Hajaj, 2001), sin embargo, en México las cifras son desalentadoras en materia de inclusión y educación financiera para la población.

De acuerdo con las estadísticas obtenidas en la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2018) realizada en conjunto con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) la mayoría de los mexicanos desconoce sobre educación financiera, específicamente: tres de cada diez mexicanos tienen conocimiento de conceptos básicos del tema.

En este sentido, el principal desafío que enfrentan las MiPymes en México es el acceso al financiamiento. Es precisamente, los bajos niveles de educación financiera que presentan los microempresarios, así como su incidencia en las capacidades para la toma de decisiones e inclusión financiera un elemento que impulsa el presente trabajo de investigación.

Este estudio surge de la necesidad de identificar el nivel de educación e inclusión financiera de los microempresarios del sector comercio al por menor ubicados en la Colonia Tamulté de las Barrancas en el municipio de Centro, Tabasco, México a través de sus comportamientos y decisiones financieras.

A partir de lo descrito en líneas anteriores se planteó como pregunta principal de investigación: ¿De qué manera la educación financiera incide en las capacidades para la toma de decisiones e inclusión financiera de los microempresarios del sector comercio?; por lo cual se formuló como objetivo general: describir el nivel de educación e inclusión financiera de los microempresarios del sector comercio a través de sus comportamientos y decisiones financieras. En este sentido se evaluaron las dimensiones de educación financiera; gasto, ahorro e inversión; así mismo, las dimensiones de la inclusión financiera fueron: acceso y uso. La hipótesis plantea que: existe un alto porcentaje de microempresarios con un bajo nivel de conocimientos básicos sobre educación financiera, ocasionando que las decisiones en materia financiera: gasto, ahorro e inversión, no sean adecuadas.

1. Metodología

El presente estudio es de tipo descriptivo no experimental (Hernández, et al., 2014: 152).

El enfoque es cuantitativo ya que se caracteriza por su énfasis en la recolección y análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente (Gómez, 2006).

La población objeto de estudio fueron 176 microempresas del ramo comercial al por menor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco ubicadas en la Colonia Tamulté de las Barrancas, en el municipio de Centro, Tabasco, obtenidas mediante el filtrado de datos correspondientes al tamaño del establecimiento conforme a la base de datos del Directorio Nacional de Unidades Económicas (DENUE, 2022).

Para la aplicación del instrumento se aplicó la fórmula de muestra para poblaciones finitas con un nivel de confianza del 95% y considerando un margen de error máximo del 5% arrojando una muestra de 121 elementos muestrales.

El instrumento de recolección que se empleó para esta investigación fue un cuestionario que se aplicó a la población de estudio, a quienes se les visitó en las instalaciones de la empresa recabando los datos relacionados con los conocimientos financieros con los que cuentan los empresarios, así como el acceso y empleo de servicios y productos financieros que ofrece la banca formal. El cuestionario se aplicó de forma digital a los microempresarios para facilitar el adecuado registro de la información proporcionada. A estos se les proporciono un Código QR el cual los llevaría a la liga del cuestionario que podían escanear desde su celular, sin embargo, también se llevó una tableta y un celular con internet para prever aquellos establecimientos que no contaran con acceso a internet.

Mediante la revisión de la literatura se dio pauta a la formulación del instrumento, tomando como base aquellos que mejor se adecuaban a los propósitos del presente trabajo de investigación. Para mediar las variables de educación e inclusión financiera se realizaron adaptaciones a los instrumentos diseñados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en 2018: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera y Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas de los cuales se extrajeron ítems que miden los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras en los microempresarios, así como información relacionada con las fuentes y el uso del

C. Román & F. Mapén //La educación en finanzas como factor estratégico en la inclusión financiera... 233-247
financiamiento, estos a su vez adaptados al contexto de la muestra a la cual se aplicó con la finalidad de facilitar su comprensión sin caer en tecnicismos.

Para la validación de contenido del cuestionario se aplicó la técnica de juicio de expertos; la selección de los expertos académicos atendió al grado de experiencia y al cumplimiento de requisitos en cuanto al perfil debiendo poseer posgrados en finanzas, experiencia docente y profesional, así como contar con investigaciones acordes al tema de la presente investigación; se elaboró una adaptación a la cédula de evaluación diseñada por Escobar-Pérez y Cuervo-Martínez (2008) la cual mide la claridad, coherencia, relevancia y suficiencia de los ítems.

Posterior a la revisión del instrumento por parte de los expertos con las observaciones y recomendaciones realizadas, se realizaron las mejoras a la estructura del cuestionario en los ítems en los que se solicitó hacer alguna modificación.

Continuando con la validación del contenido del instrumento de investigación, la técnica de juicio de expertos fue complementada con la determinación del coeficiente de concordancia de W Kendall con respecto a cada una de las categorías que evaluaron los ítems que integran el cuestionario: educación e inclusión financieras, obteniéndose (0.916 y 0.878, respectivamente).

La prueba de W Kendall muestra valores por arriba de 0.5 por lo que se concluye que el juicio de expertos es concordante; esto quiere decir que hay concordancia entre los expertos respecto a la validez de contenido del instrumento presentado para su evaluación.

El cuestionario está conformado por 24 ítems, los cuales a su vez se integran en cinco dimensiones de estudio: gasto, ahorro, inversión, acceso y uso.

La valoración de cada ítem se estructuró con una escala categórica tipo Likert de cinco puntos de la siguiente manera:

1. Totalmente en desacuerdo.
2. En desacuerdo.
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.
4. De acuerdo.
5. Totalmente de acuerdo.

2. Resultados

Para el estudio descriptivo se evaluaron los datos sociodemográficos considerados en la primera sección del cuestionario, los cuales reflejan que el 58.7% de los microempresarios son del género femenino y 41.3% son del género masculino, de los cuales el 47.9% se ubican dentro de un rango de 20 a 29 años; en cuanto al estado civil de los microempresarios la mayoría son solteros (64.5%), mientras que los casados representan el 35.5% restante. En lo que respecta a los niveles de escolaridad de los microempresarios encuestados, el 7.4% de los dueños de los negocios indicaron contar con educación primaria, 16.5% cuentan con estudios de educación secundaria, 23.1% concluyeron el bachillerato, mientras que poco más del 50% presentan estudios de nivel superior, ya sea licenciatura, maestría o doctorado; de manera que la mayoría de los microempresarios cuenten con alguna licenciatura o posgrado, se solicitó que indicaran, de ser el caso, si este está relacionado con ciencias económico-administrativas. Los resultados indican que, de los 64 microempresarios que cuentan con estudios de nivel superior tales como licenciatura, maestría y/o doctorado, el 58% cuenta con estudios a fines de la rama económico-administrativa. Esta información ayuda a complementar un perfil educativo de la población y en el análisis cuando esta se cruza con otras variables sobre el contexto y las condiciones en que desempeñan sus micronegocios.

Los datos obtenidos describen a una población relativamente joven ya que más del 45% de los microempresarios se encuentran dentro de un rango de edad que oscila entre los 20 a 29 años, en su mayoría mujeres y solteras. Respecto al grado de estudios, el porcentaje indica una importante mayoría de microempresarios con estudios de nivel superior ocupando un 52.9% de la población encuestada, sobre los cuales más del 50% de estos cuentan con estudios relacionados con ciencias económico-administrativas.

En cuanto al análisis de medias aritméticas para la variable de Educación Financiera se identificó que la media más alta se reporta en el ítem 12 (reinversión de las utilidades o ganancias con 3.70), lo que indica que los microempresarios, además de dar un adecuado empleo de las ganancias generadas, pueden optar con esta reinversión como un mecanismo de financiamiento. En este sentido representa congruencia frente al ítem 11 (establecimiento de metas financieras a largo plazo con 3.57) donde más del 30% de los encuestados se encuentran totalmente de acuerdo con la fijación de metas financieras a largo plazo y esforzarse para cumplirlas. Resultados que se corroboran en la Tabla 1.

Tabla I. Análisis descriptivo de la dimensión educación financiera

	Ítems	N	Mínimo	Máximo	Media
1	Llevo un presupuesto de los ingresos mensuales	121	1	5	3.55
2	Llevo un presupuesto de los egresos mensuales	121	1	5	3.42
3	Realizo gastos no presupuestados	121	1	5	3.23
4	Los ingresos mensuales son suficiente para cubrir la totalidad de los gastos	121	1	5	3.14
5	En el último año he tenido dificultades para generar pagos a tiempo	121	1	5	2.70
6	Tengo el hábito de ahorrar	121	1	5	3.47
7	Realizo mi ahorro a través de instituciones bancarias	121	1	5	2.47
8	Ahorro por medios informales (alcancías, tandas, cajas de ahorro)	121	1	5	3.49
9	Destino una cantidad mensual a mi AFORE o Plan de Ahorro para el Retiro	121	1	5	2.04
10	En caso de imprevistos, cuento con la capacidad y solvencia económica de afrontarlos sin recurrir a préstamos	121	1	5	2.96
11	Tengo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlas	121	1	5	3.57
12	Reinvierto las utilidades o ganancias	121	1	5	3.70
13	Tomo acción por adquirir conocimientos financieros	121	1	5	2.98
14	Comprendo que es la tasa de interés	121	1	5	3.34

Nota: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

Un aspecto que es importante destacar es la falta de solvencia para hacer frente a una urgencia económica presentado en el ítem 10 (en caso de imprevistos, cuento con la capacidad y solvencia económica de afrontarlos sin recurrir a préstamos con 2.96), por lo tanto, permite sostener que los microempresarios no están completamente preparados para hacer frente a los imprevistos y mantener su solvencia en condiciones favorables.

Se integró el ítem 13 (tomo acción por adquirir conocimientos financieros con 2.98) mediante el cual se pretendía analizar el interés que poseen los microempresarios de adquirir conocimientos financieros, en el cual se acumulan las respuestas en la escala 3 donde la

C. Román & F. Mapén //La educación en finanzas como factor estratégico en la inclusión financiera... 233-247
 respuesta es ni de acuerdo, ni en desacuerdo, lo cual permite señalar que la población sujeta de estudio cuenta con una actitud indiferente respecto al tema.

Para el caso de la variable Inclusión Financiera, tal y como se presenta en la tabla 2, se establecieron los ítems 18 (he solicitado financiamiento formal) y 19 (he solicitado financiamiento informal) que abordan el tipo de financiamiento al que recurren los microempresarios, así como para determinar la cantidad de negocios de comercio al por menor que desde los inicios de operaciones y hasta la fecha han recibido algún financiamiento; en la distribución de las respuestas se observa que el 50% de los encuestados infiere que nunca han recibido alguna clase de financiamiento, contra un 40% que expresó haber recibido alguna clase de financiamiento, tomando en cuenta que alrededor del 10% de la población señaló encontrarse neutral ante la solicitud de financiamientos ya sea formales o informales.

En el ítem 21 se identifica la media más baja concerniente a créditos bancarios y/o tarjetas de crédito presentando un 2.5, de modo que da a conocer que poco más del 60% de los microempresarios no cuentan con un crédito bancario o tarjeta de crédito, lo cual es coherente frente a los ítems previamente mencionados concernientes al nivel de acceso que tienen al crédito los microempresarios del sector comercio.

Por lo tanto, a pesar de los esfuerzos en términos de educación financiera como parte de las estrategias de política pública, es aún muy limitado el impacto derivado. Del total de microempresarios encuestados, solo el 37.19% ha accedido a algún tipo de crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, o con alguna otra institución financiera formal.

Además, de acuerdo con los resultados obtenidos, la media de microempresarios que comparan diferentes opciones antes de adquirir una cuenta o crédito bancario es de 2.98 siendo un nivel regular a bajo, por lo que se puede argumentar que no practican el buen hábito de comparar diferentes opciones de los créditos antes de adquirirlos.

Tabla 2. Análisis descriptivo de la dimensión inclusión financiera

Ítems	N	Mínimo	Máximo	Media
-------	---	--------	--------	-------

	Ítems	N	Mínimo	Máximo	Media
15	Soy titular de una cuenta bancaria	121	1	5	3.74
16	Utilizo la banca electrónica (sitio web o aplicación celular) de un banco o institución financiera	121	1	5	3.74
17	Utilizo la banca electrónica para la consulta de saldos, transferencias, pagos o contratación de créditos.	121	1	5	3.75
18	He solicitado financiamiento formal	121	1	5	2.74
19	He solicitado financiamiento informal (p. ej., cajas de ahorro, casa de empeño, familiares, amigos, etc.)	121	1	5	2.90
20	Antes de adquirir una cuenta o crédito bancario comparo diferentes opciones	121	1	5	2.98
21	Actualmente tengo un crédito bancario o tarjeta de crédito	121	1	5	2.50
22	Cumplo puntualmente con mis compromisos crediticios	121	1	5	3.69
23	Siento satisfacción con mi situación financiera actual	121	1	5	3.17
24	Cumplo con mis obligaciones fiscales	121	1	5	3.34

Nota: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos.

Por su parte nos encontramos con una media en un nivel de regular a adecuado respecto al cumplimiento de los compromisos crediticios por parte de los microempresarios, el cual permite estimar que el 60% de la población sujeto de estudio cuenta con un adecuado cumplimiento de sus compromisos crediticios, lo cual les permitirá y facilitará el acceso a múltiples oportunidades dentro del Sistema Financiero Mexicano.

Un punto significativo abordado fue el nivel de satisfacción que presentan respecto a su situación financiera actual plasmado en el ítem 23, donde se presentó una media de 3.17 sobre la cual se puede hacer mención que los microempresarios no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, es decir, se encuentran indiferentes con su situación financiera actual.

3. Discusión

Los resultados obtenidos permiten mencionar que los microempresarios cuentan con niveles regulares de educación financiera, por su parte el nivel de inclusión financiera que indican los microempresarios se considera de regular a bueno.

Existe similitud entre los hallazgos del estudio de Ochoa (2016) con la presente investigación, ya que, dentro de los comportamientos financieros identificados en este estudio, la reinversión de utilidades o ganancias y el empleo de servicios de banca electrónica son elementos a destacar de la población de estudio. Los resultados muestran comportamientos favorables, sin embargo, en lo que respecta a tener algún crédito, existe una tendencia negativa a contar con estos productos financieros, misma que se encuentra relacionada con los medios por los cuales realizan sus ahorros los microempresarios.

Asimismo, los resultados obtenidos indican que el trazo de metas financieras a largo plazo por parte de los microempresarios presenta una tendencia favorable, en cuanto al ahorro existe una tendencia de regular a buena, sin embargo, se observa una tendencia negativa hacia el sistema financiero formal y una considerable preferencia hacia el sector informal por parte de los microempresarios, lo cual se asocia con los hallazgos obtenidos por Guzmán y Raccanello (2014).

Los resultados de la investigación indican una tendencia negativa referente al acceso a créditos por parte de los microempresarios, lo cual concuerda con estudios previos desarrollados por Conde (2003) donde ratifica que los microempresarios no son sujetos a créditos, orillando inclusive a que éstos recurran a fuentes informales de crédito.

Además, dentro de este contexto se confirma lo mencionado por Lusardi (2011) quien considera que la escolaridad de un individuo puede no ser un buen indicador de su nivel de educación financiera, ya que en el análisis de los resultados de investigación no se encontraron variaciones considerables entre el nivel de estudios de estos.

En este sentido, a pesar de los niveles regulares de educación financiera que presentaron los microempresarios, se identificó que aun en esta población existe una brecha en el empleo de productos y servicios financieros, coincidiendo con los resultados de Conde (2003).

Conclusiones

Las microempresas son un componente clave de la economía nacional, éstas contribuyen con alrededor del 52% del Producto Interno Bruto, además de ser generadoras del 70% del empleo formal en México, por lo que es indiscutible su importancia en el desarrollo económico nacional.

Dentro del contexto internacional, en los últimos años se ha detectado una falta de conocimientos en materia financiera por parte de la población, los cuales desconocen conceptos básicos de finanzas sustanciales para un adecuado manejo de productos y servicios financieros, propiciando en este sentido que las decisiones tomadas sobre gasto, ahorro e inversión no sean las más adecuadas para su bienestar económico, pudiendo inclusive llegar a ser perjudiciales.

A pesar de que los resultados muestran que el 75% de los microempresarios manifestaron ser titulares de una cuenta bancaria, la inclusión financiera es considerada baja ya que, si bien cuentan con productos financieros, sus comportamientos y conocimientos son bajos.

Los resultados presentados respaldan un enfoque de la inclusión financiera respecto a que, poseer algún producto financiero no basta para considerarse financieramente incluidos, sino que los microempresarios deben contar con los correctos conocimientos y comportamientos financieros para poder darles un uso adecuado. Tal como se desarrolló en la presente investigación, una dimensión de la inclusión financiera es la educación financiera que le permite a los usuarios contar con los conocimientos necesarios para estar en posibilidad de efectuar un adecuado manejo y planeación de los productos y servicios financieros, propiciando en consecuencia una toma de decisiones acordes a sus intereses; por tanto no podemos aludir una verdadera inclusión financiera cuando el microempresario no cuenta con las bases para hacer adecuado manejo de los productos financieros.

A pesar de que en su mayoría los microempresarios cuentan con hábitos financieros saludables tales como la elaboración de presupuestos, hábitos de ahorro y reinversión de utilidades, éstos no son llevados a cabo de la mejor manera. Nos encontramos con una barrera de ahorro por parte de los microempresarios que, a pesar de manifestar tener acceso a cuentas bancarias, poco más del 60% de estos no hacen uso de instrumentos financieros formales para efectuar su ahorro. Las cifras arrojan que en promedio 67 de cada 100 microempresarios optan

C. Román & F. Mapén //La educación en finanzas como factor estratégico en la inclusión financiera... 233-247 por efectuar su ahorro a través de medios informales, como lo son alcancías, tandas y cajas de ahorro, entre otros.

Estas cifras respaldan un enfoque de inclusión financiera en donde no se trata solo de poseer los productos financieros, sino contar con las bases, es decir, la educación financiera adecuada, la cual es igual de importante para permitir al microempresario una correcta inclusión financiera.

Estudiar la inclusión financiera desde esta perspectiva es importante ya que evita caer en la equivocación de pensar que la única finalidad de esta es el de poseer productos financieros descuidando la educación financiera.

Referencias

Amezcu, E.L., Arroyo, M.G. & (2014). Docencia de las aulas a la investigación. *Ciencia Administrativa*, 1, pp 21-30.

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI). (2012) *Libro Blanco-Inclusión Financiera 2007-2012*. BANSEFI

Cardona Reséndiz, G., Cardenete Flores, M. y Martínez García, C. (2018). *Estructura económica mexicana: sectores claves, estratégicos, impulsores e independientes 2012*. *Revista de economía*, 35(90), 9-50. <https://doi.org/10.33937/reveco.2018.90>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) (2009). *Primer Reporte de Inclusión Financiera*, CNBV.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2012) *Cuarto Reporte de Inclusión Financiera*, CNBV.

Conde-Bonfil, C. (2001). *¿Depósitos o puerquitos? Las decisiones de ahorro en México*. *Economía, sociedad y territorio*. <https://www.redalyc.org/pdf/111/11101409.pdf>

Conde-Bonfil, C. (2003). Fuentes de financiamiento para la microempresa en México. *Revista mexicana de estudios sobre la Cuenca del Pacífico*, 3(5), 61-85. <http://www.portesasiapacifico.com.mx/revistas/epocaii/numero5/4.pdf>

Connolly, C. y Hajaj, K. (2001), *Financial services and social exclusion*, Financial Services, Consumer Policy Centre-University of New South Wales-Chifley Research Centre, Sydney.

Directorio Nacional de Unidades Económicas. DENU. (2021). *Censos Económicos 2021*. INEGI <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denu/default.aspx>

C. Román & F. Mapén //La educación en finanzas como factor estratégico en la inclusión financiera... 233-247

Eniola, A., y Entebang, H. (2016). Financial literacy and SME firm performance. *International Journal of Research Studies in Management*, 5, 31–43. <https://doi.org/10.5861/ijrsm.2015.1304>

Escobar-Pérez, J., & Cuervo-Martínez, Á. (2008). Validez de contenido y juicio de expertos: Una aproximación a su utilización. *Revista Avances en Medición*, 6(1), 27–36.

García-Moreno, E., Mapén-Franco, F., & Berttolini-Díaz, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. *Ciencia UNEMI*, 12(31), 128-139. <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol12iss31.2019pp128-139p>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a. ed.). Editorial McGraw-Hill.

INEGI, y CNBV, (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018*. INEGI <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2018/>

Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI; Instituto Nacional del Emprendedor, INADEM; Banco Nacional de Comercio Exterior, B. (2018). *Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas ENAFIM 2018*. <https://www.inegi.org.mx/programas/enafin/2018/>

Instituto Nacional de Geografía y Estadística (INEGI). (2021). *Estudio sobre la Demografía de los Negocios (EDN) 2021*. <https://www.inegi.org.mx/programas/dn/2021/>

Ochoa-González, C., Sánchez-Villacres, A. & Benítez-Astudillo, J. (2016). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 20(80), 114-123. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212016000300003&lng=es&tlng=es.

Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). *Educación e inclusión financiera*. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos* (México), 4(2), 119-141.

Tello, S. (2014). Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país. *Lex-Revista de la Facultad de Derecho y Ciencia Política*, 199-218. <https://doi.org/10.21503/lex.v12i14.623>

Conflicto de interés

Los autores de este manuscrito declaran no tener ningún conflicto de interés.

Declaración ética

Los autores declaran que el proceso de investigación que dio lugar al presente manuscrito se desarrolló siguiendo criterios éticos, por lo que fueron empleadas en forma racional y profesional las herramientas tecnológicas asociadas a la generación del conocimiento.

Copyright

La *Revista de la Universidad del Zulia* declara que reconoce los derechos de los autores de los trabajos originales que en ella se publican; dichos trabajos son propiedad intelectual de sus autores. Los autores preservan sus derechos de autoría y comparten sin propósitos comerciales, según la licencia adoptada por la revista

Licencia Creative Commons

Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-Compartir Igual 4.0 Internacional



REVISTA DE LA UNIVERSIDAD DEL ZULIA, Fundada el 31 de mayo de 1947

UNIVERSIDAD DEL ZULIA, Fundada el 11 de septiembre de 1891