



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

10
ANIVERSARIO

Diagnóstico FACIL Empresarial, Finanzas,
Auditoría, Contabilidad, Impuestos, Legal



DIVISIÓN DE CONTADURÍA
CENTRO UNIVERSITARIO DE CIENCIAS
ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Directorio

Director de la Revista

Dr. Cristian Omar Alcantar López
Universidad de Guadalajara (México)

Editor Responsable

Dr. Gerardo Flores Ortega
Universidad de Guadalajara (México)

Corrector de Estilo

Mtro. Miguel Ángel Serrano Núñez
Universidad de Guadalajara (México)

Diseño de Portada

Lic. Daniel García Arellano
Universidad de Guadalajara (México)

Consejo Editorial Interno

Dr. Francisco de Jesús Mata Gómez
Universidad de Guadalajara (México)
Dr. Javier Ramírez Chávez
Universidad de Guadalajara (México)
Dr. Alejandro Campos Sánchez
Universidad de Guadalajara (México)
Dr. José Trinidad Ponce Godínez
Universidad de Guadalajara (México)

Consejo Editorial Externo

Internacionales

Dr. Ricardo José María Pahlen Acuña
Universidad de Buenos Aires (Argentina)
Dr. Francisco Borrás Atiénzar
Universidad de La Habana (Cuba)
Dra. Begoña Prieto Moreno
Universidad de Burgos (España)
Dra. Ana de Dios Martínez
Universidad de Camagüey, (Cuba)

Consejo editorial

Dra. Leticia Ortiz Torricos
Universidad Autónoma Gabriel René Moreno (Bolivia)
Dra. Cecilia Rita Ficco
Universidad Nacional de Río Cuarto (Argentina)
Dr. Ricardo Alonso Colmenares Flórez
Corporación Universitaria U de Colombia (Colombia)
Dr. Victor Dante Ataupillco Vera
Universidad Nacional Mayor de San Marcos (Peru)
Dr. Gonzalo Wandosell Fernández de Bobadilla
Universidad Católica de Murcia (España)
Dra. Cleofé Maritza Verástegui Corrales
Universidad Nacional Mayor de San Marcos (Peru)

Nacionales

Dr. Isaac Leobardo Sánchez Juárez
Universidad Autónoma de Ciudad Juárez (México)
Dr. Jesús María Martín Terán Gastelúm
Universidad Estatal de Sonora (México)
Dr. José Manuel Osorio Atondo
Universidad Estatal de Sonora (México)
Dr. Oscar González Muñoz
Universidad Veracruzana (México)
Dr. Juan Manuel Ortega Maldonado
Universidad Autónoma de Morelos (México)
Dra. Leticia María González Velasquez
Universidad de Sonora (México)
Dr. Oscar Bernardo Reyes Real
Universidad de Colima (México)
Dr. Jerónimo Ricárdez Jiménez
Universidad Veracruzana (México)
Dra. Aurea Arellano Cruz
Instituto Universidad de la Sierra Sur (México)
Dr. Juan José García Ochoa
Universidad de Sonora (México)
Dr. Saulo Sinforoso Martínez
Universidad Veracruzana (México)

Educación financiera como elemento de satisfacción y supervivencia de las micro y pequeñas empresas en el municipio de Tonalá, Jalisco, México

Financial education as an element of satisfaction and survival of micro and small businesses in the municipality of Tonalá, Mexico

Fecha de recepción: 08/02/2023
Fecha de revisión: 07/03/2023

Fecha de aceptación: 17/04/2023
Fecha de publicación: 20/06/2023

Patricia Gutiérrez Moreno [Investigación]. Universidad de Guadalajara Jalisco-México | patygtz@ucea.udg.mx | <https://orcid.org/0000-0001-7868-8800>

Resumen

Dada la importancia económica y de crecimiento que tienen las micro y pequeñas empresas (mypes) en México y en las economías en desarrollo, este trabajo tiene como objetivo evidenciar que el nivel de conocimiento o instrucción de los directores de las mypes en temas financieros, de dirección y de capacitación, tienen influencia positiva en la satisfacción y supervivencia de las mypes en el municipio de Tonalá, Jalisco, sobre todo en periodos de crisis o de pandemia, como la sucedida por Covid-19. Mediante la técnica de análisis factorial exploratorio (AFE) se analizaron los resultados de las encuestas a directores de mypes del municipio de Tonalá, Jalisco, en el cual resalta que el conocimiento en finanzas es uno de los principales factores que influyen en su satisfacción y supervivencia.

Palabras clave: Cierre de empresas, Cultura financiera, Educación financiera, mypes.

Abstract

Given the economic and growth importance of micro and small enterprises (MSEs) in Mexico and in developing economies, the objective of this work is to demonstrate that the level of knowledge or instruction of the directors of MSEs in financial, management and training issues has a positive influence on the satisfaction and survival of MSEs in the municipality of Tonalá, Jalisco, especially in periods of crisis or pandemic, such as the one caused by Covid-19. By means of the exploratory factor analysis technique (AFE), the results of the surveys to directors of mypes of the municipality of Tonalá, Jalisco were analyzed, in which it stands out that the knowledge in finances is one of the main factors that influence their satisfaction and survival.

Keywords: Closing of enterprises, Financial culture, Financial education, MSEs.

Introducción

La situación por la crisis sanitaria de Covid-19 reflejó que, en Jalisco, el sector comercio y el de servicios no financieros fueron los menos afectados en cuanto al cierre de empresas en comparación con el resto del país. En el sector comercio murieron 17.2%, contra un 19% nacional, y en el sector servicios no financieros desaparecieron 20.4%, mientras que a nivel nacional murieron 24.9%. El sector de manufacturas tuvo un comportamiento menos favorable pues murieron el 18% de las mipymes en comparación al resto del país, con 15%. En contra parte, los nacimientos de empresas se ubicaron de nuevo en mayor medida en los sectores de comercio y servicios no financieros con 11% y 11.8%, respectivamente, mientras que el sector manufactura creció en 9.4%. A nivel nacional en el sector comercio nacieron más empresas que en los otros dos sectores, con 13.8%, en tanto el sector de servicios no financieros, 12.9%, y el de manufactura, 8.8% (Instituto de Información Estadística y Geografía, 2020).

Lo anterior da muestra de la afectación económica que se vivió en ese periodo y también refleja los esfuerzos que realizaron las mypes para sobrevivir, sobre todo adaptándose al cambio y a la situación del cierre de muchos negocios. La importancia de la tecnología también tomó relevancia, sobre todo para hacer llegar los productos o servicios a los hogares en confinamiento, mediante plataformas tecnológicas. Por ello, la capacitación y la capacidad de dirección de los dueños de las mypes fue fundamental y marcó la diferencia entre los negocios que subsistieron y los que cerraron sus puertas.

El nivel de preparación o instrucción de los directores o encargados de las mypes, sobre todo en temas financieros, es un elemento clave para la diversificación del negocio, la utilización de la tecnología para aumentar sus ventas o para endeudarse y ampliar su cobertura en el mercado.

Adicionalmente, se tiene evidencia en la literatura (Dini & Stumpo, 2020) que las mipymes no cuentan con acceso a financiamiento y eso trunca su desarrollo, “pues enfrentan mayores limitaciones para acceder a un crédito para pymes que a un crédito a través de una tarjeta empresarial (p. 298). Y es que no solo es la falta de acceso al financiamiento o a créditos muy pequeños, sino que las afecta también la falta de conocimiento de las oportunidades de financiamiento existentes, reflejadas en su cultura financiera (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, 2013).

Por ello, el objetivo de la investigación se centra en observar la relación que tiene el nivel de conocimientos en finanzas de los directores de las mypes en el municipio de Tonalá, Jalisco, la capacitación y la dirección con la satisfacción y supervivencia del negocio en el periodo de pandemia.

Planteamiento del problema

El municipio de Tonalá, Jalisco es uno de ocho municipios del Área Metropolitana de Guadalajara, que se ubica como la segunda más grande del país (Gobierno del estado de Jalisco, s.f.). Cuenta con 569,913 habitantes, conformada por 51% mujeres y 49% hombres; mientras que su Población Económicamente Activa (PEA) de 12 años y más suma 294,989, donde 122,420 son mujeres y 172, 568 son hombres (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2021a).

En cuanto a la concentración de unidades económicas, el sector de Comercio al por menor (8,024 unidades), seguido de Industrias manufactureras (2,812 unidades) y Otros servicios sin incluir actividades gubernamentales (2,524 unidades), (INEGI, 2020). Respecto a las actividades económicas que se realizan en el municipio son, entre otras, la alfarería, que ha sido la más característica de la región (Gobierno de Tonalá, 2022).

Respecto a la formación académica de su población, el municipio tiene en su mayoría el 34.9% con nivel de secundaria, el 24.8% cuenta con bachillerato, y primaria el 21.4% de la población.

Del total de la población ocupada al tercer trimestre de 2022, el 53.2% son formales y 46.8% informales, lo cual preocupa porque finalmente significa una situación de vulnerabilidad hacia los servicios que ofrece el estado.

En 2021, el INEGI presentó el Estudio sobre la Demografía de los Negocios (EDN), donde señaló que la mortalidad de establecimientos, en proporción, fue mayor en el sector de servicios privados no financieros (38.16%) que en otros sectores, como el comercio (29.88%) y las manufacturas (25.69%). En contraste, el sector comercio mantuvo la mayor proporción de establecimientos nacientes con 13.75%, en 2020, y 27.13%, en 2021 (INEGI, 2021b).

En Jalisco, a 27 meses después de los Censos Económicos de 2019, se registraron en proporción más muertes de establecimientos en 2021 que en 2020 (29.20% y 18.65%, respectivamente) situándose a nivel nacional entre los estados menos afectados, siendo Quintana Roo y Colima los más afectados (INEGI, 2021b).

Por otra parte, la afectación que se tuvo por la pandemia del Covid-19 y el cierre de empresas generó a la vez oportunidades para que los negocios aprovecharan la tecnología y emplearan plataformas tecnológicas para hacer llegar a los hogares sus productos y/o servicios. Esto lo revelan los resultados oportunos de los Censos Económicos de 2019: el 19.8% de los micro negocios (0 a 10 personas ocupadas), reportó contar con equipo de cómputo y 17.2% dijeron haber usado Internet para desarrollar sus actividades; de las pequeñas empresas (11 a 50 personas), 84.6%

contaron con equipo de cómputo y 81.2% usaron Internet. Para 2020, y de acuerdo con las tres encuestas levantadas por INEGI para saber la cantidad de empresas que habían implementado las ventas por internet, se encontró que de cada 100 empresas 29.6 realizaban sus ventas por internet (INEGI, 2023).

Lo anterior ha sido un cambio que las mypes han logrado gracias a su aprendizaje y a la capacidad de la dirección del gerente o dueño para adaptarse a los cambios, así como a las habilidades para enfrentarse a un entorno económico incierto y cambiantes exigencias del mercado. Por ello se considera que contar con cultura financiera, además de elementos como capacitación y dirección se relacionan positivamente con la satisfacción de las mypes y por ende de su supervivencia.

Metodología

El presente trabajo de investigación tiene un diseño transversal, con un enfoque cuantitativo, descriptivo y correlacional. Se utiliza la técnica de análisis factorial exploratorio con el objetivo de determinar la relación que existe entre el nivel

de formación y de cultura financiera y sus efectos en la supervivencia de las mypes en el municipio de Tonalá, Jalisco.

Este estudio fue realizado en conjunto con la Red de Estudios Latinoamericanos de los cuales se han extraído y adaptado los cuestionarios aplicados para mypes del municipio de Tonalá, Jalisco, como parte del estudio global y comparativo presentado en la obra de Peña, Posada y Aguilar (2022).

Instrumento de medición

El instrumento utilizado para la recolección de datos es un cuestionario con un total de 114 preguntas tipo Likert (anexo 1), de las cuales se seleccionaron 14 sobre temas de finanzas y de satisfacción con el negocio, que hemos relacionado para este trabajo como la sobrevivencia de las mypes, así como el componente de capacitación y dirección. En las tablas 1 y 2, se pueden encontrar las definiciones conceptuales de los componentes que sirvieron de base a la construcción del modelo. El cuestionario fue diseñado para ser contestado por el gerente, director o encargado de la mype y al final se capturaron en un formulario de Google, creado para el estudio de Tonalá, Jalisco (Posada *et al.*, 2020).

TABLA 1. DEFINICIONES CONCEPTUALES DE LOS COMPONENTES SELECCIONADOS

Variable	Conceptos que integra
Finanzas	Claridad en cuanto al valor de lo que compra, de lo que ingresa y lo que se debe a proveedores o a acreedores.
Capacitación	Lo integra el concepto de desarrollo de habilidades y conocimientos de los trabajadores, así como la capacitación técnica del director o gerente.
Dirección	Planeación del negocio y análisis de tendencias de la competencia.
Satisfacción con la empresa	Expectativas de crecimiento de la empresa y de sobrevivencia ante las adversidades.

Nota: Elaboración propia con datos del instrumento.

TABLA 2. ÍTEMS SELECCIONADOS DE CADA COMPONENTE

Variable	Ítems
Finanzas	28i. Tengo muy claro el valor de lo que vendo cada mes.
	28j. Tengo muy claro el valor de todo lo que cobro cada mes.
	28k. Tengo muy claro el valor de todo lo que compro a proveedores cada mes.
	28l. Tengo muy claro el valor de todo lo que pago a proveedores cada mes.
	28m. Tengo muy claro el valor de todo lo que gasto.
Capacitación	45a. Recibo capacitación sobre aspectos técnicos de operación de mi empresa.
	45b. Continuamente estoy mejorando la calidad de mis habilidades y conocimientos.
	45c. Me preocupo y desarrollo las habilidades personales de mis trabajadores.
	45d. Procuero la capacitación técnica de mis empleados para que desempeñen mejor su trabajo.
	45e. Me parece importante y me preocupo para que mis empleados reciban educación y sigan formándose profesionalmente.
Dirección	26a. Tengo clara la misión y la visión, la comparto con mis empleados y tratamos de realizarla.
	26b. Planteo objetivos concretos que tenemos que lograr en la empresa.
	26c. No planteo una estrategia comercial hasta hacer algunas acciones de prueba y error.
	26d. No suelo planear de antemano la estrategia de la empresa, sino que surge a medida que veo la mejor forma de lograr nuestros objetivos.
	26e. La estrategia competitiva de mi empresa generalmente resulta de un proceso formal de planeación (es decir, el plan formal precede a la acción).
	26f. La estrategia competitiva de mi empresa generalmente resulta de un proceso informal de planeación (es decir, el plan informal precede a la acción).
Satisfacción con la empresa	32a. Estoy muy satisfecho con el desempeño de la empresa en su conjunto.
	32b. Mi empresa me deja más que suficiente dinero para vivir.
	32c. Mi empresa me permite realizarme como persona.
	32d. En el último año, las expectativas de crecimiento de mi empresa han sido muy altas.
	*32e. En el último año, las posibilidades de permanecer en el mercado han sido muy altas.

Nota: Elaboración propia con datos del instrumento.

*Se adaptó el ítem para que no fuera de control y adecuarse bien al componente.

De la aplicación de la encuesta se obtuvieron 412 respuestas válidas. Las características de los encuestados fueron 205 (49.64%) son hombres y 207 (50.36%) mujeres, el promedio de edad se ubicó en 41 años, y el 71.53% tiene hijos. Respecto a su estado civil la mayoría están casados o en unión libre, 58.88% y 41.12% son solteros. En cuanto al nivel de estudios de los directores, la mayoría se encuentra con bachillerato, 37.5%, seguido de los que tienen licenciatura, 24.02%, secundaria 15.44%, carrera técnica, 10.05%, primaria, 8.09%, sin estudios el 4.41% y con posgrado 0.49%. Es importante destacar que una de las características sociodemográficas de los encuestados es que la mayoría de quienes fundaron su empresa son mujeres. Las empresas establecidas formalmente representaron 54.7% y en el mercado informal 45.3%.

Respecto al giro de las mypes se contaron en su mayoría 66.8% empresas dedicadas al comercio al mayoreo y menudeo, seguidos por industrias manufactureras con el 18.4% y finalmente las actividades de alojamiento, servicio de comidas, información y comunicaciones y otras actividades de servicios representaron el 14.8%.

Para el análisis de los datos se utilizó el software SPSS, versión 2021 y la técnica de regresión lineal múltiple para así determinar la relación que existe entre el conocimiento o educación financieros, la capacitación y dirección con la satisfacción de las mypes (variable constante).

La ecuación del modelo sería como sigue:

$$\gamma = B_0 + B_1X_1 + B_2X_2 + B_3X_3 + e \quad (1)$$

En (1),

γ es la variable dependiente satisfacción de las mypes, mientras que las variables independientes están representadas de la siguiente manera:

X_1 = Finanzas

X_2 = Capacitación

X_3 = Dirección

donde e representa el término de error.

Desarrollo

Educación financiera

La educación financiera según el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi, en Banco del Bienestar, 2016) constituye una herramienta indispensable para generar en la población la cultura del ahorro, y también apoya la inclusión financiera de aquellas personas con escasos recursos. Así también la educación financiera...

es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, s.f.)

La relación que tiene la educación financiera y la cultura radica en que la primera le permite a los individuos y las empresas contar con conocimientos y habilidades para utilizar sus recursos, mientras que la cultura financiera es la forma en que se administran dichos recursos eficientemente para lograr un beneficio mayor (Salamea & Álvarez, 2020). Y es por eso que tanto los individuos como las empresas tienen hoy en día mayores y mejores conocimientos sobre las opciones que se tienen para invertir, para solicitar financiamiento que no ponga en riesgo su estabilidad y poco a poco vaya teniendo experiencia en el manejo de sus recursos, dado el poco o nulo acceso a créditos en el que se encuentran muchas mypes (OCDE, 2013).

Al contar con educación financiera las personas y los negocios pueden mejorar sus competencias económico-financieras, las cuales se refieren a la aplicación de esos conocimientos y herramientas en la toma de decisiones para realizar inversiones a corto o largo plazo y en general saber administrar su dinero para hacerlo rendir y obtener beneficios futuros (INEGI, 2022). Así también, para que puedan alcanzar su máximo potencial y un nivel de crecimiento mayor, las mypes necesitan tener mayor conocimiento de su entorno y de su situación financiera en particular para evitar cierre y continuar en el mercado (Ménez, 2019; Morales & Pineda, 2015), pues las altas tasas de mortalidad en pymes son en los primeros tres años de vida de la empresa (OCDE y CEPAL, 2013). Por ello, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2021) concluye que, en términos generales, la instrucción o nivel educativo de la población tiene una influencia positiva en las variables de conocimiento de conceptos financieros y cálculo de interés y del registro de ingresos y gastos para controlar sus finanzas.

Capacitación

La educación o nivel educativo de los gerentes o encargados de las mypes juega un papel importante en la satisfacción y supervivencia, pues para cerrar tratos, “convenios o alianzas estratégicas” se necesita mayores conocimientos y habilidades de gestión que les permitan alcanzar objetivos mayores (Ménez, 2019, p. 42). Capacitación, por tanto, debe entenderse como un,

proceso de desarrollo y perfeccionamiento de las habilidades y destrezas, aptitudes, actitudes y conocimiento personales, su objetivo es lograr capacidades y competencias para el desempeño óptimo de una función o actividad (Gutiérrez, et al. 2022, p. 839)

Por ello, cuando las empresas cuentan con personal competente y con habilidades técnicas y directivas desarrolladas, gracias a su capacitación o experiencia les permite a las mypes lograr con mayor facilidad sus objetivos (Gutiérrez, et al. 2022), y en muchas ocasiones, como su estructura es micro, la figura de una sola persona emprendedora y capacitada es sinónimo de éxito. De esta forma en México, la Secretaría de Economía, cuenta con una plataforma de capacitación virtual que ofrece orientación sobre el “desarrollo y fortalecimiento de las capacidades y habilidades, tanto empresariales como digitales”. La plataforma los divide en 6 grandes rubros de capacitación que se muestran en la figura 1, que tienen que ver con herramientas para el crecimiento empresarial y la transformación digital, emprendimiento, cultura financiera, digitalización y desarrollo empresarial y todo lo relacionado con las ventas y la promoción de los negocios.

FIGURA 1. GRANDES RUBROS DE CAPACITACIÓN DE LA SECRETARÍA DE ECONOMÍA



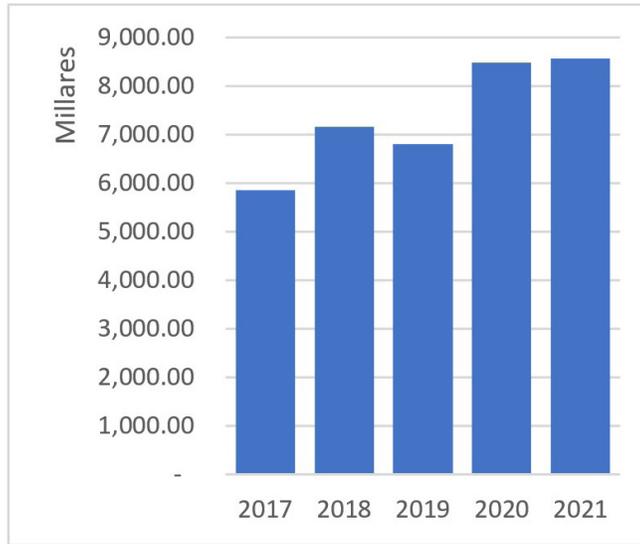
Fuente: Elaboración propia con datos de la Plataforma
<https://mipymes.economia.gob.mx/aprender/capacitate-2/>

1 Se puede encontrar en: <https://mipymes.economia.gob.mx/>

Esto es congruente con lo que establece la normativa tanto internacional como nacional para el cumplimiento de Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de trabajo decente y crecimiento económico; así como el Objetivo Impulsar la reactivación económica, el mercado interno y el empleo del Plan Nacional de Desarrollo, en la sección de Economía.

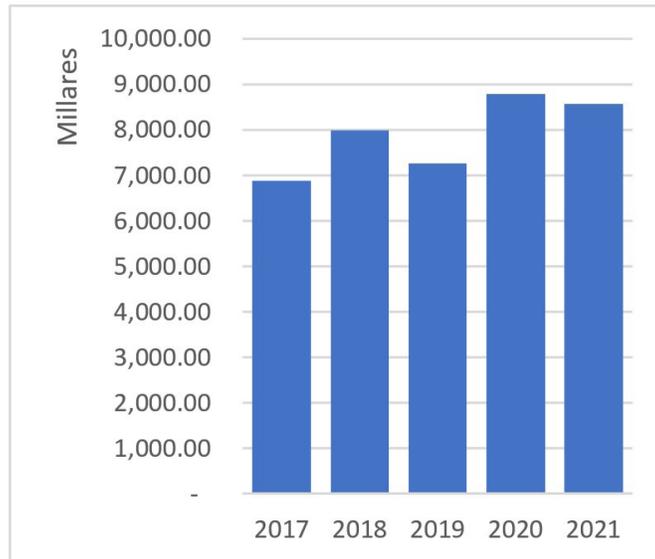
Esto quiere decir que tanto los gobiernos como los organismos internacionales han puesto su atención en la promoción del comercio y el fortalecimiento de los negocios para evitar que mueran y sobre todo se desarrollen dentro de un ambiente más competitivo y formal.
a.

GRÁFICO 1. DE APOYOS POR AÑO (MONTO TOTAL)



Fuente: elaboración propia con datos obtenidos de la SADER.

GRÁFICO 2. "MONTO TOTAL DE APOYOS INDEXADO"



Fuente: elaboración propia con datos obtenidos de la SADER.

Dirección

Una parte importante del éxito de las mypes se centra en la figura del dueño o director, quien planea, presupuesta, revisa sus finanzas, analiza el entorno y toma las decisiones. Por ello, las capacidades directivas que tenga o fomente en sus encargados será crucial para el cumplimiento de sus metas. De hecho, estas capacidades directivas se han identificado como uno de los elementos clave del éxito competitivo (Rubio & Aragón, 2002). Otra concepción del éxito en la mype se centra en el liderazgo, que también viene a formar parte de las cualidades del dueño, director o gerente de las mypes. Algunos estudios la sitúan respecto a la forma en que los directivos toman riesgos y la forma en que son capaces de influir en sus colaboradores para lograr objetivos (Santamaría & Mejías, 2020).

Por tanto, la satisfacción de la empresa o negocio y su visualización del entorno, se complementa con el elemento diferenciador que es la dirección junto con la capacitación que pueda obtener para saber manejarse en el mercado o saber dirigir a sus empleados de la mejor manera, lo que vienen a representar habilidades blandas o socioemocionales. Estas habilidades tanto blandas o duras, que se relacionan con cuestiones más bien técnicas, representan rasgos de la personalidad del director que se deben considerar para una gestión eficaz (Gutiérrez, et al. 2022; Posada, Peña, & Aguilar, 2020)

De acuerdo con lo presentado en la literatura, se presentan las hipótesis de investigación:

H1: La educación financiera impacta significativa y positivamente en la satisfacción de la empresa.

H2: La capacitación impacta significativa y positivamente en la satisfacción de la empresa.

H3: La dirección impacta significativa y positivamente en la satisfacción de la empresa.

Resultados

En esta investigación se realizó primeramente un AFE de los ítems considerados en la tabla 2, previamente señalada para medir las variables junto con las pruebas de validez y confiabilidad. Los resultados se pueden ver en la tabla 3 donde se aprecia un Alpha de Cronbach que en la mayoría de los casos es mayor a 0.60. Posteriormente se utilizó la técnica de regresión lineal simple.

TABLA 3. ALPHA DE CRONBACH

Variable	Alpha de Cronbach
Finanzas	0.864
Capacitación	0.819
Dirección	0.750
Satisfacción con la empresa	0.619

Nota: Elaboración propia con datos del modelo.

El resultado del modelo de regresión resultó con una R^2 corregida de 0.123, lo que significa que las variables de finanzas o educación financiera, capacitación y dirección explican la satisfacción de la empresa en un 12.3%, esto da como resultado una significancia estadística (valor- $p < 0.00$), sin embargo, con un bajo poder explicativo. El análisis de la varianza (ANOVA), resultó estadísticamente significativo (valor- $p < 0.00$) resaltando que las tres variables de Finanzas, Capacitación y Dirección, fueron significativas (ver tabla 4).

TABLA 4. RESULTADOS DEL ANÁLISIS DE REGRESIÓN

Regresor	Modelo	
		Error típico
Constante	-0.005	(0.047)
Finanzas	0.253**	(0.047)
Capacitación	0.194	(0.047)
Dirección	0.168	(0.047)
R^2 corregida	0.123***	
ANOVA		
Suma de cuadrados Regresión	52.364	
Suma de cuadrados Residual	351.202	
Total	403.566	
N	412	
El error típico se muestra entre paréntesis. valor-p: *** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$		

Nota: Elaboración propia con datos del modelo.

Conclusiones

El análisis realizado en este capítulo se centra en demostrar que la educación financiera de las mypes es un determinante clave de la satisfacción de la empresa, en conjunto con la capacitación y la dirección a cargo del dueño o gerente, como elementos clave para seguir y permanecer en el mercado. La variable de conocimiento financiero es fun-

damental, pues de no ser así las empresas pueden caer en pérdidas o tener sobre endeudamiento que no les permita generar utilidades para sobrevivir. El modelo presentado confirma la teoría referente a la importancia del conocimiento en finanzas para lograr el éxito empresarial y no morir y desaparecer dentro del primer año de vida. Adicionalmente, los elementos de dirección y capacitación influyen en la satisfacción con la empresa, pues son cuestiones clave que permiten tomar decisiones adecuadas sobre el rumbo del negocio y las acciones a emprender al interior de la propia mype, para no solamente sobrevivir sino crecer y ser más competitivas.

Como limitante del trabajo se puede mencionar que, aunque el modelo en su conjunto resulta con bajo poder explicativo respecto a los elementos que permiten elevar la satisfacción con la empresa, es un ejercicio clave para la toma de decisiones y las acciones a emprender al interior de la propia mype, como de los gobiernos que desean generar proyectos de apoyo.

Así mismo, las hipótesis de investigación se comprobaron, pues el modelo ha demostrado que la educación financiera impacta positivamente la satisfacción de la empresa en mayor medida que la capacitación y la dirección; esto no quiere decir que no sean elementos determinantes, sino que dado el contexto de la región y el momento que se estaba viviendo el conocimiento del entorno económico y financiero fue crucial para la supervivencia de las mypes.

Referencias bibliográficas

- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros . (s.f.). *Educación financiera*. Obtenido de www.bansefi.gob.mx: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf
- Banco del Bienestar. (03 de 04 de 2016). *Bansefi y la Educación Financiera*. Obtenido de Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021: Reporte de resultados*. México: CNBV.
- Dini, M., & Stumpo, G. (2020). *(Coords) Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para la política de fomento*. Santiago, Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Gobierno de Tonalá. (2022). *Tonalá, Ciudad de la Transformación*. Obtenido de <https://tonala.gob.mx/portal/>
- Gobierno del Estado de Jalisco. (s.f.). *Área Metropolitana de Guadalajara*. Obtenido de <https://www.jalisco.gob.mx/es/jalisco/guadalajara>
- Gutiérrez Moreno, P., Becerra Peña, D., Rosales Soto, A., & Preciado Ortiz, C. (2022). *Capacitación y desarrollo de habilidades de los directores de las mypes de Tonalá, Jalisco, México*. iQuatro Editores, 831-846.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía . (2023). *Los Negocios en la Economía de internet*. México: INEGI.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). *Censos Económicos 2019*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/programas/ce/2019>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021a). *Censo Económico Población y Vivienda 2020*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021b). *El INEGI presenta los resultados del Estudio sobre Demografía de los Negocios 2021*. México: INEGI.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2022). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), 2021*. México: CNVB-INEGI.
- Ménez Bahena, L. (2019). Expectativas de supervivencia o cierre de las mypes en el estado de Morelos. Caso: Municipio de Jiutepec. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 8(16), 30-48. Vol. 8, Núm. 16. DOI: <https://doi.org/10.23913/ricca.v8i16.133>
- Morales Gualdrón, S. T., & Pineda Zapata, U. (2015). Factores del perfil del emprendedor y de la gestión del servicio que inciden en la supervivencia empresarial: casos del oriente de Antioquia (Colombia). *Pensamiento & Gestión*(38).
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (2013). *Temas y políticas clave sobre PYMES y emprendimiento en México*. Paris: OECD. doi:<https://doi.org/10.1787/9789264204591-8-es>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico y Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2013). *Perspectivas económicas de América Latina 2013*. OECD, CEPAL. doi:<http://dx.doi.org/10.1787/leo-2013-es>.
- Peña Ahumada, N., Posada Velázquez, R., & Aguilar Rascón, O. (2022). *Capacitación y desarrollo de habilidades de los directores de las mypes de Latinoamérica Tomo I*. Querétaro: iQuatro Editores.
- Posada Velázquez, R., Peña Ahumada, N., & Aguilar Rascón, O. (2020). *Innovación e industria 4.0 en las micro y pequeñas empresas en América Latina. Resultados generales del estudio de innovación e industria 4.0 en las micro y pequeña empresa en América Latina*. México: Mc Graw Hill. Obtenido de www.relayn.org/biblioteca/LibrosImpreso.html
- PricewaterhouseCoopers México. (2021). *55% de las empresas familiares mexicanas considera que crecerá en 2021*. Obtenido de <https://www.pwc.com/mx/es/prensa/2021/empresas-familiares-mexicanas-creceran-en-2021.html>

Rubio Bañón, A., & Aragón Sánchez, A. (2002). Factores explicativos del éxito competitivo. Un estudio empírico en la pyme. *Cuadernos de Gestión*, 2(1), 49-63.

Salamea Cordero, P.A., & Álvarez Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 260-295. DOI: 10.23857/pc.v5i6.1480

Santamaría Peraza, R., & Mejías Acosta, A. (2020). Liderazgo como factor crítico de éxito para la gestión de las pymes. Reflexiones para la discusión. *Revista de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura*(38), 93-107. doi:10.26439/ing.ind2020.n038.4815



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA