

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i3.1179>

Enlazamiento de los elementos que contribuyen al crecimiento financiero y sostenible de negocios en X-Cabil, México

Linking the elements that contribute to growth financial and sustainable business in X-Cabil, Mexico

Robert Beltrán López

Robert.bl@chetumal.tecnm.mx
<https://orcid.org/0000-0001-5667-8732>
Tecnológico Nacional de México Campus I. T. de Chetumal
Quintana Roo – México

Daniela Sarahi Hu Hoil

191k0256@itscarrillopuerto.edu.mx
<https://orcid.org/0009-0005-3988-3837>
Tecnológico Nacional de México Campus I. T. S. de Felipe Carrillo Puerto
Quintana Roo – México

Artículo recibido: 11 de septiembre de 2023. Aceptado para publicación: 26 de septiembre de 2023.
Conflictos de interés: ninguno que declarar.

Resumen

La investigación tiene como objetivo indagar los elementos que contribuyen al crecimiento financiero y sostenible de microempresas en la comunidad maya de X-Cabil, del municipio de José María Morelos, en el estado de Quintana Roo, México. Se caracteriza por contar con negocios, unipersonales o familiares, los cuales suponen un origen de ingresos económicos para las familias, quienes las inician por motivación económica, superación personal y de emprendimiento. Se aplicó el enfoque cualitativo, exploratorio explicativo de tipo no experimental; iniciando con una investigación documental, posterior una investigación de campo en la que colaboraron 24 empresarios de la comunidad X-Cabil, a través de una encuesta durante los meses de octubre y noviembre de 2022. Los indicadores de la encuesta se relacionan directamente con los aspectos de crecimiento financiero. Los participantes son hablantes de la lengua maya. Entre los hallazgos se identifican las causas que inciden en el crecimiento del negocio para alcanzar la sostenibilidad: los factores externos como situaciones macroeconómicas y sectoriales; y los elementos internos como la comunicación efectiva, la estrategia gerencial, innovación, opciones de financiamiento, cultura de prevención a corto y largo plazo y la educación financiera. Conociendo los elementos que ayudan al crecimiento empresarial y sostenibilidad, les corresponde a los propietarios crear estrategias que permitan aprovechar las oportunidades, adaptarse al entorno, procurando fortalecer los aspectos que favorezcan alcanzar el éxito de sus negocios.

Palabras clave: microempresa, condiciones económicas, educación financiera

Abstract

The objective of the research is to investigate the elements that contribute to the financial and sustainable growth of microenterprises in the Mayan community of X-Cabil, in the municipality of José María Morelos, in the state of Quintana Roo, Mexico. It is characterized by having businesses, sole proprietorship or family, which represent a source of economic income for families, who start them for economic motivation, personal improvement and entrepreneurship. The qualitative, exploratory, explanatory, non-experimental approach was applied; starting with a documentary investigation, followed by a field investigation in which 24 businessmen from the X-Cabil community collaborated, through a survey during the months of October and November 2022. The survey indicators are directly related to the aspects of financial growth. The participants are speakers of the Mayan language. Among the findings, the causes that influence business growth to achieve sustainability are identified: external factors such as macroeconomic and sectoral situations; and internal elements such as effective communication, management strategy, innovation, financing options, culture of short and long-term prevention and financial education. Knowing the elements that help business growth and sustainability, it is up to the owners to create strategies that allow them to take advantage of opportunities, adapt to the environment, seeking to strengthen the aspects that favor the success of their businesses.

Keywords: microenterprise, economic conditions, financial education

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons . 

Como citar: Beltrán López, R., & Hu Hoil, D. S. (2023). Enlazamiento de los elementos que contribuyen al crecimiento financiero y sostenible de negocios en X-Cabil, México. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4(3), 1523–1539.
<https://doi.org/10.56712/latam.v4i3.1179>

INTRODUCCIÓN

México, mantiene a salvo su economía gracias a las empresas que generan empleos y flujo monetario, independientemente del tamaño. Por ello en los últimos años se ha impulsado el desarrollo de micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes).

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2021) citada en Cuevas y Poot (2022), en México el 98.2% de las empresas son Mipymes, La Secretaría de Economía, (2012a), citada en Cuevas y Poot (2022), menciona que 95% de estas son microempresas. Estos son negocios que tienen 1-10 trabajadores incluyendo al propietario, ventas no mayores a 2 millones anualmente y son responsables en generar empleos para 40% de la población. Señalan Marín et al. (2017), Díaz (2010) los micronegocios son una fuente de ingresos económicos para 70% de las familias.

Menciona Portilla (2013) las microempresas deben enfrentarse a obstáculos tales como: la nula profesionalización, uso de tecnología ya superada/obsoleta, administración informal, falta de financiamiento, escasa educación financiera, falta de cultura financiera, etc.

Indica el INEGI (2020), la afectación sufrida a los micronegocios durante la pandemia del Covid-19 fueron: 80% de las microempresas disminuyeron ingresos, 52% sufrieron una disminución en la demanda y 23% se vieron afectadas por escasez de insumos.

Durante la crisis sanitaria en México cerraron 1.6 millones (32%) y se registraron 1.2 (24%) millones de nuevos negocios, siendo los estados más afectados Quintana Roo, Campeche y Baja California Sur (INEGI, 2021).

Al iniciar la investigación se tuvo como problema ¿Cuáles son los elementos que contribuyen al crecimiento financiero y sostenible de los negocios y cómo se relaciona esta información al desarrollo de las microempresas de la comunidad de X-Cabil, Quintana Roo?

Considerando que objetivo enlazar los elementos que contribuyen al crecimiento financiero y sostenible de microempresas de la comunidad de X-Cabil, para entender el desarrollo que podrían alcanzar. Partiendo de las acciones específicas, como: estudiar los elementos externos e internos en el crecimiento financiero y sostenible de la empresa (éxito empresarial); identificar los aspectos personales de los empresarios que contribuyen en mayor medida al éxito de las microempresas; Conocer la relación entre la educación financiera y el crecimiento financiero.

Teniendo como hipótesis: El crecimiento y permanencia empresarial depende de factores internos y externos a los cuales las microempresas deben prestar atención, siendo las internas las más importantes. Las estrategias gerenciales son las que determinan la permanencia empresarial, los micronegocios de la comunidad de X-Cabil tendrán un gran desarrollo cuando los propietarios tengan información sobre el tema, puesto que podrán manejar sus negocios en base a conocimientos aplicativos fundamentados. Los factores que influyen más en el éxito empresarial, son los aspectos internos y factores personales de los empresarios. Se deduce que, la educación financiera es un elemento que contribuirá al crecimiento y sostenibilidad empresarial.

DESARROLLO

La empresa para Díaz (2010) es, en el ámbito jurídico laboral, el espacio natural en el cual se desarrollan las relaciones de producción. Se puede entender que es una agrupación de personas, quienes se organizan para realizar actividades que satisfagan necesidades generando utilidades.

Para Casillas, Diaz, Rus y Vázquez (2014), citado en Cuevas y Poot (2022), las microempresas se caracterizan por ser negocios unipersonales o familiares, administrados por uno o varios miembros de la misma.

El éxito, definido en este caso como el crecimiento financiero y la sostenibilidad de una empresa depende en gran medida de la manera en la que el empresario dirige y controla la organización. El aspecto anterior se ve reflejado por la poca o nula cultura financiera que el empresario posee.

En cuanto al crecimiento financiero, es la capacidad que tienen las organizaciones lucrativas para maximizar sus beneficios, está representando en el grado de efectividad para administrar los fondos para la progresión económica (González y Castro, 2019).

Mantilla, López y García, (2014) citados en González y Castro (2019), establecen que el crecimiento financiero comprende el plan de organización y el conjunto de métodos, medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar los recursos; verificar la exactitud, veracidad de su información financiera y administrativa y promover la eficiencia en las operaciones.

Becerra y Cortes (2007) señalan que la sostenibilidad empresarial hace constar a la permanencia de los negocios, respetando el medio ambiente procurando el cuidado de los recursos para las generaciones futuras.

Educación financiera, de acuerdo a OCDE-CVM, (2005) citado en Mungaray, González y Osorio (2021), hace referencia al “proceso por el cual los consumidores o inversionistas financieros adquieren conocimientos y habilidades para mejorar la administración de sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros” p. 33.

El correcto manejo de las finanzas individuales contribuye a mejorar la calidad de vida, en el plano nacional, una buena educación financiera contribuye al crecimiento inclusivo de un país y a tener economías más resilientes (Condusef, 2019, como se citó en Mungaray et al., 2021).

Papel de las Microempresas en México

Según Pech y Pinto (2019), en su mayoría, los propietarios de negocios llegan de segmentos económicos como asalariados, o que no tienen una fuente laboral fija, con una meta de corto plazo como obtener ingresos y no por emprender con bases sólidas o de formación.

Para Ortiz (2016) indica que muchas veces los empresarios se basan en sus conocimientos empíricos en la gestión de sus negocios, lo cual podría representar un obstáculo o factor de fracaso.

Cálix et al. (2016) concuerdan en que el éxito es subjetivo, pero se podría decir que una empresa logra el éxito cuando alcanza un determinado objetivo o meta propuesta eficientemente, ahora bien, hablando del crecimiento empresarial, se hace referencia a la creación de valor y obtención de utilidades cada vez más grandes. Por ello en este trabajo se enfatizará no en el éxito sino en el crecimiento financiero de las microempresas.

En García et al. (1999), mencionan que al iniciar los años 80 se hacía hincapié en que el factor para el crecimiento empresarial se encontraba sujeto a las características innatas del emprendedor, sin embargo, con la Teoría de Recursos y Capacidades (Barney y Mackey, 2005) se deja a un lado estos aspectos psicológicos y conductuales del emprendedor para dar lugar al estudio en las estrategias y sector empresarial.

Factores que inciden el crecimiento financiero de las microempresas

Factores exógenos

Para Cuevas, Fernández, Salas, Galán y Vecino, (1997) citados en Sainz (2002), el conjunto de factores explicativos sobre éxito empresarial, se pueden agrupar en tres categorías:

Factores macroeconómicos

Principalmente como la inflación, el tipo de cambio, la escasez de recursos.

Factores sectoriales. Se entiende por sector “al conjunto de competidores que fabrican productos o servicios y compiten directamente con otros” (Sainz, 2002, pp. 93). Para Andrade et al., (2003) los sectores industriales se diferencian por la manera en la que se organizan, es importante mencionar que se relacionan estrechamente con las determinantes que regulan las normas de competitividad, por ello se le atribuyen en gran medida las posibilidades de éxito o fracaso.

Cultura. Muñoz, (2017), menciona que, el triunfo ciertamente se basa en gradualmente en la cultura puesto que, esta aportará las pautas que las empresas y productos deben tener para ser aceptados por un grupo de personas según el entorno cultural al que pertenezcan.

Factores endógenos

Factores empresariales

Para Fernández (1993) citado en Sainz (2002), las mismas empresas son las únicas capaces de crear escenarios óptimos para triunfar en los mercados.

Muñoz (2017) concuerda con que el crecimiento empresarial está relacionado completamente con los ideales y objetivos trazados por cada empresario, de esta manera la relaciona estrechamente con los siguientes aspectos:

Creatividad, esta característica se relaciona con la creación de ideas innovadoras (Varea, 2008); Conocimiento, permitirá al empresario tomar decisiones eficientes en la organización; Calidad, la calidad que se ofrece en una organización con respecto a otras es la que marca la diferencia; Comunicación, debe existir una comunicación efectiva entre colaboradores de una empresa y también con los clientes. Esto servirá para entender las necesidades de ambas partes.

Ascue (2015), señala que los principales factores que inciden en el éxito de las microempresas son tres: Relación cliente-empresa y eficacia productiva, manejo de información y la motivación del propietario.

Bautista (2013), menciona ocho factores clave para el éxito en las microempresas:

La oferta de productos, éxito mercadológico, comunicación efectiva, relación cliente-empresa, valores empresariales, la eficiencia de las operaciones, procura reestructurar las operaciones necesarias para optimizar tiempo y recursos, y la estabilidad financiera.

Molina, et al. (2018), recomienda a los empresarios que para lograr el éxito deben:

Cultivar una cultura financiera, identificar y atender factores de riesgo a corto plazo, buscar programas estatales y nacionales de financiamiento y desarrollar planes estratégicos acorde a sus necesidades y alcances.

Por su parte, Pech y Pinto (2019) mencionan, para tener éxito empresarial los empresarios deben prestar especial atención a: La comunicación entre los empresarios y los trabajadores, para lograr una buena dirección y gerencia; los empresarios no deben tener inmerso a algún familiar en el círculo administrativo, por las preferencias, nepotismo o tolerancia para los mismos familiares; la ubicación, utilizar instrumentos contables y financieras para tomar decisiones; atender a las normas legales y tributarias para evitar futuros problemas. El emprendedor debe ser comprometido y preocuparse por aprender sobre el manejo administrativo y financiero de su empresa, así como implementar estrategias para mantenerse a la vanguardia.

La educación financiera como principal factor endógeno para el crecimiento financiero de empresas.

Bautista (2013), Molina et al. (2018) y Pech y Pinto (2019) coinciden en un factor interno muy importante, la estabilidad y cultura financiera los dos términos anteriores se logran a partir de la educación financiera.

Mungaray et al. (2021), señalan que la educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión.

Galindo (2023) señala que la educación financiera es importante porque ayuda a los individuos a mejorar la administración de sus recursos, incrementar y proteger su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros.

Mejía (2021) indica que, la educación financiera para Mipymes y emprendedores les permite tener una mejor gestión empresarial y tomar las decisiones que brinden mayores beneficios al negocio. Puntualiza Galindo (2023) el desafío de promover la educación financiera, recae sobre las instituciones financieras.

En México, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), ha adquirido la tarea de tratar de educar financieramente a los mexicanos, mediante diferentes estrategias, una de ellas es el diplomado online sobre Educación Financiera. Esto corresponde a la inclusión social, que se asocia a la “participación plena” de cualquier individuo, al acceder a la educación financiera y al sistema financiero, ya que permite resaltar la participación de cualquier consumidor sin ningún tipo de discriminación al núcleo social al que pertenece (Mungaray et al., 2021). El análisis de la educación financiera ayuda a las Mipymes a evaluar el tipo de barreras a las que se enfrentan en materia de financiamiento.

Educación financiera y crecimiento empresarial en América Latina

Dini y Stumpo (2020) mencionan que en América Latina la Educación Financiera, es considerado un tema prioritario en la agenda pública que debe ser tratado.

Se han desarrollado una serie de iniciativas destinadas a aumentar los niveles de Educación Financiera de la población (OCDE/CAF, 2020) siendo considerada como un proceso mediante el cual los usuarios comprenden mejor los productos y riesgos financieros, desarrollando habilidades para tomar decisiones mejor informadas con los riesgos que estas generan (García et al., 2003).

López-Lapo et al. (2022), mencionan que estudios elaborados en 2019 y 2020, Brasil, Perú, Colombia y Ecuador el 61% de los habitantes no ahorran y de realizarlo, es informal.

En cuanto a estrategias de educación financiera, en 2013, Brasil contaba con una estrategia nacional completamente implementada, mientras que Chile, Colombia, El Salvador, México y Perú estaban en la etapa de diseño o próximos a implementarla (García et al., 2013, como se citó en Gómez, 2018).

Como escribe López-Lapo et al. (2022) en Argentina, desde 2019 se desarrolla el Plan Nacional de Educación Financiera (PNEF) que tiene como objetivo mejorar las capacidades y conocimientos financieros de manera responsable de los individuos y empresas, promoviendo el acceso y uso de servicios financieros. Pese a las estrategias del país, su posición en materia de educación financiera es de las peores. Así mismo en Uruguay, desde 2012, ha implementado el

programa BCUEduca, es un programa de Educación Económica y financiera que se apoya de actividades como ferias interactivas de Economía y Finanzas, talleres y cursos.

En América Latina se conoce la importancia de la educación financiera y se han planificado programas para mejorarla, sin embargo, estos han aportado principalmente a conocimiento teórico de las finanzas, pero no han logrado integrarlos en habilidades financieras prácticas (López-Lapo et al. 2022).

En cuanto al crecimiento económico de América Latina, se ve reflejado en el aumento de negocios o empresas, ya que estos contribuyen al PIB de las naciones. Las Pymes en América Latina, podrán tener una menor participación en relación con otras regiones, pero el ritmo de crecimiento es más rápido que en todos los demás, con un 13.4% en el último año (NIQ, 2022).

Educación financiera y crecimiento empresarial en México

Mungaray et al. (2021), determinan que el crecimiento económico de México no es sostenido debido a la falta de educación financiera en la población.

Una persona con mayor grado de estudios y un mayor sueldo, es más probable que tenga el conocimiento adecuado de los productos financieros y su funcionamiento, mientras que, una persona de bajo nivel de estudios y un sueldo bajo, va a desconocer totalmente de esto (Galindo, 2023).

En cuanto a datos obtenidos relacionados a la educación financiera Gómez (2018) indica que, el promedio de conocimientos acertados en relación a educación financiera fue de 57.62% ubicándose México en el lugar 12 de 17.

Manifiestan López-Lapo et al. (2022) que, a pesar de los esfuerzos de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en impartir y promover temas financieros en la población, el promedio de conocimientos financieros incrementó solamente 1%. Señalan que la educación financiera es deficiente no solo en México, sino en toda América Latina, los programas de educación financiera han alcanzado resultados mínimos.

Bello (2021) considera que la obligada bancarización realizada durante la pandemia por Covid-19 es una oportunidad de tecnología financiera, para mejorar la cultura financiera.

Bello, (2021) cita que MasterCard afirma en un estudio reciente que el porcentaje de latinoamericanos que solo utilizaba efectivo bajó del 45% al 34% durante los meses de pandemia.

El segmento Mipyme suele tener altibajos esto debido a la informalidad que predomina en ellos. Aunado a este comportamiento natural, la emergencia sanitaria por la Covid-19 incidió en la forma en la que los negocios producen y ofrecen sus productos o servicios (INEGI, 2022).

METODOLOGÍA

Enfoque y alcance de la investigación

La investigación es de carácter cualitativa, su alcance, es descriptiva y explicativa, en ella se pretende recabar información que permita describir la situación y características esenciales de los micronegocios y los factores que contribuyen a su desarrollo, porque en la última fase se pretende definir la influencia que tendrán los conocimientos otorgados a los empresarios con el desarrollo que lograrán. Además de que se identifica la relación que el crecimiento empresarial tiene con el nivel de educación financiera que poseen. Es un tipo no experimental. La primera fase fue una investigación documental, se recabó información mediante bases de datos, libros y artículos científicos para estructurar el marco teórico, esta fase se llevó a cabo del 25 de agosto al 10 de octubre de 2022. La segunda fase fue un estudio de campo, se identificó y aplicó un

instrumento para recolectar datos, esta actividad se desarrolló del 15 de octubre al 07 de noviembre de 2022. El instrumento usado fue la encuesta, obtenida en un trabajo de tesis doctoral Carrera (2016), titulado "Factores que Intervienen en el Desarrollo de las Pymes del Sector Manufacturero en Cinco Municipios del Área Metropolitana de Monterrey, Afiliadas a la CAINTRA". En el trabajo de tesis, la encuesta buscaba determinar los factores gubernamentales, personales y factores del negocio que inciden en un mayor desarrollo de las Pymes.

Se optó por replicar la encuesta porque el tema abordado en ambos trabajos es muy parecido, en los dos se busca conocer elementos que contribuyen más que al éxito o crecimiento, al desarrollo de las Pymes, categorizando las posibles respuestas en grupos, específicamente en factores gubernamentales, personales y del negocio (se considera desarrollo a la mejora continua y al crecimiento sostenido, como la expansión del negocio).

El instrumento se divide en cuatro apartados: A) aspectos generales, se colocaron los datos generales de la empresa y del empresario; B) factores gubernamentales, hace referencia a programas que dependen del gobierno que impactan de alguna manera a las empresas; C) hace hincapié en la personalidad, conocimientos y habilidades del empresario y D) factores internos y externos del negocio, en esta última parte se abordan preguntas que permiten conocer la empresa internamente. En su conjunto cuenta con 22 ítems, en la Escala de Likert, donde cinco representan muy importante y uno no representa nada importante.

Se replicó el instrumento en la comunidad de X-Cabil, Quintana Roo, México. Se abordaron dos preguntas para datos generales, tres preguntas, referentes a factores gubernamentales, cuatro sobre factores personales del empresario y siete para conocer los factores internos y externos del negocio, cabe mencionar que las preguntas replicadas no se modificaron en nada, solamente se agregó una pregunta final en relación a educación financiera. Las seis preguntas que se omitieron, presentaban términos muy técnicos, a los negocios encuestados no aplican.

Población y tamaño de la muestra

La investigación de campo tuvo lugar en X-Cabil, comunidad maya del municipio José María Morelos, Quintana Roo, México. Las microempresas existentes en la comunidad son 31 (al periodo de la investigación 2022), no se tiene registro de este dato en alguna base de dato oficial, sin embargo, fue un dato obtenido del levantamiento a través del recorrido físico de la comunidad, se llevó un registro y conteo manual de los negocios observados. Del total de negocios 31, el 74% (23) prestan servicios y el 26% (8) se dedican a producir y/o comercializar. Se había contemplado entrevistar a la muestra total de microempresas, sin embargo, al solicitar su apoyo, solamente el 77% (24) accedió a apoyar y formar parte de esta investigación, el 23% (7) fueron desconfiados y consideraron aventurado proporcionar información, por más general que esta pudiera ser.

Las encuestas se aplicaron del 02-05 de noviembre de 2022. Una limitación en la aplicación de las encuestas, fue que el 90% de los entrevistados hablan solamente la lengua maya.

RESULTADOS Y CONCLUSIÓN

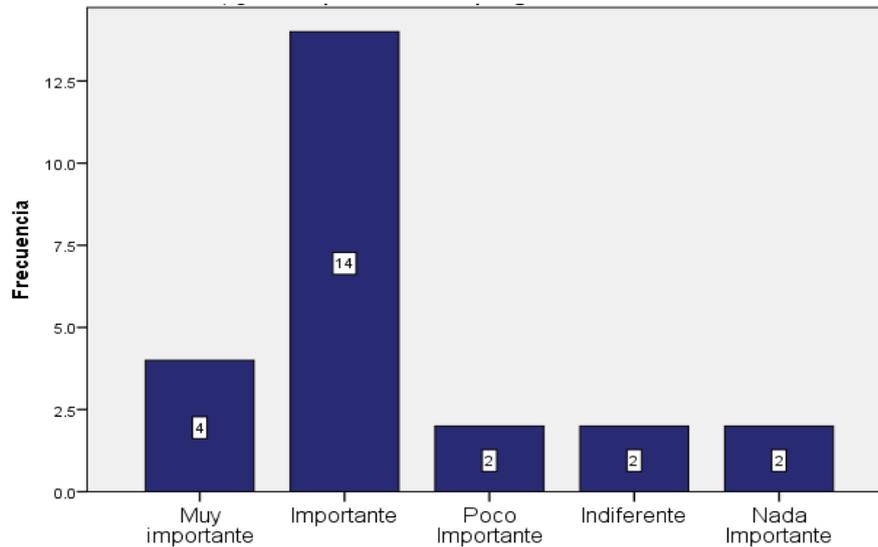
En esta sección se presentan los resultados obtenidos de las encuestas realizadas. Destacan los ítems que mayor información proporcionaron, para efecto de esta investigación.

El ítem relacionado a la importancia en financiamiento busca identificar la participación del gobierno o instituciones financieras en la permanencia de los micronegocios principalmente en el otorgamiento de financiamiento. En la Figura 1, los resultados obtenidos indican que cuatro empresarios (17%) consideran muy importante los programas de financiamiento, en este caso proporcionados por los programas federales (Créditos a la palabra, activado por la Pandemia

Covid-19), 14 (59%) piensan importante estos programas (lo están valorando en solicitar) y dos opinan, estos son poco importantes, para otros dos es indiferente y dos mencionan que este aspecto es nada importante (negocios que se mantienen con sus propios recursos, son los que más años tienen operando), los tres últimos representan un 24%.

Figura 1

Para usted, ¿Son importantes los programas de financiamiento?

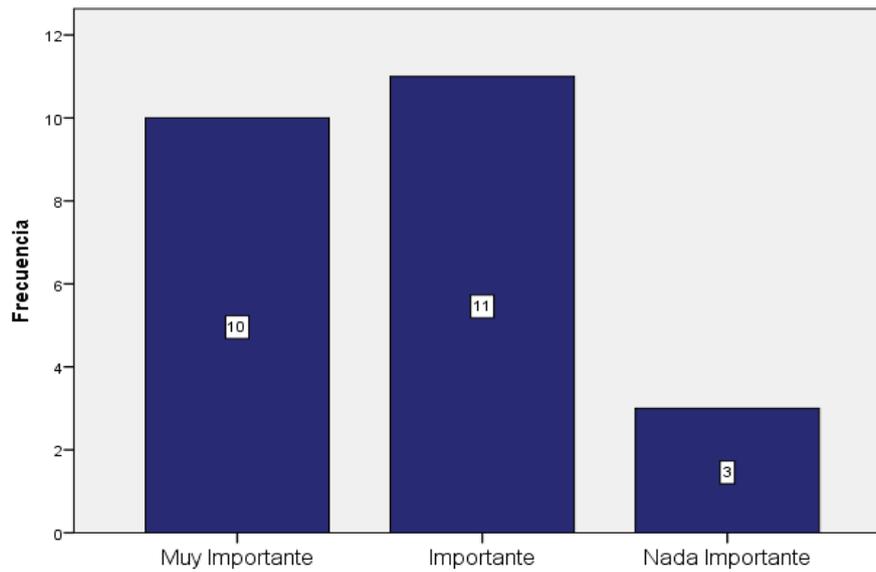


Fuente: Elaboración propia, usando el software SPSS.

En la Figura 2, 10 empresarios consideran a la capacitación y asesoría muy importante, 11 piensan en este aspecto como importante, explicaron que ellos desconocen aspectos en el manejo de sus negocios, están interesados en recibir asistencia y llevar a cabo las mejoras, para tres consideran este factor como no es nada importante, estos consideran que el manejo de sus negocios les concierne solamente a ellos y desconfían de terceros, no están dispuestos a recibir capacitación o tal vez intervención.

Figura 2

Para usted, ¿Es importante la capacitación, asesoría empresarial y asistencia técnica?

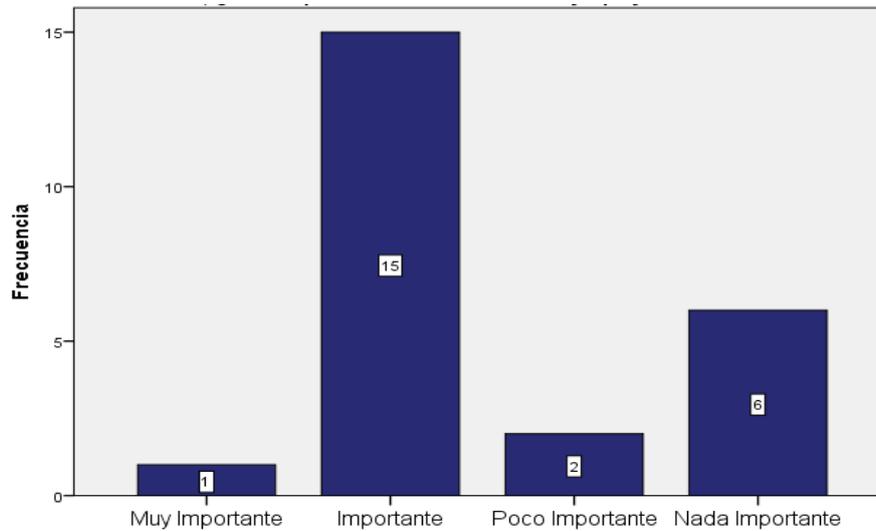


Fuente: Elaboración propia, usando el software SPSS.

En la Figura 3, el 4% admitió haber recibido subsidio, el 63% consideran importante este aspecto (se encontraron en etapa de estar gestionando un apoyo gubernamental), mencionan que los apoyos económicos existentes aseguran la continuidad de sus operaciones, aceptaron ser beneficiarios de programas sociales vigentes, les permite reinvertir en sus negocios, además de estimular el consumo; como dato relevante aproximadamente un 40% de la población (1208 habitantes) cuentan con algún apoyo económico o con un programa de gobierno Federal o Estatal (PueblosAmerica.com, 2023). El 8% dijeron estar poco interesados, se encuentra las personas solas o aisladas y/o de mayor edad, y el 25% mencionaron este factor es nada importante, porque consideraron que estos generan más gastos para el negocio, al ser una comunidad retirada de una población con acceso a oficinas gubernamentales o cajeros bancarios, los gastos de traslados y la logística implica cerrar, para desplazarse.

Figura 3

Para usted ¿Son importantes los subsidios y apoyos económicos?

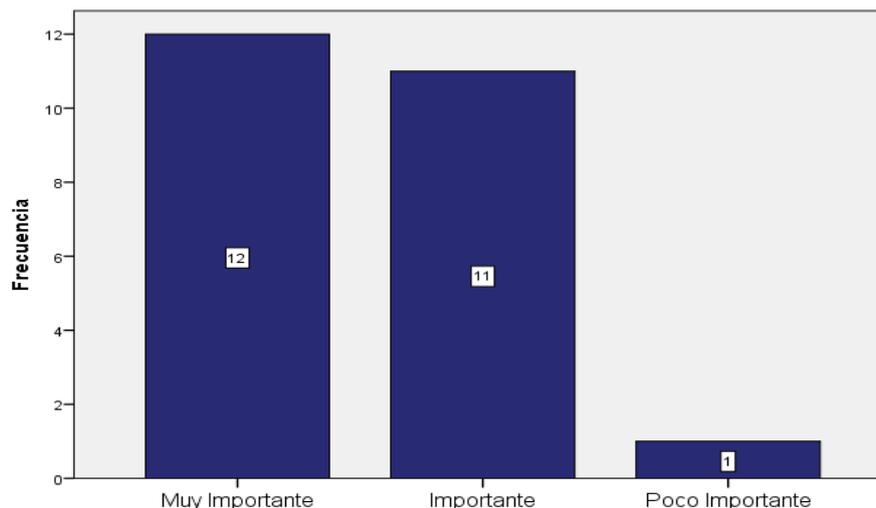


Fuente: Elaboración propia, usando el software SPSS.

El factor de conocimiento busca entender la importancia que los empresarios le toman a obtener conocimientos en relación al proceso de producción o comercialización. En la Figura 4, el 50% creen que los conocimientos son muy importantes, 46% consideran este aspecto como importante y 4% considera que es poco importante. Estos hallazgos confirman la imperiosa necesidad de mantener contacto con instituciones académicas, abriendo la oportunidad para que estudiantes en niveles avanzados realicen su aportación.

Figura 4

Para usted, ¿Es importante el factor de conocimientos?



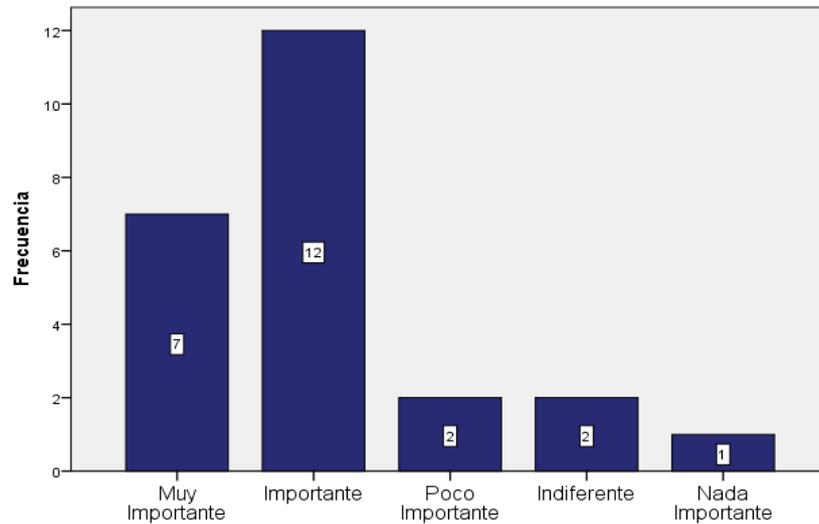
Fuente: Elaboración propia, usando el software SPSS.

El factor de capacidad administrativa busca entender la importancia que los empresarios le toman al manejo y control administrativo de sus negocios, en la Figura 5 se observa el 28% consideran son muy importantes, 48% consideran este aspecto como importante, 8% considera

que es poco importante, 8% permanecen indiferentes y el 4% piensa que no es importante, volvemos a centrar la oportunidad en los negocios que tienen mayores años.

Figura 5

Para usted, ¿Es importante la capacidad administrativa?



Fuente: Elaboración propia, usando el software SPSS.

Como parte de los hallazgos se determinó que el 96% es decir, 23 empresarios no han recibido educación financiera, lo cual supone que manejan sus negocios de acuerdo a conocimientos empíricos y no toman decisiones de manera informada, más bien a corazonadas. El único empresario que ha recibido educación financiera, indicó haberla recibido durante su carrera universitaria, como parte de su formación académica.

Estos momentos fueron valiosos, al intercambiar puntos de vista, es apremiante introducir, iniciar capacitaciones, asistencia financiera en la comunidad.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas, permiten identificar el nivel de conocimiento que los empresarios tienen en referencia a los elementos que contribuyen al crecimiento y sostenibilidad empresarial.

La Figura 1, identifica que, el mayor porcentaje de empresarios es consciente que los programas de financiamiento son importantes para un micronegocio, cuando este se administra correctamente. Los entrevistados mencionan que preferían financiamiento proveniente del gobierno, como son las llamadas Tandas del bienestar a préstamos bancarios que terminan dejando los negocios en bancarrota o a préstamos familiares que propician problemas. Señala Molina et al. (2018) buscar fuentes de financiamiento estatal y federal es un aspecto que contribuye al éxito empresarial. A pesar de no haber recibido educación financiera los empresarios conocen que los préstamos realizados por el gobierno les convienen más debido a que no deben pagar una tasa de interés alta (Mungaray et al., 2021) esto evita el sobre endeudamiento.

La Figura 2, ayuda a entender que los empresarios productores (giro manufacturero), consideraban muy importante el factor de capacitación y asesoría, son conscientes del desconocimiento que tienen en diferentes ámbitos, adicional consideran que manejan sus negocios empíricamente esto limita su desarrollo. Bautista (2013), en su trabajo de tesis,

Factores que inciden en el éxito de las microempresas con mínimo de 5 años de existencia del sector terciarios del municipio de Arauca, es en cierta medida verdadera, indica que la eficiencia en las operaciones contribuye a la permanencia y la eficiencia se logra con capacitación. Esto contribuiría al correcto manejo de recursos disponibles, mejorando la sostenibilidad de los negocios, además de aplicar conocimientos de educación financiera a los negocios. 16% se mostró con desconfianza y dijeron no necesitar ningún tipo de asesoría porque consideraban que manejan bien sus negocios y declararon no estar dispuestos a cambiar su modelo de negocio. Gómez (2018) menciona que esto podría ser una explicación al casi nulo crecimiento en su educación financiera.

De acuerdo a las encuestas realizadas, está claro que los empresarios saben que su comportamiento influye mucho en el crecimiento de sus ventas, cuidan el factor de personalidad y trato al cliente, los cuales fueron de los más importantes. Los empresarios se preocupan por el trato amable y cordial para con los clientes, mencionaba una frase muy particular, "Los clientes no dependen de mí, sino yo dependo de los clientes", para denotar la importancia de cuidar y mantener a los clientes reales que poseen. Autores como Pech y Pinto, (2019); Bautista, (2013) y Muñoz (2017) mencionan que la comunicación que existe entre cliente-empresa es muy necesaria para obtener resultados favorables.

En particular Muñoz (2017) considera que para tener éxito empresarial es necesario tener conocimientos, calidad, creatividad para ser innovadores, entre otros aspectos, la Figura 4, muestra que los empresarios saben la importancia de los conocimientos para sus negocios, se refieren a la buena gestión y manejo de los negocios y sus recursos, aspectos que pueden ser mejorados con la educación financiera dirigida a los empresarios.

Galindo (2023) la educación financiera está íntimamente ligada con el nivel de preparación académica, del total de encuestados, un solo empresario mencionó haber recibido educación financiera y esto fue durante su preparación universitaria.

Resaltan López-Lapo et al. (2022) que los intentos de educación financiera, están ausentes en las zonas rurales, creando de esta manera una brecha mayor entre ricos y pobres. Este dato fue corroborado, puesto que en la comunidad de X-Cabil no se conoce nada sobre este término. Los empresarios trabajan de manera empírica, sin capacitación o alguna, conocen la importancia de las capacitaciones, sin embargo, no reciben ninguna.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De acuerdo al estudio realizado, se aceptan las hipótesis planteadas.

Se determina que los elementos que contribuyen al crecimiento empresarial (Gómez, 2013) son externos e internos y ambos son igual de importantes, la diferencia radica en cómo se maneja cada uno, pues los elementos externos no pueden ser manipulados, sino que el negocio debe adaptarse de manera correcta para subsistir. En cuanto a los elementos internos, si pueden ser manipulados a beneficio del negocio.

El manejo de los negocios es un aspecto que, si bien puede concretarse satisfactoriamente con los conocimientos empíricos, puede ser mejorado a través de la profesionalización, por ello los empresarios deben considerar la capacitación permanente.

De acuerdo a los resultados de la investigación se determina que el actual manejo de los negocios es deficiente porque se basa en conocimientos empíricos, esto se explica porque los empresarios son personas con el nivel básico de escolaridad, solamente un empresario cuenta con la educación superior concluida y este, es quien ha tenido mayor éxito con su negocio, se

considera que su éxito se debe a que ha sabido aplicar los conocimientos obtenidos a través de la profesionalización.

Se determina que en la comunidad de X-Cabil, existe nula educación financiera, debido a que ningún empresario conoce el término y estos externaron que sus decisiones económicas las toman de acuerdo a la situación en la que se encuentren y no a través de un análisis.

Se propone que los microempresarios deben capacitarse en el manejo de negocios, y sobre educación financiera, proponiendo los cursos online de la Condusef. Si bien este no es una solución simple, aproximadamente el 70% de los empresarios de la comunidad son gente adulta mayor sin acceso a dispositivos electrónicos, por ello se plantea una posible solución a la baja profesionalización de los empresarios, las universidades otorguen capacitación sobre el correcto manejo de negocios, apoyándose de los cursos de la Condusef, donde los estudiantes de estas casas de estudio funjan como capacitadores, que adapten los contenidos a la realidad social y empresarial de los empresarios de la comunidad maya de X-Cabil.

REFERENCIAS

Andrade, Y., Fuentes, M. y Saravia, R. (2003). Factores Internos y externos que inciden en el nivel de competitividad de la pequeña empresa dedicada a la confección de ropa ubicada en el municipio de San Salvador. [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica de El Salvador]. <http://biblioteca.utec.edu.sv/siab/virtual/tesis/941000574.pdf>

Ascue, A. (2015). Factores de éxito de las microempresas del sector comercio en el distrito de Andahuaylas. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional José María Arguedas].

Barney, J. B. and Mackey, T. B. (2005). Testing Resource-Based Theory, Ketchen, D.J. and Bergh, D.D. (Ed.) *Research Methodology in Strategy and Management (Research Methodology in Strategy and Management, Vol. 2)*. Emerald Group Publishing Limited, Bingley, pp. 1-13. [https://doi.org/10.1016/S1479-8387\(05\)02001-1](https://doi.org/10.1016/S1479-8387(05)02001-1)

Bautista, P. (2013). Factores que inciden en el éxito de las microempresas con mínimo de cinco años de existencia del sector terciarios del municipio de Arauca. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Colombia]. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/12032>

Becerra, M. y Cortes, A. (2007). Factores de permanencia empresarial de las microempresas del sector comercial de Puerto Vallarta, Jalisco. *Revista Iberoamericana para la Investigación y Desarrollo Educativo* Vol. 9, Núm. 17 <https://doi.org/10.23913/ride.v9i17.412>

Bello, J. (2021, 22 de enero). Fintech, base para una sociedad con mejor cultura financiera. <https://bit.ly/45xolxo>

Cálix, C., Martínez, L., Vigier, H. y Nuñez, J. (2016). El rol del empowerment en el éxito empresarial. *Investigación Administrativa*, 117, pp. 23-37. <https://doi.org/10.35426/IAv45n117.02>

Carrera, M. (2016). Factores que Intervienen en el Desarrollo de las PyMES del Sector Manufacturero en Cinco Municipios del Área Metropolitana de Monterrey, Afiliadas a la CAINTRA. [Tesis doctoral, Universidad Autónoma de Nuevo León, México]. <http://eprints.uanl.mx/2636/>

Banco Nacional de México [Citibanamex]. (2022, 10 de noviembre). Índice Citibanamex de inclusión financiera. Edición 2022. <https://bit.ly/44xZZYr>

Cuevas, C. y Poot, Y. (2022). Actos de corrupción que influyen sobre la administración y operación de las micro y pequeñas empresas. [Tesis de pregrado, Instituto Tecnológico de Chetumal].

Díaz, S. (2010). La microempresa en el desarrollo. *Revista Perspectivas* (25), pp. 271-282. <https://bit.ly/3oLtnrR>

Dini, M. y Stumpo, G. (2020). MIPYMES en América Latina: Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. CEPAL.

Galindo, L. (2023, 12 de junio). Al mal tiempo, buena cara. <https://bit.ly/30XZlW>

García, F., Marco B., Molina, J. y Quer, D. (1999). Factores de éxito y fracaso de las nuevas empresas. En Ayala Calvo, J.C. (Coord.), *La gestión de la diversidad* (2d vol., pp. 565-571). Universidad de la Rioja. <https://bit.ly/3QYKiGF>

Gómez, J. (2013). Factores que inciden en el crecimiento de las microempresas de la ciudad de Quetzaltenango. [Tesis de pregrado, Universidad Rafael Landívar de Guatemala]. <https://bit.ly/3OXXI8G>

Gómez, C. (2018). La educación financiera en México Cuaderno de Investigación 53. <https://bit.ly/3QZv8Rh>

González, R. y Castro, D. (2019). Crecimiento financiero en las entidades del sector cooperativo a través de la bolsa de valores de Colombia. Universidad de Panamá.

INEGI. (2020, 02 de diciembre). Resultados de la segunda edición del ECOVID-IE y del estudio sobre demografía de los negocios 2020. <https://bit.ly/3zoqHoJ>

INEGI. (2021, 22 de marzo). Segundo conjunto de resultados del estudio sobre demografía de los negocios 2020. <http://bitly.ws/xGsa>

INEGI (2022, 23 de junio). Demografía de los establecimientos Mipyme en el contexto de la pandemia por COVID-19 (comunicado de prensa). <https://bit.ly/3R1rgil>

López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

Marín, J., Martínez, M., Vega, J., Pinzón, S., Guzmán, G., López, G., Arteaga, A., Aguilar, O., Martínez, R., Limón, R., Robles, J., Adriano, N., Borboa, E., Ochoa, B., Wendlandt, T., Valdez, L., Huerta, J., Cervantes, M., Ramos, E. y Rascón, J. (2017). La microempresa en México: un diagnóstico de su situación actual. Universidad Autónoma de Aguascalientes. <https://bit.ly/3zR1cxR>

Mejía, D. (2021). Inclusión y Educación Financiera en América Latina. <https://bit.ly/47Ue45m>

Molina, R., Contreras, R. y López, A. (2018). Las Mipymes y su competitividad sustentable. Editorial Pearson. <http://bitly.ws/xGte>

Mungaray, A., González, N. & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana De Economía*, 52(205). <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Muñoz, J. (2017). Los 10 factores del éxito. Salamanca AL DÍA. <https://bit.ly/3oKiLcJ>

NIQ [NielsenIQ]. (2022, 14 de noviembre). La evolución de las Pymes en América Latina. <https://bit.ly/47Uegl6>

OCDE/CAF. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. <https://bit.ly/3P0EAKH>

Ortiz, M. (2016). Factores explicativos del fracaso y del éxito en las microempresas de la República Dominicana: Un estudio empírico [Tesis doctoral, Universidad Politécnica de Cartagena, España]. <https://repositorio.upct.es/handle/10317/5448>

Pech, N. y Pinto, L. (2019). Claves de éxito en las microempresas: estudio realizado colonia solidaridad, Chetumal, Quintana Roo. [Tesis de pregrado, Instituto Tecnológico de Chetumal, México].

Portilla, D. (2013). Estudio de la factibilidad para la creación de una microempresa de servicio de radiotaxi en la ciudad de Tulcán. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica del Norte, Ecuador]. <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/1555>

PueblosAmerica.com. (2023, 07 de septiembre). X-Cabil (Quintana Roo). <https://mexico.pueblosamerica.com/i/x-cabil/#poblacion>

Sainz, A. (2002). Análisis de los factores explicativos del éxito empresarial: una aplicación al sector denominado de origen calificada de Rioja. [Tesis doctoral, Universidad de la Rioja, España]. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=52>

Varea, R. (2008). Innovación empresarial. Arte y ciencia en la creación de empresas (3era edición). Pearson Educación de Colombia.

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](#) .