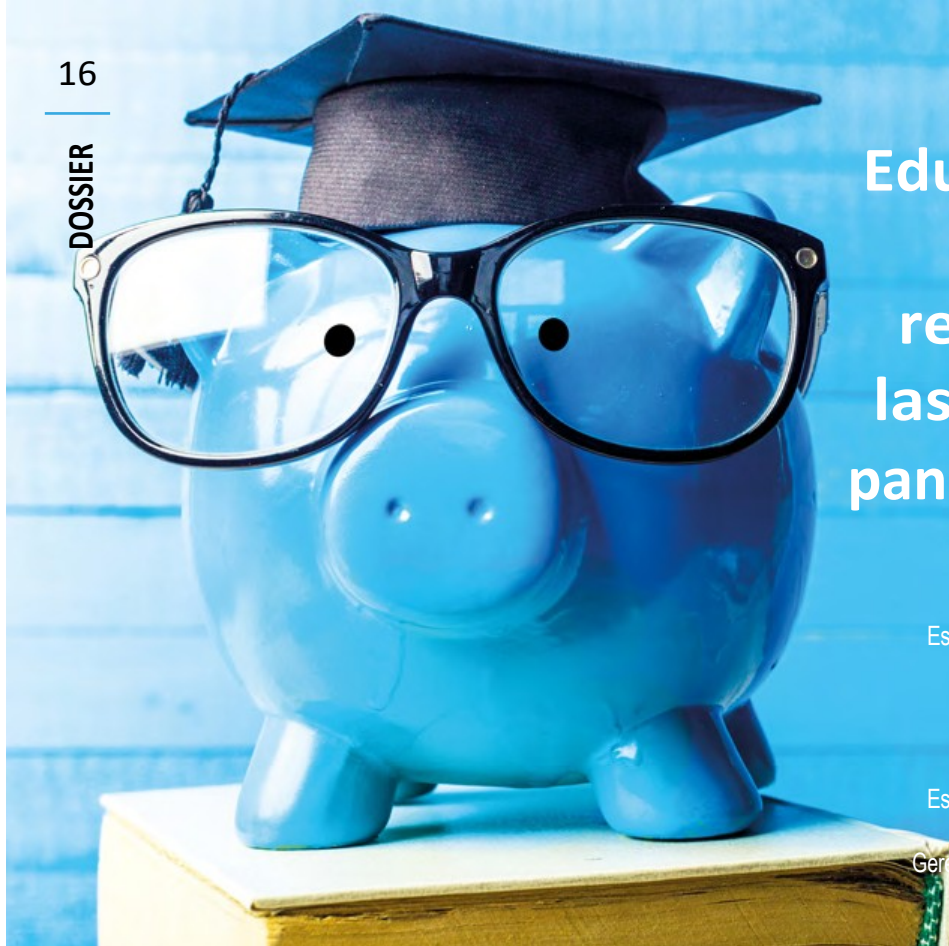




Educación financiera en México y repercusiones en las MiPyMES tras la pandemia de COVID-19

Andrea Paola Lechuga Pérez

Estudiante de la Licenciatura en Contaduría en la Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
lechuga-444@hotmail.com

Fernando Carreón García

Estudiante de la Licenciatura en Contaduría en la Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Gerente de Recursos Humanos de Campas Equipos, S.A. de C.V.
fcarreongarcia@gmail.com
@f_carreongarcia

Síntesis

La falta de educación financiera se refleja en malas decisiones en cuanto al uso de productos y servicios financieros, en el desconocimiento de derechos y obligaciones al momento de la adquisición de bienes y servicios, así como en la carencia de planeación financiera, impactando negativamente el bienestar del país e impidiendo así su desarrollo económico.

Tanto los bajos niveles de ingresos que representan una barrera para el uso de productos financieros (siendo desplazados por el mercado informal) como la falta de educación financiera, reducen el ahorro y les impiden apreciar las ventajas que ofrecen. Contar con este conocimiento es una herramienta indispensable para las MiPyMES en edad productiva, ya que les permite administrar mejor sus inversiones, diversificar riesgos e invertir en aquellas alternativas que permitan una mayor rentabilidad.

Educación financiera en México

Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera “es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”.¹

En México, se afirma que hay un bajo desarrollo en cuanto a cultura financiera basándose en factores como: el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a las costumbres de los individuos.

Factor	Ideal
Nivel socioeconómico	Se observa que las personas que perciben mayores ingresos tienen mayor acceso a los productos financieros, mayores conocimientos en finanzas y tienen una visión acerca del ahorro, puesto que tienen la facilidad para cubrir sus necesidades básicas y de administrar los recursos sobrantes, haciendo uso de productos financieros y adquirir un aprendizaje con el uso de estos.
Género	En la mayoría de los países, se dice que las mujeres tienen menores conocimientos financieros respecto a los hombres, debido probablemente a que utilizan con menor frecuencia los productos financieros.
Edad	En jóvenes está relacionada con la inexperiencia y esto se debe a que las personas adultas tienen una mayor experiencia en cuanto al uso de productos financieros.
Nivel de escolaridad	Los mayores niveles educativos están correlacionados de manera positiva con mayores conocimientos financieros.

Sin embargo, y pese a los supuestos ya mencionados, en una encuesta realizada por los autores a 150 hombres y mujeres de 18 a 30 años, que en su mayoría estudian, trabajan o se dedican a ambas, 80% presentó tener un conocimiento adecuado respecto al manejo de las finanzas. Se pudo observar que más de 65% realizan una planeación previa respecto al destino de sus ingresos y de sus gastos, donde se tiene una visión del ahorro o de la inversión. Estos resultados son un poco contradictorios frente a la idiosincrasia mexicana, aunque la mayoría no opta por usar productos financieros, ya que son desconocidos por parte de los empresarios de pequeñas y medianas empresas, que a pesar de esa desinformación y desconocimiento deben tomar decisiones que afectarán su consumo y su ahorro, no solo a corto plazo, sino a largo plazo.

¿Qué opinas sobre pedir un préstamo o crédito ?



El sector educativo ofrece una infraestructura importante y programas académicos, sin embargo, hay factores negativos que impiden que las personas se interesen en invertir en cursos formales e incluso su tiempo en aquellos que son gratuitos. Otro aspecto que influye es que muchos de los catedráticos que imparten materias sobre economía o finanzas, carecen de experiencia profesional en mercados financieros, algunos por su mala experiencia con algún tipo de crédito o por su ideología aseguran que es mejor no “endeudarse de esa manera”.

La educación financiera en las MiPyMES se toma como un **aspecto relevante que requiere el conocimiento** de las finanzas de la empresa

Los mercados financieros han tenido una profundización que se traduce en un aumento de instituciones financieras, así como en la aparición de nuevas instituciones oferentes de crédito que pretenden atender sectores de la población específicos y poco tomados en cuenta hasta el momento.

Una amenaza más

Elementos de riesgo como la devaluación, la paridad de tasas de interés, la inversión extranjera, la competitividad, los acuerdos internacionales de comercio y la presencia del COVID-19 han alterado la forma de vida e incluso la estabilidad económica de las personas y las empresas.

La presente crisis sanitaria, derivada de la propagación internacional de la nueva enfermedad respiratoria causada por el coronavirus (SARS-CoV-2), ha afectado al mundo desde principios de 2020, teniendo un impacto en el funcionamiento regular de la economía. Hablando en términos financieros para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMES), las caídas en la oferta y la demanda del mercado, que van de 13% hasta 52%, han tenido un gran impacto en la inversión y el consumo. Muchas otras enfrentan desafíos operativos y financieros, como la escasez de insumos o la disminución de ingresos, por lo que se ha visto modificada su actividad de ingreso-gasto con factores negativos que incluyen el aumento de los precios de los productos, la reducción de personal, la disminución de remuneraciones y/o prestaciones, así como los cierres temporales o definitivos de muchos espacios. La desaparición de MiPyMES se debe a factores ligados con la falta de educación financiera, la cual se hace notar en los siguientes aspectos:

- > **Escasa o nula participación en un mercado formal:** aunque sea sujeto elegible, las personas son poco proclives a contratar créditos por la existencia de mecanismos informales como los créditos familiares (las denominadas “tandas”) o por motivos como la falta de dinero, la inexperiencia, los altos costos, fraudes, cobro de comisiones, excesivo riesgo en las operaciones financieras, la desconfianza que genera o la cantidad de trámites que se deben hacer para obtenerlos.
- > **Malos hábitos al utilizar los productos y servicios financieros:** se puede señalar que es común que las personas adquieran varios créditos al mismo tiempo por la facilidad con los que estos se autorizan, sin analizar los riesgos de pago, manifestándose en retrasos y en cargos adicionales, intereses o comisiones por consecuente. Esto incluye a las tarjetas de crédito bancarias y no bancarias, los créditos personales, automotrices, hipotecarios, entre otros.

- > **Desconocimiento de los derechos y obligaciones:** en algunos casos, las personas desconocen los derechos que tienen como usuarios y así desaprovechan algunas oportunidades que ofrecen o, en su caso, desconocen las obligaciones que derivan de los créditos obtenidos, como las fechas límites, los pagos iniciales o el incremento que pudieran tener las tasas de interés. No tener contemplado estos aspectos puede traer problemas financieros graves.
- > **Falta de planeación financiera:** quizá el factor más importante puesto que muchos mexicanos no realizan ningún tipo de planeación ni de algún presupuesto de sus recursos.

El desconocimiento y la falta de información traen consigo consecuencias como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro a largo plazo, el fomento al uso de servicios financieros informales, la inversión en pirámides, entre otros. Para evitar la desinformación, se propone que los intermediarios financieros presenten información certera de las tasas de interés, comisiones u otro tipo de cargos, expresar las comisiones como porcentaje del rendimiento de la inversión, información clara y específica sobre las desventajas, así como de los beneficios que podrían recibir de acuerdo con las decisiones de inversión de sus clientes. El manejo de las finanzas debe estar lo más nítido posible, es importante conocer el rendimiento histórico de las inversiones, los principales factores de riesgo, y los objetivos de inversión.

Aplicar estos factores incrementará la habilidad para generar estrategias financieras que conducirán a un análisis previo a la identificación de las áreas más débiles y, por ende, a una acertada toma de decisiones.

Como sabemos, las grandes empresas nacionales e internacionales, entre otras, tras la pandemia reflejaron en sus estados e informes financieros que la repercusión sería incalculable, ya que el futuro del comportamiento del mercado era una disyuntiva y ponía en duda el nivel de afectación a su proceso productivo. Sin embargo, contar con un equipo de expertos financieros ayudó en demasía para saber qué hacer y cómo enfrentar estas situaciones para salvaguardar los recursos y activos.

Conclusiones

En México, a pesar de los esfuerzos orientados hacia una mayor difusión de la educación financiera, todavía se detectan importantes deficiencias, la mayoría de su población tiene un factor en común: falta de conocimientos en finanzas. Las personas desconocen los elementos y los conceptos esenciales para poder analizar y escoger productos financieros.

Tal como se vio en este artículo la educación financiera en las MiPyMES se toma como un aspecto relevante que requiere el conocimiento de las finanzas de la empresa, sustentada en la identificación de los instrumentos financieros relevantes en cada una de las etapas de la vida de la empresa, de las fases y procesos del ciclo de negocio, la estructura del sistema financiero y los productos financieros a disposición de las empresas familiares para verse favorecidas al tomar mejores decisiones de ahorro, inversión y financiamiento.

Es necesario incrementar los esfuerzos para sensibilizar y capacitar a los usuarios del sector financiero formal, a fin de que puedan aprovechar las ventajas sin incurrir en costos o endeudamientos ligados a decisiones equivocadas, conociendo las consecuencias de sus decisiones en materia financiera, en el corto, mediano y largo plazo para poder utilizar de forma responsable los instrumentos de crédito y ahorro para su propio beneficio. Asimismo, es indispensable realizar acciones que alcancen de manera efectiva a los integrantes de los grupos vulnerables para que puedan aprender a manejar estos conceptos y evitar tomar decisiones equivocadas en la materia.

Para concluir, el efecto negativo que la pandemia causó en la economía mexicana era imposible de evitar, pero con la información necesaria y la educación financiera suficiente, para muchas MiPyMES, el resultado hubiera sido diferente. Esto nos hace reflexionar respecto a los riesgos que se viven día a día para las empresas en México, es importante contar con un plan de acción en caso de una situación inesperada y poder aspirar a tener el mejor resultado posible. 

1 Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe (2005, julio). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera. OCDE. Disponible en: <<https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/ESJ%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>>. Consultado el 22 de abril de 2021.

Bibliografía

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2020). Panorama Anual de Inclusión Financiera. Gobierno de México. Disponible en: <https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/data/file/581089/Panorama_IF_2020.pdf>. Consultado el 22 de abril de 2021.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2019, octubre). Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas (ENAFIN) 2018. INEGI. Disponible en: <<https://www.inegi.org.mx/programas/enafin/2018/>>. Consultado el 22 de abril de 2021.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2020, agosto). Encuesta sobre el Impacto Económico Generado por COVID-19 en las Empresas (ECOVID-IE) 2020. INEGI. Disponible en: <<https://www.inegi.org.mx/programas/ecovidie/2020/>>. Consultado el 22 de abril de 2021.

Gobierno de México (2020). Todo sobre el COVID-19. Disponible en: <<https://coronavirus.gob.mx/>>. Consultado el 22 de abril de 2021.

Díaz Mondragón, M. y Vázquez Carrillo, N. (2020, octubre). Ahorro, inversión y financiamiento en época del COVID-19. *Echo*. Disponible en: <<https://iafi.com.mx/gallery/ECHO%2003%20Ahorro%20inversin%20y%20financiamiento.pdf>>. Consultado el 22 de abril de 2021.

Díaz Mondragón, M. y Vázquez Carrillo, N. (2012, febrero). Factores claves a para tomar mejores decisiones financieras. *Emprendedores*. Disponible en: <<https://iafi.com.mx/gallery/ART%2006%20Clave%20Decisiones%20Emprendedores.pdf>>. Consultado el 22 de abril de 2021.