

La cultura financiera de los directivos de las mypes de la región ribereña. Perspectiva de género y escolaridad.

Financial culture of MSE managers in the riparian region. Perspective of gender and schooling

Daniel Sánchez Martínez¹
Héctor Diez Rodríguez²
Zinthia Alejandra Melchor Anaya³
Manuel de Jesús Barrena Rodríguez⁴

Recibido: 11/11/2022
Aceptado: 20/01/2023

REVISTA RELAYN, Micro y pequeña empresa en Latinoamérica

Disponible en: <https://iquatroeditores.org/revista/index.php/relayn/index>

<https://doi.org/10.46990/relayn.2023.7.1.986>



Resumen

El objetivo de la investigación es analizar y describir las diferencias significativas entre el sexo y la escolaridad en las variables inclusión financiera, autoeficacia financiera, materialismo, compra compulsiva, comportamiento financiero, actitud financiera y propensión para endeudarse. El presente estudio tiene un enfoque cuantitativo de diseño transversal no experimental con alcance descriptivo. Se utilizaron 675 encuestas válidas aplicadas a los directivos de las mypes de los municipios que componen la región ribereña como son Mier, Miguel Alemán, Camargo y Gustavo Díaz Ordaz del estado de Tamaulipas, México. Los resultados demuestran que de las variables financieras únicamente existen diferencias significativas en la compra compulsiva y el comportamiento financiero entre las y los directores de las mypes. En cuanto a si existen diferencias significativas entre el nivel de escolaridad, se encontró en las variables inclusión financiera, autoeficacia financiera y comportamiento financiero que sí las hay entre los niveles de escolaridad primaria, secundaria y bachillerato respecto al nivel licenciatura y posgrado, siendo la actitud financiera donde hubo diferencias únicamente entre primaria, secundaria y bachillerato respecto a posgrado.

Palabras clave

inclusión financiera, comportamiento financiero, compra compulsiva, escolaridad y género

Abstract

The objective of this investigation is to analyze and describe the significant differences between gender and schooling within the following variables; financial inclusion, financial self-efficacy, materialism, compulsive buying, financial behavior, financial attitude and a tendency to get into debt. The current study has a quantitative approach of a non-experimental cross-sectional design with a

descriptive scope. A total of 675 valid surveys were applied to managers of small and medium-sized companies in the municipalities that make up the riparian region namely Mier, Miguel Alemán, Camargo and Gustavo Díaz Ordaz in the state of Tamaulipas, Mexico. Results show that among the financial variables, the only significant differences exist in compulsive buying and financial behavior among the MSE directors surveyed. As to whether there are significant differences between their educational level, it was found within the variables of financial inclusion, financial self-efficacy and financial behavior, there do exist significant differences between primary, secondary and high school levels when regarding undergraduate and graduate levels. On the other hand, the financial attitude shows differences only between primary, secondary and high school with respect to graduate level.

Keywords

Financial inclusion, financial behavior, compulsive buying, schooling and gender

Introducción

Desde hace décadas, se inició una amplia discusión sobre la influencia de la cultura financiera y su relación con la reducción de la pobreza y el desarrollo económico. La cultura financiera se define como el conjunto de herramientas formales e informales, el conocimiento de normas, las costumbres, los hábitos, los conocimientos, las actitudes, los valores e incluso los sentimientos que las personas involucran en la obtención y aplicación de herramientas financieras (Posada, Peña y Aguilar, 2022). En este estudio, nos centramos sólo en algunas de las variables financieras que describen la cultura financiera como lo son inclusión financiera, autoeficacia financiera, materialismo, compra compulsiva, comportamiento financiero, actitud financiera y propensión para endeudarse. Estas variables se estudian en los directores de las micro y pequeñas empresas de la región ribereña, dado que uno de los factores más importantes que inciden en la quiebra y el cierre de este tipo de empresas es su gestión financiera (Sánchez et al., 2017).

Resulta de especial interés estudiar el nivel de percepción de los directores de las mypes sobre las variables financieras e identificar si existen brechas estructurales por género o nivel educativo. Por tanto, esta investigación tiene como objetivo general determinar si existen diferencias significativas por género y nivel educativo en la inclusión financiera, autoeficacia financiera, materialismo, compra compulsiva, comportamiento financiero, actitud financiera y propensión para endeudarse de los directores de las mypes de la región ribereña.

La investigación se llevó a cabo en los municipios de Mier, Miguel Alemán, Camargo y Gustavo Díaz Ordaz del estado de Tamaulipas; que cuentan con una población de 4 326, 27 447, 15 762 y 15 398 habitantes respectivamente, la edad promedio de la población es de 30.3 años, por cada 100 personas en edad productiva, hay 53 en edad de dependencia

económica, el promedio de habitantes por vivienda es de 3.89 personas, 6.79% de la población no cuenta con instrucción educativa, 63.89% tiene educación básica, 19.5% media superior y 11.4% superior. La población económicamente activa (PEA) es 47.39% y la no activa 51.79% (Inegi, 2022). En esto municipios hay 3 900 unidades económicas, de las cuales 3 874 son micro y pequeñas empresas que representan 0.993% (Inegi, 2022).

Revisión de la literatura

A continuación, se describen las variables financieras del estudio con base en los conceptos operacionales utilizados para el desarrollo metodológico del mismo.

Inclusión financiera. Se refiere a la disponibilidad de servicios financieros otorgados por las instituciones formales, las interrogantes comprenden la cercanía a bancos, cajeros automáticos, la identificación de los servicios y la información para el uso de éstos (Mindra et al., 2017).

Autoeficacia financiera. Es la medida de confianza que un individuo posee para usar los servicios financieros.

Materialismo. Mide la percepción del dinero como motivador y recurso que genera felicidad, calidad de vida, autoridad y valoración social de las personas en razón de su poder adquisitivo o posesión de propiedades mobiliarias o inmobiliarias (Flores y Vieira, 2014; Richins, 2004).

Compra compulsiva. Se entiende como la propensión a realizar gastos no programados, por impulso, usualmente excediendo la capacidad de pago de forma consciente o inconsciente (Flores y Vieira, 2014; Potrich y Vieira, 2018).

Comportamiento financiero. Relacionado con cuestiones prácticas de control de gastos personales, comparación de precios, manejo de presupuestos personales, pagos programados, análisis de situación personal financiera, manejo de reservas financieras, hábitos de ahorro para cumplir metas económicas de mediano o largo plazo y de seguros de propiedad, de retiro y de vida (Dew y Xiao, 2011; Flores y Vieira, 2014).

Actitud financiera. Consiste en el desarrollo de patrones de ahorro, metas financieras, planes financieros que incluyen el ingreso, ahorro y gasto por escrito con enfoque en el largo plazo (Flores y Vieira, 2014; Parrotta y Johnson, 1998).

Propensión para endeudarse. Mide la tendencia al endeudamiento o al pago inmediato de las compras, el uso de tarjetas de crédito bancario, la contratación de créditos o préstamos que en su percepción contribuyen a mejorar su calidad de vida (Denegri et al., 2011; Potrich y Vieira, 2018).

Diversos académicos e instituciones han encontrado que las variables financieras inclusión financiera, autoeficacia financiera, materia-

lismo, compra compulsiva, comportamiento financiero, actitud financiera y propensión para endeudarse muestran diferencias de mayor o menor medida según el género y nivel de escolaridad (Romero, López y Hess, 2022); tal es el caso de la inclusión financiera. En economías en desarrollo, a pesar de que el porcentaje de la población que tiene una cuenta bancaria aumentó de 54 a 63%, aún persiste una brecha de género en la inclusión financiera (Banco Mundial, 2017a). Las mujeres representan 56% de las personas adultas que no tienen una cuenta bancaria y dentro de ese porcentaje existe una alta representación de mujeres que viven en hogares de bajo ingreso, en áreas rurales o que no participan en la fuerza laboral formal (Banco Mundial, 2018 y 2017a). En América Latina, hay una brecha de 6.6 puntos porcentuales entre la población de mujeres y hombres con cuentas bancarias (Banco Mundial, 2017b).

Según Farrell, Fry y Risse (2016), en una encuesta aplicada a 1 542 mujeres australianas se encontró una relación estadísticamente significativa entre el nivel de autoeficacia financiera de una mujer y los elementos de su comportamiento financiero personal; es decir, los tipos y la cantidad de productos financieros que posee. Los resultados sugieren que la autoeficacia financiera de una mujer y su sentido de seguridad en sí misma en sus capacidades de gestión financiera podría ejercer una influencia real en su resultado financiero personal.

En el estudio realizado por Bustos, Coria y Valenzuela (2019) se documentó que en relación con las diferencias de género los hombres se muestran más materialistas e influenciados por sus pares que las mujeres. García et al. (2021) realizaron un estudio para estimar los niveles de actitud, comportamiento y conocimiento financieros en México y determinar su relación con algunas variables sociodemográficas, como género, edad, nivel educativo, estado civil, nivel de ingreso y tamaño de la localidad. También documentaron los índices de conocimiento y comportamiento financiero, donde los hombres registran mayores resultados que las mujeres. Los porcentajes de personas con alto conocimiento financiero son 38.1% en hombres y 32.2% en mujeres, y bajo la perspectiva de comportamiento son 43.1 y 37.4%, respectivamente. Es decir, hay 5.9 y 5.7 puntos porcentuales a favor de los hombres. Sólo en el caso de la actitud financiera la diferencia favorece ligeramente a las mujeres con 61.7% contra 60% de los hombres (García et al., 2021). En el estudio, se confirmó que sí existe una diferencia significativa en el alfabetismo financiero de hombres y mujeres, tal como lo observaron otros autores (Klapper et al., 2015; Lusardi y Mitchell, 2011; Van Rooij et al., 2011), a favor de los hombres en el caso del conocimiento y el comportamiento, y de las mujeres en relación con la actitud.

Rodríguez (2021) documentó que las mayores brechas se presentan en el grupo de personas con preparatoria y bachillerato que buscan trabajo y son estudiantes con edades de 18 a 29 años y mayores de 65 años; entre las personas que usan una cuenta o tarjeta de nómina, que tienen seguro de auto, cuenta de ahorro para el retiro, crédito para la vivienda y

banca por celular (Rodríguez, 2021). En función de la revisión de literatura se proponen las siguientes hipótesis.

H1. Existe una diferencia significativa en la inclusión financiera (H1a), autoeficacia financiera (H1b), materialismo (H1c), compra compulsiva (H1d), comportamiento financiero (H1e), actitud financiera (H1f) y propensión para endeudarse (H1g) entre las y los directores de mypes.

H2. Existen diferencias significativas en la inclusión financiera (H2a), autoeficacia financiera (H2b), materialismo (H2c), compra compulsiva (H2d), comportamiento financiero (H2e), actitud financiera (H2f) y propensión para endeudarse (H2g) por el nivel de escolaridad de las y los directores de mypes.

Metodología

El presente estudio tiene un enfoque cuantitativo de diseño transversal no experimental y alcance descriptivo. La información se obtuvo de una fuente primaria a partir del cuestionario de la Red de Estudios Latinoamericanos de Administración y Negocios (RELAyN) (2021), del cual se retomaron los ítems sociodemográficos y de cultura financiera (Posada et al., 2022). El cuestionario se aplicó a los directivos de las micro y pequeñas empresas en los municipios de Mier, Miguel Alemán, Camargo y Gustavo Díaz Ordaz. Se obtuvo un total de 860 cuestionarios, de los cuales se eliminaron un total de 40 por tener más de 5% de ítems vacíos, quedando un total de 820 cuestionarios.

Después se realizó un análisis exploratorio de los datos, identificando los casos atípicos y perdidos. En los casos perdidos, los cuales al tener 1 o máximo 5 ítems sin contestar por cuestionario fueron reemplazados por la moda total del respectivo ítem. Para los casos atípicos univariantes, se utilizaron los valores estandarizados y para los casos atípicos multivariantes se usó el método de distancia de Mahalanobis, por lo que se tuvieron que eliminar cuestionarios que tuvieron un nivel de significancia menor a 0.001 (Hair et al., 2014, p. 65), resultando un total de 145 cuestionarios descartados y 675 cuestionarios finales. El número final de cuestionarios utilizados supera el máximo de la muestra propuesta para este estudio, la cual consta de un total de 351 cuestionarios calculados a partir de un nivel de confianza de 95% y un error de 5% de un total de población de 3 889 micro y pequeñas empresas en los municipios de estudio (Inegi, 2022).

Los ítems seleccionados de la encuesta RELAyN 2021 sobre la cultura financiera en los directores de las micro y pequeñas empresas en México se utilizaron para las variables sociodemográficas, sexo y nivel educativo, las preguntas 17 y 13, respectivamente. Para medir las variables inclusión financiera, autoeficacia financiera, comportamiento financiero, actitud financiera, compra compulsiva, propensión al endeudamiento y materialismo, se retomaron los ítems del 34a a 40c. Los ítems 17 y 13 se midieron como variables dicotómica y ordinal, respectivamente. Asimismo, los ítems 34a a 40c se ponderaron mediante la escala likert de 5 puntos.

Previo a realizar el análisis de las variables, se procede a hacer el análisis factorial exploratorio con fin de establecer las estructuras subyacentes entre las variables para buscar y definir grupos de variables que estén altamente correlacionados entre sí y que expliquen al máximo las interrelaciones de los ítems. Además, para evaluar la confiabilidad y la validez de los ítems y del instrumento, se realizó el estadístico alfa de Cronbach, en la Tabla 5.1 se presentan los resultados.

Tabla 5.1

Análisis factorial exploratorio y alfa de Cronbach de las variables financieras de estudio

Ítems	Autoeficacia financiera	Compra compulsiva	Materialismo	Actitud financiera	Comportamiento financiero	Propensión para endeudarse	Inclusión financiera	Alfa de Cronbach
34c	0.826	-	-	-	-	-	-	0.929
34d	0.846	-	-	-	-	-	-	
34e	0.815	-	-	-	-	-	-	
35a	0.815	-	-	-	-	-	-	
35b	0.8	-	-	-	-	-	-	
35c	0.818	-	-	-	-	-	-	
40a	-	0.912	-	-	-	-	-	0.956
40b	-	0.929	-	-	-	-	-	
40c	-	0.917	-	-	-	-	-	
43c	-	-	0.835	-	-	-	-	0.887
43d	-	-	0.891	-	-	-	-	
43e	-	-	0.830	-	-	-	-	
38b	-	-	-	0.809	-	-	-	0.857
38c	-	-	-	0.839	-	-	-	
38d	-	-	-	0.826	-	-	-	
36g	-	-	-	-	0.792	-	-	0.786
36h	-	-	-	-	0.856	-	-	
36i	-	-	-	-	0.753	-	-	
41a	-	-	-	-	-	0.823	-	0.720
41b	-	-	-	-	-	0.763	-	
41c	-	-	-	-	-	0.646	-	
34a	-	-	-	-	-	-	0.851	0.804
34b	-	-	-	-	-	-	0.849	

Nota: se muestran los ítems y la confiabilidad que componen cada factor.

El análisis factorial se realizó por medio del método de extracción de componentes principales y del método de rotación varimax, dando como resultado una medida KMO de 0.869, la prueba de esfericidad de Bartlett con un nivel de significancia menor a 0.001 y un determinante mayor a 0. Estos resultados permiten afirmar que existe suficiente interrelación entre las variables que pueden ser explicadas mediante los factores generados, con lo que se puede determinar que la prueba de análisis factorial es adecuada (Hair et al., 2014, p. 103).

Por lo tanto, cada constructo se compondrá por los ítems mostrados en la Tabla 5.1, eliminando aquellos que no se agrupaban y no cumplían con la carga factorial necesaria. Los constructos formados explican un total de 77.947% de la varianza. Y como se observa en la misma tabla 1, el alfa de Cronbach de cada constructo es mayor a 0.700, por lo que se demuestra que cada constructo tiene una confiabilidad buena (Nunnally, 1978). Además, se determinó el alfa de Cronbach de 0.873 de todo el cuestionario, por lo que se determina una confiabilidad muy buena. Para el análisis estadístico descriptivo de las variables y la comprobación de hipótesis del estudio, se utilizó el software IBM SPSS.

Resultados

La muestra está compuesta por 675 directivos de mypes, de los cuales 53.7% tienen microempresas del giro de comercialización, 17% de transformación y 29.3% de prestación de servicios. Respecto a la antigüedad como propietarios del negocio, 33.3% lleva menos de 5 años, 15.9% entre 5 y 10 años, 15.9% entre 10 y 15 años y 34.9% más de 15 años.

En cuanto a la edad, 20.6% son microempresarios con menos de 30 años, 25.7% tiene entre 31 y 40 años, 25.4% está en la franja de los 41 a 50 años y el restante 27.1% tiene 51 años o más. Respecto al estado civil, 63.6% son casados, 19.6% solteros, 5.5% viven en unión libre y 5.2% son divorciados. En la tabla 2, se muestra que 60.6% de los dueños son del sexo masculino y 39.4% del femenino; 18.2% tiene estudios terminados de nivel secundaria, 38.8% concluyó la educación preparatoria y 29.2% cursó estudios profesionales.

Tabla 5.2

Tabla cruzada entre nivel de estudio y sexo

			Sexo		Total
			Mujer	Hombre	
Nivel de estudio	Primaria	Recuento	21	32	53
		% dentro del nivel de estudio	39.6%	60.4%	100.0%
		% del total	3.1%	4.7%	7.9%

	Secundaria	Recuento	57	66	123
		% dentro del nivel de estudio	46.3%	53.7%	100.0%
		% del total	8.4%	9.8%	18.2%
	Bachillerato	Recuento	106	156	262
		% dentro del nivel de estudio	40.5%	59.5%	100.0%
		% del total	15.7%	23.1%	38.8%
	Licenciatura	Recuento	71	126	197
		% dentro del nivel de estudio	36.0%	64.0%	100.0%
		% del total	10.5%	18.7%	29.2%
		% del total	10.5%	18.7%	29.2%
	Posgrado	Recuento	11	29	40
		% dentro del nivel de estudio	27.5%	72.5%	100.0%
		% del total	1.6%	4.3%	5.9%
Total		Recuento	266	409	675
		% dentro del nivel de estudio	39.4%	60.6%	100.0%
		% del total	39.4%	60.6%	100.0%

Nota: se muestra el recuento de hombres y mujeres con su nivel de escolaridad.

Uno de los objetivos de la investigación es identificar si existe una diferencia significativa entre las y los directores de las micro y pequeñas empresas en cuanto a la inclusión financiera (IF), autoeficacia financiera (AEF), materialismo (MAT), compra compulsiva (CC), comportamiento financiero (CF), actitud financiera (AF) y propensión para endeudarse (PE).

En la Tabla 5.3, aparecen las medias evaluadas mediante la percepción de las y los directores de las mypes. En relación con la inclusión financiera, se observa que las mujeres y los hombres tienen una media de 3.55 y 3.8, respectivamente, siendo los hombres directivos quienes perciben mayor inclusión financiera. En cuanto a la autoeficacia financiera, sus medias son de 4.22 y 4.19, respectivamente, siendo las mujeres quienes ponderaron ligeramente mejor. Respecto al materialismo, sus medias son

de 2.21 y 2.53, respectivamente; por lo tanto, los directores evalúan muy bajo la importancia de ser materialistas, siendo los hombres quienes le dan más valor que las mujeres. La variable compra compulsiva tiene unas medias de 2.33 y 2.55, respectivamente, lo que demuestra que los directores perciben que tienen comportamientos bajos respecto a la compra compulsiva, siendo los hombres quienes ponderaron con mayor valor. En cuanto al comportamiento financiero, sus medias fueron de 3.68 y 3.95, respectivamente; por lo tanto, los hombres y mujeres perciben que tienen comportamientos de ahorrar, siendo los hombres quienes ponderaron con un mayor valor. La actitud financiera es percibida por los directivos con una media de 4.12 por las mujeres y 4.21 por los hombres; por lo tanto, ambos realizan actividades de planeación y presupuesto para el éxito de sus empresas. Por último, en cuanto a la propensión para endeudarse, la media para mujeres es de 4.52 y para los hombres de 4.41; en este sentido, ambos consideran importante una gestión adecuada de las deudas, siendo las mujeres quienes la evalúan con un puntaje mayor.

Tabla 5.3
Prueba de homogeneidad de varianza por grupo de hombres y mujeres

Variable	Mujer		Hombre		Total		Estadístico de Levene p-valor
	Media	Desv. est.	Media	Desv. est.	Media	Desv. est.	
Inclusión financiera	3.55	1.19	3.80	1.17	3.70	1.19	0.479
Autoeficacia financiera	4.22	0.70	4.19	0.78	4.21	0.75	0.233
Materialismo	2.21	1.08	2.53	1.12	2.40	1.12	0.175
Compra compulsiva	2.33	1.13	2.51	1.28	2.44	1.22	0.001
Comportamiento financiero	3.68	0.98	3.95	0.84	3.84	0.90	0.001
Actitud financiera	4.12	0.67	4.21	0.68	4.18	0.68	0.311
Propensión para endeudarse	4.52	0.53	4.41	0.57	4.45	0.56	0.233

Nota: la tabla muestra las medias de cada grupo, mujer y hombre, así como el nivel de significancia del estadístico de Levene con base en la media.

Una vez analizado las medias de cada variable, es necesario demostrar si este aumento es significativo entre los y las directivos. Para comprobarlo, se realizó un estudio de comparación de medias con un ANOVA de un factor junto con la prueba de homogeneidad de varianza mediante el estadístico de Levene.

La Tabla 5.3 muestra los resultados de la prueba de homogeneidad de varianza por medio de la significancia del estadístico de Levene, donde se observa que las variables de estudio inclusión financiera (IF), au-

toeficacia financiera (AEF), materialismo (MAT), actitud financiera (AF) y propensión para endeudarse (PE) tienen valores de significancia mayores a $p > 0.05$, por lo que se comprueba que hay homocedasticidad en la varianza entre las y los directores; en este sentido, no existe una diferencia significativa. En cuanto a las variables compra compulsiva (CC) y comportamiento financiero (CF) tienen valores menores a $p < 0.05$, por lo que se comprueba que existen diferencias significativas entre las y los directores de las mypes de la región ribereña. Por lo tanto, las hipótesis H1a, H1b, H1c, H1f y H1g se rechazan, y las hipótesis H1d y H1e se aceptan.

Otro de los objetivos de la investigación es identificar si existen diferencias significativas entre los directores de las micro y pequeñas empresas por su nivel de escolaridad en cuanto a la inclusión financiera (IF), autoeficacia financiera (AEF), materialismo (MAT), compra compulsiva (CC), comportamiento financiero (CF), actitud financiera (AF) y propensión para endeudarse (PE).

Tabla 5.4
Prueba Scheffe de cada variable financiera por nivel de escolaridad

Variable	Escolaridad		Diferencia de medias (I-J)	Desv. error	Sig.
Inclusión financiera	Primaria	Secundaria	-0.063	0.191	0.999
		Bachillerato	-0.336	0.175	0.450
		Licenciatura	-0.68107*	0.179	0.006
		Posgrado	-0.86368*	0.243	0.014
	Secundaria	Primaria	0.063	0.191	0.999
		Bachillerato	-0.273	0.127	0.328
		Licenciatura	-0.61840*	0.133	0.000
		Posgrado	-0.80102*	0.211	0.006
	Bachillerato	Primaria	0.336	0.175	0.450
		Secundaria	0.273	0.127	0.328
		Licenciatura	-0.34544*	0.109	0.042
		Posgrado	-0.528	0.197	0.127
	Licenciatura	Primaria	0.68107*	0.179	0.006
		Secundaria	0.61840*	0.133	0.000
		Bachillerato	0.34544*	0.109	0.042
		Posgrado	-0.183	0.201	0.935
Posgrado	Primaria	0.86368*	0.243	0.014	
	Secundaria	0.80102*	0.211	0.006	
	Bachillerato	0.528	0.197	0.127	
	Licenciatura	0.183	0.201	0.935	

Autoeficacia financiera	Primaria	Secundaria	-0.313	0.119	0.138
		Bachillerato	-0.306	0.109	0.095
		Licenciatura	-0.63479*	0.112	0.000
		Posgrado	-0.87005*	0.151	0.000
	Secundaria	Primaria	0.313	0.119	0.138
		Bachillerato	0.007	0.079	1.000
		Licenciatura	-0.32155*	0.083	0.005
		Posgrado	-0.55681*	0.131	0.001
	Bachillerato	Primaria	0.306	0.109	0.095
		Secundaria	-0.007	0.079	1.000
		Licenciatura	-0.32864*	0.068	0.000
		Posgrado	-0.56390*	0.122	0.000
	Licenciatura	Primaria	0.63479*	0.112	0.000
		Secundaria	0.32155*	0.083	0.005
		Bachillerato	0.32864*	0.068	0.000
		Posgrado	-0.235	0.125	0.473
	Posgrado	Primaria	0.87005*	0.151	0.000
		Secundaria	0.55681*	0.131	0.001
		Bachillerato	0.56390*	0.122	0.000
		Licenciatura	0.235	0.125	0.473
Comportamiento financiero	Primaria	Secundaria	-0.054	0.146	0.998
		Bachillerato	-0.229	0.134	0.568
		Licenciatura	-0.46321*	0.137	0.023
		Posgrado	-0.64434*	0.186	0.018
	Secundaria	Primaria	0.054	0.146	0.998
		Bachillerato	-0.176	0.097	0.513
		Licenciatura	-0.40952*	0.102	0.003
		Posgrado	-0.59065*	0.161	0.010
	Bachillerato	Primaria	0.229	0.134	0.568
		Secundaria	0.176	0.097	0.513
		Licenciatura	-0.234	0.084	0.099
		Posgrado	-0.415	0.151	0.109
	Licenciatura	Primaria	0.46321*	0.137	0.023
		Secundaria	0.40952*	0.102	0.003
		Bachillerato	0.234	0.084	0.099
		Posgrado	-0.181	0.154	0.846
	Posgrado	Primaria	0.64434*	0.186	0.018
		Secundaria	0.59065*	0.161	0.010
		Bachillerato	0.415	0.151	0.109
		Licenciatura	0.181	0.154	0.846

Actitud financiera	Primaria	Secundaria	-0.043	0.109	0.997
		Bachillerato	-0.096	0.100	0.922
		Licenciatura	-0.257	0.103	0.181
		Posgrado	-0.53318*	0.139	0.006
	Secundaria	Primaria	0.043	0.109	0.997
		Bachillerato	-0.053	0.073	0.970
		Licenciatura	-0.215	0.076	0.096
		Posgrado	-0.49058*	0.121	0.003
	Bachillerato	Primaria	0.096	0.100	0.922
		Secundaria	0.053	0.073	0.970
		Licenciatura	-0.162	0.063	0.156
		Posgrado	-0.43747*	0.113	0.005
	Licenciatura	Primaria	0.257	0.103	0.181
		Secundaria	0.215	0.076	0.096
		Bachillerato	0.162	0.063	0.156
		Posgrado	-0.276	0.115	0.222
	Posgrado	Primaria	0.53318*	0.139	0.006
		Secundaria	0.49058*	0.121	0.003
		Bachillerato	0.43747*	0.113	0.005
		Licenciatura	0.276	0.115	0.222
Propensión para endeudarse	Primaria	Secundaria	-0.055	0.092	0.986
		Bachillerato	0.008	0.084	1.000
		Licenciatura	-0.067	0.086	0.963
		Posgrado	-0.300	0.117	0.161
	Secundaria	Primaria	0.055	0.092	0.986
		Bachillerato	0.063	0.061	0.901
		Licenciatura	-0.012	0.064	1.000
		Posgrado	-0.245	0.101	0.214
	Bachillerato	Primaria	-0.008	0.084	1.000
		Secundaria	-0.063	0.061	0.901
		Licenciatura	-0.075	0.053	0.732
		Posgrado	-0.30757*	0.095	0.033
	Licenciatura	Primaria	0.067	0.086	0.963
		Secundaria	0.012	0.064	1.000
		Bachillerato	0.075	0.053	0.732
		Posgrado	-0.233	0.097	0.216
	Posgrado	Primaria	0.300	0.117	0.161
		Secundaria	0.245	0.101	0.214
		Bachillerato	0.30757*	0.095	0.033
		Licenciatura	0.233	0.097	0.216

Nota: *la diferencia de medias es significativa en el nivel 0.05, se muestran únicamente los resultados que dieron significativo en la prueba de Scheffe.

La Tabla 5.4 muestra el resultado de la prueba de comparaciones múltiples post hoc de Scheffe, la cual permite determinar si existen diferencias significativas entre el nivel educativo de los directores de las mypes en cada una de las variables financieras del estudio. A continuación, se hace un análisis de los resultados.

En la inclusión financiera, se puede observar que existen diferencias significativas entre los directivos que tienen escolaridad primaria, secundaria y preparatoria respecto a los que tienen licenciatura, y también los de primaria y secundaria respecto a los que tienen un posgrado, destacando que no existe ninguna diferencia significativa entre los que tienen nivel licenciatura y posgrado. De forma casi similar, la autoeficacia financiera muestra que sí existen diferencias significativas entre los directivos que cuentan con nivel primaria, secundaria y bachillerato respecto a los que tienen nivel licenciatura y posgrado; no existe diferencia significativa entre los niveles de licenciatura y posgrado. Las variables materialismo y compra compulsiva muestran que no existe diferencia significativa entre los niveles educativos de los directivos. Para el comportamiento financiero, se observa que existen diferencias significativas entre los directores con nivel educativo primaria y secundaria respecto a los que tienen nivel licenciatura y posgrado; entre los niveles bachillerato, licenciatura y posgrado no se observan diferencias significativas. De esta manera para la actitud financiera, se encontraron diferencias significativas entre los directivos con nivel primaria, secundaria y bachillerato respecto a los que cuentan con nivel posgrado. Por último, en la propensión para endeudarse sólo se encontró una diferencia significativa entre los que tienen nivel bachillerato y posgrado.

Los resultados demuestran que existen diferencias significativas entre los niveles educativos bajos respecto a los niveles educativos altos en la inclusión financiera (H2a), autoeficacia financiera (H2b), comportamiento financiero (H2e), actitud financiera (H2f) y propensión para endeudarse (H2g); por lo tanto, estas hipótesis se aceptan.

Discusión

Los resultados de la investigación muestran que no existen diferencias significativas en la inclusión financiera entre los y las directores de las mypes de la región ribereña. Este resultado contrasta con investigaciones que han demostrado que existen brechas estructurales en la inclusión financiera, debido a que la mujer tiene una menor participación en el mercado laboral, una mayor carga en el cuidado del hogar y su condición de casada limita actividades fuera del hogar (Romero et al., 2022). En el contexto del estudio, se demuestra el caso de las mujeres empresarias que cuentan con trabajo o son dueñas de las mypes, lo cual podría sustentar los resultados de esta investigación al estar inmersas en el mundo del manejo del dinero y las finanzas empresariales e influir en su inclusión financiera en la re-

gión. Además para Saavedra (2020), trabajar en una empresa y recibir su salario de nómina en una tarjeta es el primer vínculo con el sistema financiero formal. En cuanto al comportamiento financiero existen diferencias significativas entre las y los directores de las mypes a favor de los hombres, coincidiendo con otros trabajos académicos (García et al., 2021). De igual manera, Bustos et al. (2019) en su estudio señalan que los hombres se muestran más materialistas e influenciados por el valor del dinero que las mujeres lo que coincide con nuestro estudio.

Otro de los resultados de la investigación es haber demostrado que existen diferencias significativas entre el nivel de estudio de los directores de las mypes en cuanto a la inclusión financiera, autoeficacia financiera, comportamiento financiero, actitud financiera y propensión para endeudarse; principalmente, entre los directores que tienen nivel primaria, secundaria y bachillerato respecto a los que tienen licenciatura o posgrado. Estos resultados son similares a los mostrados por Rodríguez (2021), quien documentó que las mayores brechas se presentan con las personas de bachillerato respecto a los de licenciatura y mayores de 65 años.

Conclusiones

Esta investigación contribuye a la generación de conocimiento empírico en las áreas de la inclusión financiera, alfabetismo y cultura financiera. Los resultados del presente trabajo muestran las diferencias existentes entre los directores de las mypes de la región ribereña en cuanto a su sexo y nivel de escolaridad. Se identifica que la diferencia entre el sexo de los directivos es significativa en el comportamiento financiero, el cual es una dimensión de la educación financiera (García et al., 2021), lo cual evidencia que existe una brecha para la mujer empresaria de la región ribereña. Además, se determinó que los directivos de las mypes con nivel primaria, secundaria y bachillerato, quienes representan más de 60% del total de los directores de la región, tienen diferencias significativas respecto a los que estudiaron una licenciatura o posgrado, denotando así una brecha de conocimiento en la inclusión financiera, autoeficacia financiera, comportamiento financiero, actitud financiera y propensión para endeudarse.

Estos hallazgos dan pauta para identificar las necesidades existentes de los directivos de la región ribereña, tomando como base sus condiciones demográficas, en particular su nivel educativo. Por ejemplo, para los que cuentan con un nivel educativo de bachillerato o menor tienen necesidades para capacitarse en educación financiera, elaboración de presupuestos, herramientas financieras, finanzas personales, entre otros. Estos resultados fueron extraídos del cuestionario RELAYN, el cual utilizó un cuestionario corto para analizar la cultura financiera, por lo cual estudiar a profundidad las necesidades de los empresarios de la región sería una línea de investigación futura pertinente. Finalmente, hay que considerar las siguientes limitaciones del estudio. El cuestionario utilizado en la investigación de RELAYN 2021 fue uno corto, por lo que falta profundizar en la variable conocimiento financiero en la educación financiera en los directivos de las mypes. Además, sería interesante realizar una investiga-

ción de tipo causal y explicativa que observe las relaciones entre las variables utilizadas en este estudio. Los resultados presentados caracterizan al contexto y región que comprende la presente investigación, por lo que los resultados no se pueden generalizar; realizar estudios en diferentes contextos y regiones puede nutrir al cuerpo de conocimiento de la educación y cultura financiera.

Referencias

- Banco Mundial (2018), "Financial inclusion", Banco Mundial. Recuperado de <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview#1>.
- Banco Mundial (2017a), Global Findex Database 2017, Washington, D.C.
- Banco Mundial (2017b), DataBank Global Financial Inclusion. Recuperado de <https://databank.worldbank.org/reports.aspx?source=global-financial-inclusion>.
- Bustos, S. B., Coria, M. D., y Valenzuela, P. S. (2019). Consumo, actitudes hacia el endeudamiento, materialismo e influencia de pares en adolescentes rurales del sur de Chile. *Interdisciplinaria*, 36(1), 203-219.
- Denegri Coria, M., Cabezas Gaete, D., Del Valle Rojas, C., González Gómez, Y., y Sepúlveda Aravena, J. (2011). Escala de actitudes hacia el endeudamiento: validez factorial y perfiles actitudinales en estudiantes universitarios chilenos. *Universitas Psychologica*, 11(2), 497-509. Recuperado de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.upsy11-2.eaev>
- Dew, J., y Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: development and validation. 22(1), 18.
- Farrell, L., Fry, T. R. L., y Risse, L. (2016). The significance of financial self-efficacy in explaining women's personal finance behaviour. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85-99. Recuperado de <https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.07.001>.
- Flores, S. A. M., y Vieira, K. M. (2014). Propensity toward indebtedness: an analysis using behavioral factors. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 3, 1-10. Recuperado de <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2014.05.001>.
- García, O., Zorrilla, A. L., Briseño, A., y Arango, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. Recuperado de <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, Barry J., y Anderson, Rolph E. (2014). *Multivariate Data Analysis* (7a. ed.). Estados Unidos: Pearson Education Limited.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi) (2022). Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas 2022. Recuperado de <https://www.inegi.org.mx/rnm/index.php/catalog/764>.

- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and planning. Implications for retirement wellbeing (NBER Working Paper Series 17078). Cambridge, Massachusetts. Recuperado de <http://www.nber.org/papers/w17078>
- Klapper, L., Lusardi, A., y van Oudheusden, P. (2015). Financial literacy around the world: Insights from the Standard y Poor's ratings service global financial literacy survey. Reporte de Financial Literacy around the World. Recuperado de <https://bit.ly/3ocw4ki>
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L. T., y Kodongo, O. (2017). Financial self-efficacy: a determinant of financial inclusion. *International Journal of Bank Marketing*, 35(3), 338-353. Recuperado de <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2016-0065>.
- Nunnally, J. C. (1978). *Psychometric Theory*. Estados Unidos: McGraw Hill. Recuperado de <https://books.google.com.mx/books?id=arJqAAAAMAAJ>.
- Parrotta, J. L., y Johnson, P. J. (1998). The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction of Recently Married Individuals. *Association for Financial Counseling and Planning Education*, 9, 17.
- Posada, R., Peña, N. B., y Aguilar, O. C. (2022). *Cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Latinoamérica*, Tomo I. México: McGraw Hill. Recuperado de <https://www.relayn.org/biblioteca/LibrosImpreso.html>.
- Potrich, A. C. G., y Vieira, K. M. (2018). Demystifying financial literacy: a behavioral perspective analysis. *Management Research Review*, 41(9), 1047-1068. Recuperado de <https://doi.org/10.1108/MRR-08-2017-0263>.
- Richins, M. L. (2004). The Material Values Scale: Measurement Properties and Development of a Short Form. *Journal of Consumer Research*, 31(1), 209-219. Recuperado de <https://doi.org/10.1086/383436>.
- Rodríguez, P. L. (2021). La brecha de género en la inclusión financiera en México. 52. México: Centro de Estudios Espinosa Yglesias.
- Romero, I., López, Jesús A., y Hess, S. (2022). La brecha estructural de inclusión financiera en México: una perspectiva territorial y del impacto de las normas sociales de género. 76. México: Cepal.
- Saavedra, N. A. (2020). Encuesta de inclusión financiera con perspectiva de género: propuesta conceptual. *Inter-American Development Bank*. Recuperado de <https://doi.org/10.18235/0002669>.
- Sánchez, D., Peña, Y. M., Martínez, V. M., y De León, S. G. (2017). Factores que determinan el cierre de la micro y pequeña empresa, un análisis comparativo entre empresas activas e inactivas. Caso Mier, Miguel Alemán, Camargo, Gustavo Díaz Ordaz, Tamaulipas. En *Factores que determinan el cierre de la micro y pequeña empresa. Comparativo entre empresas activas e inactivas en México y Colombia*. México: Pearson.

Van Rooij, M. C. J., Lusardi, A., y Alessie, R. J. M. (2011). Financial literacy and retirement planning in the Netherlands. *Journal of Economic Psychology*, 32(4), 593-608. Recuperado de <https://doi.org/10.1016/j.joep.2011.02.004>

Sobre los autores

¹ Profesor e investigador de la Universidad Politécnica de la Región Ribereña, México, ORCID: 0000-0002-7900-9141

² Profesor e investigador de la Universidad Juárez del Estado de Durango, México, ORCID: 0000-0002-4526-7417

³ Profesor e investigador de la Universidad Juárez del Estado de Durango, México, ORCID: 0000-0002-0560-866X

⁴ Profesor e investigador de la Universidad Juárez del Estado de Durango, México, ORCID: 0000-0003-3697-2074



iQU4TRO EDITORES

En colaboración con:

