



*Las opiniones y los contenidos de los trabajos publicados son responsabilidad de los autores, por tanto, no necesariamente coinciden con los de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad.*



Esta obra por la Red Internacional de Investigadores en Competitividad se encuentra bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 3.0 Unported. Basada en una obra en riico.net.

## **La educación financiera en empresas hidalguenses y su relación con la competitividad.**

Beatriz Sauza Ávila<sup>1</sup>  
Suly Sendy Pérez Castañeda\*  
Dorie Cruz Ramírez\*\*

### **Resumen**

El presente trabajo muestra resultados respecto a la educación financiera y competitividad. El objetivo de la investigación es presentar una evaluación diagnóstica de la educación financiera en pequeños empresarios hidalguenses, del sector agroindustrial, con la finalidad de conocer sus comportamientos en temas financieros básicos, que permita, en el futuro, establecer estrategias para mejorar la toma de decisiones económicas que beneficien su negocio, su familia y su entorno, así como también analizar, si la competitividad en las empresas es afectada por falta de educación financiera en los empresarios. Los datos se obtuvieron a través de una encuesta que se hizo a 69 pequeñas empresas del sector y después de un análisis descriptivo de frecuencias. Entre los resultados relevantes se observa desconfianza en las instituciones financieras, la relación de la educación financiera se muestra con las cinco fuerzas de Porter.

**Palabras clave:** Educación financiera, Pequeñas empresas, Agroindustria, Competitividad.

### **Abstract**

The present work shows results regarding financial education and competitiveness. The objective of the research is to present a diagnostic evaluation of financial education in small entrepreneurs of Hidalgo, the agro-industrial sector, in order to know their behavior in basic financial issues, which allows, in the future, establish strategies to improve decision-making economic benefits that benefit your business, your family and your environment, as well as analyze, if the competitiveness in companies is affected by lack of financial education in entrepreneurs. The data was obtained through a survey that was done to 69 small companies in the sector and after a descriptive analysis of frequencies. Among the relevant results there is distrust in financial institutions, the relationship of financial education is shown with the five Porter forces.

**Keywords:** Financial education, Small businesses, Agribusiness, Competitiveness

---

<sup>1</sup> \*\* Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

## **Introducción**

Cuando los empresarios no cuentan con educación financiera se enfrentan con problemas que puedan llevarlos a la quiebra, que no tienen que ver con la economía ni los gobiernos, sino con prácticas erróneas, como la mezcla del dinero propio con el de la empresa, con el pago de gustos personales en lugar de invertir en el negocio... al respecto, Kiyosaki y Lechter (2010) consideran que este tipo de decisiones son provocadas por la ignorancia y el miedo.

Por situaciones como las mencionadas se considera fundamental la educación financiera, buscando una mejor toma de decisiones económicas en los empresarios (Castro y García, 2010), sobre todo para las pequeños, al ser individuos que sin instrucción formal dirigen negocios que generan recursos económicos, empleos y unidades económicas en las regiones donde se ubican. A decir de Carbajal (2008), la educación transforma el comportamiento financiero reactivo propio de este tipo de empresarios, que manejan instintivamente su dinero, en comportamientos y prácticas proactivas en el corto plazo, como en la elaboración de presupuestos, ahorro más regular y logro de metas financieras. En el largo plazo, se espera que estos cambios conduzcan al aumento de los ahorros, reducción de endeudamiento y presiones financieras, que finalmente resulten en una mayor acumulación de activos, consumo más consistente y reducción en el nivel de vulnerabilidad. ¿Pero que tanto está afectando la falta de educación financiera en los empresarios agroindustriales de Hidalgo con relación a la competitividad? Esta pregunta se responderá en esta investigación.

Bajo esta premisa es que el objetivo del trabajo es presentar una evaluación diagnóstica de la educación financiera en pequeños empresarios hidalguenses, del sector agroindustrial<sup>2</sup>, con la finalidad de conocer sus comportamientos en temas financieros básicos, que permita, en el futuro, establecer estrategias para mejorar la toma de decisiones económicas que beneficien su negocio, su familia y su entorno, así como también analizar, si la competitividad en las empresas es afectada por falta de educación financiera en los empresarios. Para lo cual, el trabajo se ha estructurado en cinco apartados, en el primero se conceptualiza el término de educación financiera desde varios autores; después se presentan los indicadores que se relacionan con ella; en el siguiente se presentan datos del sector agroindustrial en Hidalgo; en el tercero lo relacionado a la competitividad, en cuarto la metodología empleada y finalmente los resultados y las conclusiones.

## **Educación financiera**

Hacer mención de educación financiera es remontarse a la segunda mitad del siglo XX, ubicando a Estados Unidos como uno de los países pioneros en abordar este tema y en donde se

---

<sup>2</sup> El sector agroindustrial en Hidalgo es considerado como vulnerable (INADEM, 2015).

ubican las primeras políticas públicas que fomentaban la educación al consumidor con el fin de impulsar el ahorro, de ahí que los bancos centrales de varios países desarrollaran programas para garantizar una comunicación efectiva con el público. Algunos ejemplos en el continente americano de educación financiera se ubican por ejemplo en Brasil, en donde se estableció un programa dentro de las matemáticas, el cual incluye conceptos como tasa de interés, cálculo de rentabilidad, costo de dinero, cómo hacer un presupuesto y los mecanismos de financiamiento, que son parte de los currículos de grado cero a once en los colegios públicos del país (Núñez, 2013). Otro es en California, a través del Poder Legislativo (2013), que presentó el proyecto de Ley No. 166, que en su capítulo 135, inciso h, establece que la educación financiera es un componente esencial para preparar a los individuos a gestionar su dinero, crédito y endeudamiento, para que puedan llegar a ser trabajadores, cabezas de familia, inversores, emprendedores, empresarios y ciudadanos responsables.

Así que abordar el tema de educación financiera es poner atención en asuntos de presupuesto, alternativas de inversión, ventajas, limitaciones y riesgos de cotizar en fondos de pensiones, diferentes instrumentos financieros y la importancia del ahorro para el futuro (Nidia, 2010).

Pero qué se entiende por educación financiera. A decir de Domínguez (2013), el concepto de educación financiera comprende tres aspectos clave: 1) adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas; 2) desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; 3) ejercer la responsabilidad financiera o, lo que es lo mismo, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos. Así, la educación financiera enseña las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones y lograr un mejor control sobre los riesgos para alcanzar las metas que permitan mejorar el bienestar económico de las personas e instituciones (Carbajal, 2008).

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico –OECD- (citado por Colmenero, 2015) define a la educación financiera como un proceso mediante el cual se adquiere una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar.

Para Núñez (2013), la educación financiera es transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo del dinero para la generación de ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión.

La Condusef (2012) considera a la educación financiera como un hábito que debe inculcarse desde temprana edad y ponerse en práctica día con día; estos hábitos se ven reflejados a futuro en ahorrar para cumplir una meta, hacer aportaciones voluntarias para tener un retiro más digno, contratar un seguro hoy para evitar imprevistos económicos luego, utilizar el crédito de manera responsable para no adquirir deudas personales que no se puedan pagar... educar en materia de

finanzas permite tomar decisiones más informadas y adecuadas para la situación y necesidades económicas; si se quiere que una ciudad, región, país o nación cuente con personas y empresarios que gocen de salud financiera es necesario cambiar hábitos, de tal manera que permitan cumplir las metas programadas y fomentar el ahorro, el presupuesto, el crédito y seguros.

Así que la educación financiera es aquella capacidad que tiene el ser humano para administrar y desarrollar de manera correcta los conceptos y los productos financieros para una toma de decisiones más acertada en el momento de elegir su forma de allegarse del recurso financiero, para lograr el objetivo primordial de todos los empresarios: metas económicas.

Sebstad, Cohen y Stack (2006) afirman que las mejoras en los conocimientos, habilidades y actitudes sobre temas financieros contribuyen a crear cambios en los comportamientos financieros, como ejemplo citan el elaborar un presupuesto para planificar los gastos a futuro o un plan de gastos para la administración del dinero; o recortar los gastos innecesarios; abrir una cuenta de ahorros o ahorrar regularmente o incluso negociar los términos de la compra o de la venta de un negocio y no simplemente aceptarlos tal cual los proponen.

### **Conceptos e indicadores**

Una vez revisadas las diversas concepciones sobre educación financiera, se observa que los términos coincidentes para medirla son: ahorro, crédito y seguro, por lo que a continuación se definen cada uno de estos términos.

- **Ahorro**

Es la parte del ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Sirve para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos esperados del futuro (García, 2011).

- **Crédito**

Crédito es obtener y utilizar dinero que no se tiene, el cual se devolverá el monto del préstamo más un cargo adicional, llamado interés (Bancomer, 2010).

- **Seguro**

Es un contrato por el cual una aseguradora se obliga, mediante una prima (precio del seguro), a pagar o compensar al contratante o beneficiarios cuando ocurra un evento inesperado previamente establecido (Condusef, 2014).

### **Empresas agroindustriales**

La agroindustria se define como aquellas actividades de manufacturación mediante las cuales se elaboran materias primas y productos intermedios derivados del sector agrícola, es decir, la agroindustria significa la transformación de productos procedentes de la agricultura, la actividad forestal y la pesca (FAO, 1997).

Estas actividades se clasifican de la siguiente manera, de acuerdo al SCIAN (INEGI, 2015):

- a. Industria alimentaria*

Elaboración, conservación y envasado de productos alimentarios para consumo humano y animales.

*b. Industria de las bebidas y el tabaco*

Elaboración de bebidas, beneficio del tabaco y elaboración de productos del tabaco; incluye elaboración de hielo y purificación de agua.

*c. Fabricación de insumos textiles*

Preparación de fibras naturales; elaboración de hilados e hilos de fibras naturales o sintéticas; fabricación de telas...

*d. Fabricación de productos de cuero, piel y materiales sucedáneos, excepto prendas de vestir*

Curtido y acabado de cuero y piel, fabricación de productos de cuero, piel y materiales sucedáneos, como calzado, bolsas, maletas y talabartería.

*e. Industria de la madera*

Aserrado, tratamiento y conservación de la madera, obtención de carbón vegetal...

*f. Industria del papel*

Fabricación de celulosa y papel cartón.

## **Competitividad**

De acuerdo a diversos autores la competitividad puede entenderse a nivel macroeconómico y microeconómico, a continuación se presenta el concepto de competitividad de acuerdo con Banda, Ramírez y López (2013), expresando lo siguiente:

La competitividad, como disciplina de estudio y análisis heurístico, es un concepto desarrollado recientemente aunque su aplicación práctica es antigua y universal. Existen diversos enfoques de análisis (sistémico, basados en el mercado, basados en la tecnología y en la innovación, entre otros) y diversos marcos de aplicación (nacional, sectorial y empresarial). Algunas veces se asocia competitividad a una mayor productividad, de modo que los términos se utilizan como sinónimos y de manera intercambiable. Otras veces, la concepción de competitividad enfatiza en la mayor penetración en los mercados y en crecientes flujos de inversión, así como en los menores costos unitarios laborales alcanzados.

Al hablar de competitividad para las grandes empresas es tener la capacidad de ofrecer a la sociedad productos o servicios de manera eficiente con precios más bajos pero a su vez obtener mayores utilidades para la misma, sin embargo para las pequeñas empresa eso no es tarea fácil como lo menciona Cerda, (2003), quien afirmó que

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) poseen serias limitantes en términos de recursos humanos y financieros para poder ajustarse en forma rápida y efectiva a los cambios globales, lo que es una limitante importante cuando se trata de darle mayores

oportunidades de negocios a nivel internacional a este sector, principal fuente de empleo en la mayoría de los países (p. 4)

Para fortalecer la competitividad de las PYMES es importante que empresarios y consultores involucren el cambio hacia la misma. (Romero, 2006, p 113). De igual manera como lo establece Romo (2008). Las organizaciones competitivas serán la base para que la economía de un país sea fuerte y sólida. Todo se puede lograr si un país cuenta con población competente, lo cual significa gente capaz de crear e innovar, que cuente con las facultades necesarias para desarrollar y operar sistemas tanto tecnológicos como organizacionales y que a su vez generen satisfactores de óptima calidad (Romo, 2008).

Es interesante lo que establece Romo, sin embargo como hacer a las pequeñas empresas competitivas, si los empresarios no cuentan con educación financiera, siendo los aspectos financieros la base de las grandes empresas para poder innovar, para ofrecer sus productos a un bajo costo y tener como ventaja competitiva ser las mejores en el mercado, si se analiza lo expresado por Porter (1980), ha considerado que todas las empresas para que tengan estrategias competitivas deben posesionarse en el sector de la actividad a la que se dedican. Para ello ha establecido analizar la competitividad a través de las cinco fuerzas las cuales son:

- a) El poder de negociación de los clientes.
- b) El poder de negociación de los proveedores.
- c) La amenaza de entrada de nuevos competidores.
- d) La amenaza de productos sustitutos que pudieran entrar a competir.
- e) La rivalidad de las empresas que compiten.

### **Metodología**

Para llevar a cabo el estudio, se estableció un modelo descriptivo, transversal y cualitativo; descriptivo, al identificar las características que tienen las empresas en estudio respecto a la educación financiera; transversal al llevarse el levantamiento de campo en un solo momento en el tiempo, que fue diciembre de 2015 y cualitativo, pues la medición de sus conocimientos financieros se hizo a partir de la percepción que tienen los dueños sobre estos temas, a través de una encuesta, integrada en dos apartados: el primero de identificación, con el propósito de conocer las características generales de las empresas y el segundo, sobre temas de educación financiera y competitividad.

La muestra se calculó a través del muestreo probabilístico estratificado, a partir de la población total de microempresas agroindustriales, que de acuerdo a INEGI, en 2015, era de 375 con más de 5 años de operación, concentrando su actividad en 5 de 84 municipios de tiene el estado, que son: Huejutla, Pachuca, Tulancingo, Tizayuca e Ixmiquilpan. De ahí que la muestra calculada fue de 69 empresas, con la siguiente distribución municipal (tabla 1).

**Tabla 1. Empresas agroindustriales**

Municipio	Empresas
Huejutla	20
Pachuca	18
Tulancingo	18
Tizayuca	3
Ixmiquilpan	10
<b>TOTAL</b>	<b>69</b>

Fuente: elaboración propia.

## Resultados

A continuación se presentan los resultados, comenzando con la edad del dueño como un referente; posteriormente la percepción que tienen los microempresarios en estudio sobre los conceptos que involucran a la educación financiera y finalmente si ellos han tenido capacitación al respecto y si consideran importante recibirla.

### Edad del dueño:

De las empresas encuestadas, el 40.58% el dueño se encuentra en rango de edad de 46 a 55 años; el 24.64% de 36 a 45; 18.84% con más de 56 años; el 10.14% de 26 a 35 y el 5.8% de 18 a 25 años (tabla 2).

**Tabla 2. Significado del ahorro**

Edad	18 a 25	26 a 35	36 a 45	46 a 55	Más de 56	No contestó	Total
Recuento	4	7	17	28	13	0	69
% preferencia	5.80	10.14	24.64	40.58	18.84	-	100

Fuente de datos: elaboración propia

### Ahorro:

En relación al ahorro, el 39.13% de los encuestados considera el ahorro como tener dinero disponible; el 26.09% que es algo para el futuro; para el 17.39% es una seguridad económica; para el 8.70% es dinero para no gastar y para el 4.35% es tener dinero acumulado para comprar y para otro 4.35% es guardar dinero (tabla no. 3)

**Tabla 3. Significado del ahorro**

Ahorro	Tener dinero disponible	Algo para el futuro	Seguridad económica	No gastar	Dinero acumulado para comprar	Guardar dinero	Total
Recuento	27	18	12	6	3	3	69
% preferencia	39.13	26.09	17.39	8.70	4.35	4.35	100

Fuente de datos: elaboración propia

De acuerdo con esa percepción del ahorro, el 65.22% de los encuestados sí ahorra y el 34.78% no (Tabla 4).

**Tabla 4. ¿Usted ahorra?**

Ahorra	No	Sí	No contestó	Total
Recuento	24	45	0	69
% preferencia	34.78	65.22	-	100

Fuente de datos: elaboración propia

Del 65% de los encuestados que ahorran, el 46.38% lo hace en su casa, el 24.64% no responden en donde ahorra; el 15.94% en cuentas de ahorro y el 13.04% en tandas (tabla 5).

**Tabla 5. Donde ahorra**

Ahorra	En casa	No contestaron	Cuentas de ahorro	Tandas	Total
Recuento	32	17	11	9	69
% preferencia	46.38	24.64	15.94	13.04	100

Fuente de datos: elaboración propia

Algo sorprendente que comentan los empresarios el 72.46% de ellos prefieren manejar su dinero en efectivo, a pesar de existir instituciones financieras en el lugar en donde radican, un dato que también llama la atención es que el 10.14% utilizan tarjeta de crédito y 8.70% tarjeta de débito, solo el 5.80% utilizan cuenta de cheques (tabla 6).

**Tabla 6 ¿Cómo prefieren manejar su dinero?**

Dinero	Efectivo	Tarjeta de crédito	Tarjeta de débito	Cheque	Otro	Total
Recuento	50	7	6	4	2	69
% preferencia	72.46	10.14	8.70	5.80	2.90	100

Fuente de datos: elaboración propia

Los datos obtenidos en la tabla número 6, hace mención de que los empresarios agroindustriales manejan su dinero en efectivo, esto es coincidente a nivel nacional de acuerdo a la tabla 7, en México el 96% de las transacciones se realizan en efectivo, por consiguiente esto se refleja en el índice de competitividad en donde México comparado a nivel mundial se encuentra en el lugar número 36.

**Tabla 7 Transacciones en México**

**En México 96% de las transacciones se hacen en efectivo, esto tiene costos:**

País	Transacciones en efectivo	Informalidad % del PIB	Índice de Corrupción (Posición)	Índice de Competitividad (Posición)
Suecia	41%	19%	3	3
EU	55%	9%	19	13
Brasil	85%	39%	72	31
China	90%	13%	80	33
México	96%	29%	106	36

Fuente: Datos reportados por Instituto Mexicano de Competitividad CO.org.mx

### Crédito:

Respecto al crédito, el 54% de los encuestados considera que el principal riesgo de tener un crédito es pagar intereses; el 25% piensa que es endeudarse; para el 12% es estar en buró de crédito y para el 9% significa la pérdida de patrimonio (tabla 8).

**Tabla 8. Principales riesgos al solicitar un crédito**

Crédito	Pagar intereses altos	Endeudarse	Estar en buró de crédito	Pérdida de patrimonio	Total
Recuento	38	17	8	6	69
% preferencia	55.07	24.64	11.59	8.70	100

Fuente de datos: elaboración propia

### Seguro:

Ahora bien, en cuanto al seguro, para el 48% de los encuestados éste es una protección para su familia, para el 31% es protección para su patrimonio; para el 7% es una protección para su persona; para el 9% es un gasto y para el 5% significa otra cosa que fue mencionada (tabla 9).

**Tabla 9. ¿Qué es para usted un seguro?**

Seguro	Protección su familia	Protección para su patrimonio	Un gasto	Protección para usted	Otro	Total
Recuento	34	21	6	5	3	69
% preferencia	49.28	30.43	8.70	7.25	4.35	100

Fuente de datos: elaboración propia

### Educación financiera:

De los encuestados, el 87% de los empresarios no ha recibido capacitación sobre cómo manejar su dinero y el 13% sí (tabla 10).

**Tabla 10. Capacitación sobre el manejo de su dinero**

Capacitación	No	Sí	No contestó	Total
Recuento	60	9	0	69

% preferencia	86.96	13.04	-	100
---------------	-------	-------	---	-----

Fuente de datos: elaboración propia

Respecto a la importancia de capacitarse en temas de educación financiera, el 64% considera que es muy importante, el 31% medianamente importante y para el 5% es poco importante (tabla 11)

**Tabla No. 11 Importancia de la capacitación**

Capacitación	Muy importante	Medianamente importante	Poco importante	Total
Recuento	30	7	1	38
% preferencia	0.7895	0.1842	0.0263	1

Fuente de datos: elaboración propia

### Competitividad

El Instituto Mexicano de Competitividad muestra en su gráfica 1, los resultados alcanzados en el año 2014, por el Estado de Hidalgo en materia de competitividad y se observa que no hay mucho avance las causas pueden ser muchas pero la realidad es ver hacia donde las empresas agroindustriales deben avanzar, que estrategias establecer para lograr alcanzar a llegar a ser competitivas.

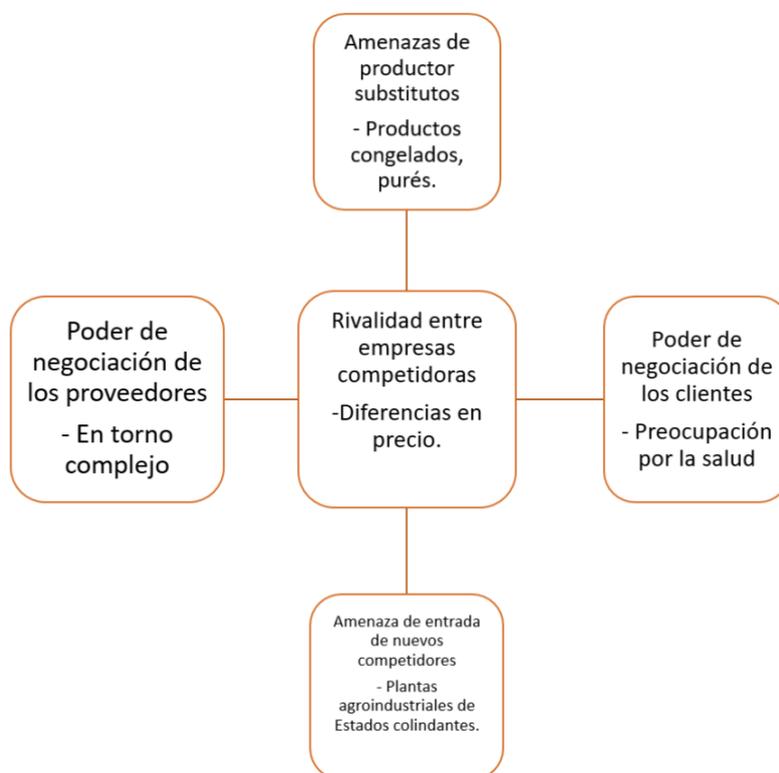
**Tabla No. 12 Resultados de competitividad**

2014	Estado	2012	2014	Estado	2012	2014	Estado	2012
1	Ciudad de México	1	12	Baja California Sur	6	23	Morelos	25
2	Aguascalientes	2	12	Quintana Roo	12	24	Tlaxcala	27
3	Nuevo León	5	14	Puebla	18	25	Baja California	17
4	Colima	3	15	Tamaulipas	13	26	Zacatecas	24
5	Querétaro	4	16	Chihuahua	20	27	Tabasco	29
6	Sonora	10	17	Nayarit	23	28	Veracruz	21
7	Coahuila	9	18	Guanajuato	15	29	Michoacán	30
8	Jalisco	7	19	San Luis Potosí	19	30	Chiapas	28
9	Sinaloa	11	20	<b>Hidalgo</b>	22	31	Oaxaca	31
10	Yucatán	8	21	México	16	32	Guerrero	31
11	Campeche	14	22	Durango	26			

Fuente: Instituto Mexicano de Competitividad (2016)

En cuanto a la competitividad se presenta el cuadro de las 5 fuerzas de Porter (2008), relacionado con las pequeñas empresas agroindustriales de cinco municipios del Estado de Hidalgo.

**Figura 1. Las 5 fuerzas de Porter aplicadas a las pequeñas empresas agroindustriales**



Fuente de datos: elaboración propia con base al modelo de las 5 fuerzas Michael Porter (1979)

La situación que se presentan en las pequeñas empresas agroindustriales consideradas en este estudio del Estado de Hidalgo, puede concebirse como un gran reto a seguir, siendo un sector muy vulnerable es necesario hacer algo por estas empresas, para esta investigación solo se determinó a manera de diagnóstico dejando abierta otras áreas de oportunidad para futuras investigaciones relacionadas con este temática, sin embargo se puede concretar que muchos factores externos le afectan como se ve en la figura 1, los cuales podrán atenderse si se comienza a dar prioridad a los factores internos como lo es el conocimiento profundo de la educación financiera, al tener que establecerse estrategias como por ejemplo, para invertir el dinero que ahorra en casa en instrumentos de inversión que pudieran generar rendimientos y lograr con ello contar con recursos financieros para posteriormente ser invertidos en la empresa. El Instituto Mexicano de Competitividad muestra en su tabla 12, los resultados alcanzados en el año 2014, por el Estado de Hidalgo en materia de competitividad y se observa que no hay mucho avance por el contrario disminuyó en comparación al año 2012, las causas pueden ser muchas pero la realidad es ver hacia donde las empresas agroindustriales deben avanzar, que estrategias establecer para lograr alcanzar a llegar a ser competitivas.

### **Conclusiones**

De acuerdo al objetivo planteado para este trabajo, se muestra que 87% de los micro empresarios agroindustriales encuestados en Hidalgo no han recibido ninguna capacitación en temas de educación financiera; en cuanto a ahorro, se observa que los empresarios sí ahorran,

sin embargo en un alto porcentaje no lo hacen dentro de un sistema formal nacional; por lo tanto no hacen uso de instituciones bancarias, respecto al seguro, se considera necesario fomentar la cultura de los seguros como prevención y los beneficios de adquirir un crédito.

Se considera relevante que el 64% de los empresarios agroindustriales suponen muy importante la capacitación, por tal motivo se deben establecer cursos que les ayuden a un mejor manejo de sus finanzas y por lo tanto en una mejor toma de decisiones, pudiéndose hacer uso de las instituciones bancarias quienes tienen cursos relacionados con la educación financiera para las pequeñas empresas.

En cuanto a la relación entre educación financiera y competitividad se puede decir que de acuerdo a los datos reportados las pequeñas empresas deben comenzar por hacer buen uso financiero de sus recursos para con ello poder definir las estrategias necesarias para lograr ser competitivas, es urgente que en el estado de Hidalgo se logre alcanzar esta meta en el sector más vulnerable, y como lo expresa Romo, siendo las pequeñas empresas quienes sostienen gran parte de la economía del país, es necesario seguir apoyando a través de créditos gubernamentales a través de fondos perdidos para con ello lograr llevar a estas empresas a niveles competitivos nacionales e internacionales.

## Referencias

- Bancomer, Mide, (2010), *Adelante con tu futuro Educación Financiera*, Programa de desarrollado por BBVA Bancomer y el Museo Interactivo de economía MIDE.
- Banda, L.M., Ramírez, Z., y López, M.A., (2013), *Competitividad de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), agroindustriales en cítricos de Álamo Veracruz*. 111, 66-81. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456045215005>
- Carbajal, J. (2008), *Educación financiera y bancarización en México*, [http://www.ceede.org.pe/download/DTN9\\_Educacion\\_Financiera\\_Bancarizacion.pdf](http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf). (Visitado el 12-01-2014).
- Castro, F, y García, N, (2010), *La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina*, recuperado de [http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura\\_finanzas/pdf/137.pdf](http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/137.pdf).
- Cerda, A. (2003), *Empresa, competitividad y medio ambiente, Panorama socioeconómico*, 26, 1-11, Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39902604>
- Colmenero, G, (2015), *¿Qué es la educación financiera?*, recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/Educaci%C3%B3nFinanciera/Pages/default.aspx>. (Visitado el 21-03-2015)

- CONDUSEF, (2012), *Educación financiera*. Recuperado de <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/consejos/435-educacion-financiera-por-que-es-relevante-en-tu-vida>, (Visitado el 21-01-2014).
- CONDUSEF (2014), *Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros*, La importancia de llevar un presupuesto. Recuperado de <http://www.condusef.gob.mx/index.php/comunicados-de-prensa/960-la-importancia-de-llevar-un-presupuesto-snef>, (Visitado el 24-04-2015).
- Diario Oficial de la Federación (2009), *Acuerdo por el que se establece la estratificación de la micro, pequeñas y medianas empresas*, recuperado de [http://dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5096849&fecha=30/06/2009](http://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5096849&fecha=30/06/2009), (Visitado el 20-05-2014).
- Domínguez, J. (2013), *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria*, recuperado de [http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf). (Visitado el 15-03-2014).
- FAO (1997), *El estado mundial de la agricultura y la alimentación, la industria y el desarrollo económico*, recuperado de <http://www.fao.org/docrep/017/w5800s/w5800s.pdf>.
- García (2011), *Características e importancia de la Educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*, Recuperado de [http://jupiter.utm.mx/~tesis\\_dig/11489.pdf](http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf).
- INEGI, 2015, *Sistema de clasificación industrial*, Recuperado de <http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/SCIAN/presentacion.aspx>.
- Instituto Mexicano de Competitividad (2016), *Índice de Competitividad Estatal*, recuperado de <https://imco.org.mx/competitividad/indice-de-competitividad-estatal-2016/>
- Kiyosaki y Lechter (2010), -Kiyosaki, *Somos emprendedores grandes ideas de negocios*. Recuperado de <http://somosemprendedores.com/tag/kiyosaki>.
- Nidia, C. H. (31 de Octubre de 2010). *Banco de la República*. Recuperado el 01 de Enero de 2015, de <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>.
- Núñez, L. (2013), ¿Qué es la educación financiera?, editor *Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Educación financiera, retos, lecciones y planes*. 23-67, editorial IMCP, México.
- Poder legislativo (2013), *El proyecto de Ley No. 166*, recuperado de [http://leginfo.legislature.ca.gov/faces/billNavClient.xhtml?bill\\_id=201320140AB166](http://leginfo.legislature.ca.gov/faces/billNavClient.xhtml?bill_id=201320140AB166). California, a través del Poder Legislativo.
- Porter, M. (1979). *Estrategia competitiva. Técnicas para analizar las industrias y sus competidores*. México. Continental.
- Romero, L.E. (2006), Competitividad y productividad en empresas familiares pymes, Una aproximación desde la interacción familia-empresa, *Revista Escuela de Administración*

*de Negocios*, 57, 131-14, recuperado de [http://www. redalyc. org/ articulo. oa?id =20605708](http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20605708)

Romo, H. (2008). *Competitividad de las empresas operadoras de telefonía móvil en México*. Recuperado de <http://itzamna.bnct.ipn.mx>

Sebstad, J., Cohen, M., y Stack, K. (2006), *Evaluación de resultados de la educación financiera*, recuperado de [http://www. bancadelasoportunidades.com.co/ documentos/2\\_documento\\_de\\_trabajo\\_2\\_evaluacion\\_de\\_resultados.pdf](http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/2_documento_de_trabajo_2_evaluacion_de_resultados.pdf).