

LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA PARA EMPRENDEDORES Y EMPRESARIOS DE MIPYMES EN MÉXICO

Cristóbal Antonio Hernández Juárez, M.I.I.¹, Juan José García Rodríguez, M.G.C.¹, Angel Sánchez Sánchez, Dr.¹
Tecnológico Nacional de México

¹Instituto Tecnológico Superior de Poza Rica (ITS PR)

crystal.hernandez@pozarica.tecnm.mx, juan.garcia@itspozarica.edu.mx, angel.sanchez@itspozarica.edu.mx

Boletín No. 109, 1o. de julio de 2025

Resumen

Este artículo enfatiza la importancia de la alfabetización financiera para las MiPymes, enfocándose en cuatro pilares clave: flujo de efectivo, acceso a financiamiento, gestión de costos y planificación fiscal. Usa literatura especializada, análisis de casos y datos secundarios (informes, artículos académicos). Demostrando que estos conceptos esenciales permiten superar desafíos financieros y garantizan un crecimiento sostenible. El flujo de efectivo se identifica como el indicador más crítico, especialmente en los primeros cinco años de operación. Se propone un modelo de proyección mensual (Tabla 1) para gestionar la escasez y optimizar ingresos/egresos. El segundo factor clave, el acceso a financiamiento y su diversificación (bancos, inversionistas, proveedores) estructurando estrategias claras, considerando montos, tasas y plazos (Tabla 2). En gestión de costos, se busca reducir gastos sin sacrificar la calidad o productividad, ejerciendo presupuestos realistas, ejemplo, compras al por mayor o negociación de contratos (Tabla 3). Finalmente, se busca el cumplimiento fiscal, vinculándolo al aprovechamiento de estímulos fiscales, capacitación o inversiones en Investigación y Desarrollo, (Tabla 4), integrando obligaciones y ahorros potenciales. La integración estratégica de estos cuatro elementos es posible documentarla y evidenciarla histórica y consensuadamente en un plan financiero coherente fortaleciendo la competitividad y supervivencia de las MiPymes mexicanas, dando certeza a emprendedores y empresarios. La alfabetización financiera es un mapa de ruta empresarial, para navegar en entornos competitivos, con buenas prácticas y formatos estandarizados, facilitando la toma de decisiones. En resumen, el trabajo es una guía para emprendedores y empresarios, combinando teoría con aplicaciones prácticas para lograr un crecimiento económico sostenible.

Palabras Clave: alfabetización financiera, MiPymes, emprendimiento, flujo de efectivo, financiamiento, México.

1. Introducción

En las condiciones actuales y circunstanciales en los primeros meses de la administración actual en México y Estados Unidos, sin duda, la alfabetización financiera puede ser un pilar para las MiPymes, sobre todo en entornos empresariales dinámicos, volátiles y competitivos (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2020). En este trabajo, se analizan cuatro conceptos considerados como una posible clave o herramienta que en esencia puede servir de manera estratégica y de despliegue de recursos por los empresarios, siendo estos: el flujo de efectivo, el acceso a financiamiento, la gestión de costos y la planificación fiscal.

La consideración es que estas son las bases, que una vez implementadas y administradas correctamente, pueden empoderar a los emprendedores y empresarios a controlar y eventualmente superar desafíos financieros, sentando las bases para un crecimiento sostenible que permita la consolidación en un mercado (Beck & Demirgüç-Kunt, 2006). Se considera que el planteamiento de los conceptos que se presentan puede implementarse de manera efectiva en diversas MiPymes, ofreciendo una guía práctica que puede implementarse tratando de ofrecer recomendaciones concretas y concisas de tipo teórico, pero con aplicación eminentemente práctica.

2. Materiales y Métodos

Para sentar las bases teóricas y metodológicas, se ha realizado un análisis fundamentado en la revisión bibliográfica de literatura esencialmente del área financiera (Brigham & Ehrhardt, 2020), combinándola con la identificación y el establecimiento de buenas prácticas, que han demostrado ser efectivas, en casos relevantes (Yin, 2018). También, ciertamente se han comparado datos de fuentes secundarias, por ejemplo, informes financieros y artículos académicos relevantes.

Para poder interpretar esta información y estar en condiciones de extraer información importante que sea aplicable a la realidad de las MiPymes en México en este periodo histórico, pero también en periodos posteriores (Creswell, 2014). Tomando en cuenta etapas posibles de supervivencia, crecimiento, competitividad o búsqueda de alianzas en el contexto actual, se ha determinado finalmente que hay cuatro conceptos relevantes para la alfabetización financiera de las MiPymes en México: flujo de efectivo, acceso a financiamiento, gestión de costos y planificación fiscal.

3. Resultados y Discusión

Estos cuatro factores son la clave para el empresario y su alfabetización financiera, igualmente son el fundamento de una buena administración, de manera que ahora es posible alinear y conjugar la teoría con la práctica. En principio, el flujo de efectivo puede considerarse como el indicador más crítico para lograr la estabilidad financiera en cualquier etapa ya comentada, y entre menor sea la etapa en la cual se implementa y se controle, el impacto en la alfabetización financiera es mayor (Saavedra, 2018). La propuesta de este trabajo es que las MiPymes ahora pueden administrarse con un enfoque integral, interrelacionado y holístico, como se ha sintetizado en la Figura 1.

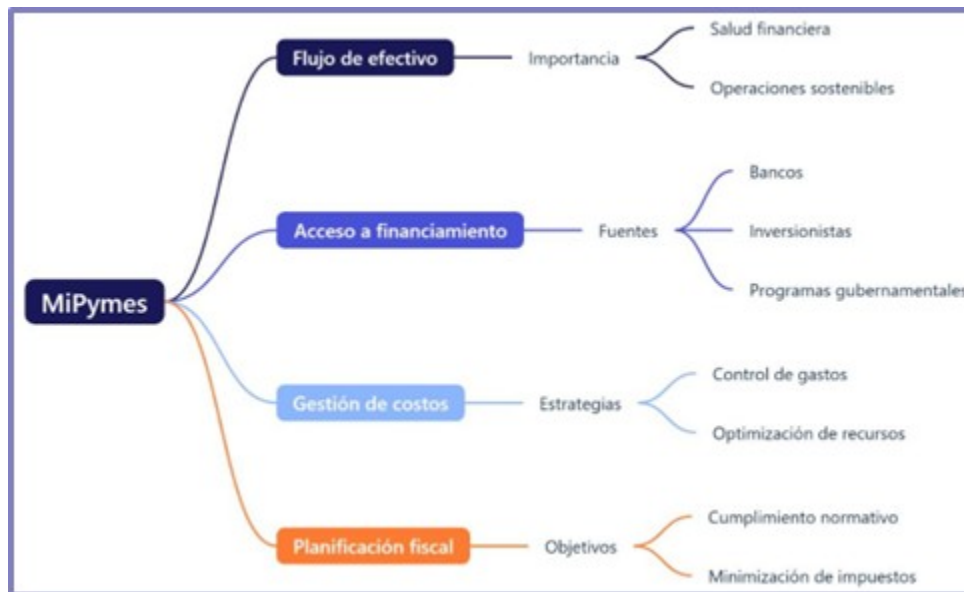


Figura 1 Los cuatro factores clave de las MiPymes.

3.1 Flujo de efectivo

Es el indicador de la salud financiera por excelencia de las MiPymes, por lo cual sería una muy buena idea para el emprendedor o empresario darle seguimiento permanente, especialmente en los primeros 5 años, periodo en el que muchas empresas no sobreviven debido a su vulnerabilidad a riesgos financieros, la volatilidad del mercado, cambios normativos, etc.

Mediante la implementación, las buenas prácticas y una gestión financiera eficiente del flujo de efectivo es posible prevenir y gestionar problemas de liquidez, de manera que sea posible asegurar la continuidad de las operaciones. Muchas decisiones desafortunadas están relacionadas con una deficiente alfabetización

financiera que propicia que muchos empresarios subestimen o no reconozcan la importancia del flujo de efectivo hasta que ya es muy tarde.

Una buena práctica es implementar herramientas estandarizadas de documentación, análisis, monitoreo y mantenimiento de un estado de control, mediante unas proyecciones periódicas, lo suficientemente sensibles para detectar y cuantificar posibles periodos de escasez y baja liquidez. Concretamente la propuesta se observa en la Tabla 1.

Cuadro 1 Flujo de efectivo (12 meses), ejemplo.

Concepto	Mes 1	Mes 2	Mes 12	Total Anual
Saldo Inicial en cuenta	\$5,000.00	\$14,000.00	\$24,000.00	-\$35,200.00
Ingresos:				
Ventas	\$15,000.00	\$16,000.00	\$20,000.00	\$210,000.00
Financiamiento	\$10,000.00	\$0.00	\$0.00	\$50,000.00
Otros ingresos	\$500.00	\$600.00	\$800.00	\$7,000.00
Total Ingresos	\$25,500.00	\$16,600.00	\$20,800.00	\$267,000.00
Egresos:				
Costos Operativos	\$12,000.00	\$12,500.00	\$14,000.00	\$156,000.00
- Pago de deudas	\$2,000.00	\$2,000.00	\$2,000.00	\$24,000.00
Impuestos	\$1,500.00	\$1,600.00	\$2,000.00	\$18,000.00
Inversiones	\$1,000.00	\$0.00	\$3,000.00	\$10,000.00
Total Egresos	\$16,500.00	\$16,100.00	\$21,000.00	\$208,000.00
Saldo Final	\$14,000.00	\$14,500.00	\$23,800.00	\$23,800.00

3.2 Acceso a financiamiento

Una vez que se ha implementado el primer factor de la alfabetización financiera, el segundo paso es tener acceso a financiamiento, que en efecto puede plantear un desafío, pero más bien es una necesidad fundamental y crítica para las MiPymes. Aun cuando pudiera existir una falta de historial crediticio o garantías aparentemente insuficientes, la proyección podría volverse atractiva, siempre y cuando exista el respaldo y evidencia de un flujo de efectivo.

Aun con estos dos factores significativos, el empresario puede hacer despliegue de una estrategia financiera clara y bien estructurada facilitando el acceso a recursos. Sentando las bases para solidificar las relaciones con las instituciones o entes económicos financieros, ya sean instituciones, inversionistas, proveedores o clientes, especialmente en etapas tempranas del negocio. Por supuesto, la recomendación es —en la medida de lo posible— buscar y lograr la diversificación financiera para lograr un crecimiento mayor y sostenible; un ejemplo factible se presenta en la Tabla 2.

Cuadro 2 Acceso al financiamiento, ejemplo.

Fuente	Monto	Tasa/Interés	Plazo	Destino	Condiciones
Banco XYZ	\$30,000.00	10 % anual	24 meses	Capital de trabajo	Sin comisiones por apertura
Inversionista ABC	\$20,000.00	15 % participación	5 años	Expansión	Participación en ganancias
Crédito proveedor	\$10,000.00	0 % (30 días)	1 mes	Compra de insumos	Descuento por pago anticipado

3.3 Gestión de costos

Una vez que el flujo de efectivo es sano y estable, con un respaldo financiero sólido, la tercera consideración para asegurar la rentabilidad de las MiPymes es la Gestión de Costos. Para el efecto, se debe implementar, así como también estandarizar políticas claras para administrar un presupuesto realista y estratégico.

La gestión de costos no solo está asociada a una gestión administrativa eficiente que impacte de manera positiva la rentabilidad, sino que también puede tener un impacto significativo en el fortalecimiento de la posición, así como de las ventajas competitivas de la empresa. Cabe mencionar que la gestión de costos implica tener muy en cuenta criterios para decidir cuáles costos minimizar para lograr un equilibrio estable, asociado a mejorar la calidad de los procesos, productos o servicios ofertados al cliente. Sin embargo, conviene aclarar que si al minimizar un costo el resultado es contraproducente en la calidad o productividad, implica una mala gestión de costos. Un ejemplo de una gestión de costos optimizada es la Tabla 3.

Cuadro 3 Gestión de costos, ejemplo.

Tipo de Costo	Monto Mensual	Monto Anual	Acciones de Optimización	Impacto Esperado
Costos Fijos:				
- Salarios	\$8,000.00	\$96,000.00	Reducción de horas extras	Ahorro: \$1,500/mes
- Alquiler	\$3,000.00	\$36,000.00	Negociar contrato a largo plazo	Ahorro: 10 % anual
Costos Variables:				
- Materias primas	\$5,000.00	\$60,000.00	Compras al por mayor	Ahorro: 8 % en insumos
Marketing	\$2,000.00	\$24,000.00	Enfoque en redes sociales	Reducción del 15 % en gastos
Total, Costos	\$18,000.00	\$216,000.00		Ahorro Total: \$25,000

3.4 La planificación fiscal

Ahora que la alfabetización financiera va viento en popa con una gestión empresarial mejorada, donde ha sido posible lograr un equilibrio económico y controlado con los factores previos, están sentadas las bases para el cuarto y último paso propuesto para establecer y lograr la estabilidad financiera de la MiPyme de interés: la planeación fiscal.

La gestión del cumplimiento fiscal no sólo debe asegurar un grado aceptable del cumplimiento fiscal basado en las normativas vigentes, sino también buscar de manera activa la generación de ahorros mediante el aprovechamiento de estímulos fiscales, la diversificación financiera, alianzas estratégicas o vinculaciones con el sector académico. En este punto, la recomendación es buscar asesoría especializada de tal manera que sea posible detectar y aprovechar estímulos fiscales disponibles.

Finalmente, se plantea también el registro y seguimiento fiscal, mediante la implementación de un instrumento donde puedan registrarse de manera periódica en ciertos intervalos de tiempo (previamente consensuado entre la dirección, la administración y los operarios) los conceptos relevantes de acuerdo a los objetivos estratégicos, contables, financieros y fiscales de la MiPyme de interés. La propuesta es el uso de un formato base como el de la Tabla 4.

Cuadro 4 Formato para planificación fiscal, ejemplo.

Obligación	Fecha de Pago	Monto Anual	Estímulos/ Ahorros	Ahorro Fiscal
Impuesto sobre la Renta	30/04/2024	\$15,000.00	Deducción por reinversión	\$3,000.00
IVA	Mensual	\$8,000.00	Créditos por exportaciones	\$1,500.00
Contribuciones	Trimestral	\$2,000.00	Exención por contratación juvenil	\$500.00
Total Obligaciones		\$25,000.00	Total Ahorro Fiscal	\$5,000.00

Como resultado del planteamiento inicial de la alfabetización financiera, se han establecido, analizado y propuesto buenas prácticas mediante el uso de herramientas financieras que respaldan documental y prácticamente los cuatro factores fundamentales —flujo de efectivo, acceso a financiamiento, gestión de costos y planificación fiscal— útiles desde la planeación, apertura, supervivencia, crecimiento y optimización de las MiPymes. Se considera que estos factores son estratégicos e indispensables para que, de manera conjunta, relacionada y continua, permitan el seguimiento histórico en tiempo real de un plan financiero documentado, coherente, viable y competitivo.

4. Conclusiones

En esencia, se espera que las recomendaciones de alfabetización financiera, proporcionadas en este trabajo, sean una guía para los emprendedores y empresarios de las MiPymes. Finalmente, se ha destacado que la alfabetización financiera es un factor decisivo y clave para lograr el éxito de las MiPymes en un entorno empresarial cada vez más competitivo, aún sin contar con un expertise avanzado.

Es importante considerar también que es muy factible establecer programas de capacitación público-privados enfocados a estos cuatro pilares; se convoca a los interesados en estudiar el impacto de estas herramientas en sectores específicos (ej: comercio, servicios, logística y cadena de suministro, entre otros) y compartir sus datos o experiencias con los autores, para enriquecer el tema y la vinculación.

Referencias bibliográficas

- [1] Beck, T., & Demirgüç-Kunt, A. (2006). *Small and medium-size enterprises: Access to finance as a growth constraint*. Journal of Banking & Finance, 30(11), 2931-2943. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2006.05.009>
- [2] Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2020). *Financial management: Theory and practice*. Cengage Learning.
- [3] Creswell, J. W. (2014). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approach* (4th ed.). Sage Publications.
- [4] OCDE (2020). *Financiación de PYMES y emprendedores 2020: un cuadro de indicadores de la OCDE*. Publicaciones de la OCDE, París. <https://doi.org/10.1787/061fe03d-en>
- [5] Saavedra-García, María Luisa, & Uribe, Jaime Loé (2018). *Flujo de efectivo para las pymes: una propuesta para los sectores automotor y de tecnologías de la información en México*. Revista Finanzas y Política Económica, 10(2), 287-308. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2018.10.2.3>
- [6] Yin, R. K. (2018). *Case study research and applications: Design and methods* (6th ed.). Sage Publications.

Hernandez Juárez, C. A., García Rodríguez, J. J., Sánchez Sánchez, A. (2026). LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA PARA EMPRENDEDORES Y EMPRESARIOS DE MIPYMES EN MÉXICO. Boletín UPIITA. año XX, (NÚM) 2026.