

## EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ELEMENTO PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS EMPRESAS SOCIALES EN ACATZINGO, PUEBLA

### FINANCIAL EDUCATION AS AN ELEMENT FOR FINANCIAL MANAGEMENT IN SOCIAL ENTERPRISES IN ACATZINGO, PUEBLA

José Aurelio Cruz de los Ángeles<sup>1</sup>  
 Alfredo Pérez Paredes<sup>2</sup>  
 Amado Torralba Flores<sup>3</sup>

#### Resumen

En la actualidad la falta de educación financiera en los empresarios sociales puede ser un problema grave, debido a que la ausencia de conocimientos financieros, no les permite tomar decisiones asertivas y estas afecten negativamente a su negocio, al realizar inversiones arriesgadas, sobre endeudarse o no tener un plan financiero adecuado, que además conlleve a problemas como la falta de liquidez, el impago de deudas e incluso la quiebra del negocio. Por ello para el presente trabajo de investigación el objetivo es analizar el nivel de educación financiera en empresarios sociales en el ámbito personal y organizacional de Acatzingo, Puebla y, con ello, identificar cuál es la realidad de cultura financiera que permita tener mejor desempeño al interior de las empresas. La metodología utilizada fue de tipo cuantitativo, toda vez que se aplicó una encuesta con 5 dimensiones y 21 ítems, aplicado en un primer momento a 30 empresarios sociales del municipio de Acatzingo. Como principales resultados se encontró que la mayoría de los empresarios sociales de Acatzingo, sí conocen los conceptos y elementos de presupuesto, ahorro, crédito e inversión, aunque existe un número importante de empresarios que los conocen, pero no los aplican, lo que representa una importante área de oportunidad para mejorar en la gestión financiera tanto personal como organizacional. Se concluye la necesidad de proponer la creación de algunas estrategias que permitan una formación específica en cuanto la adquisición de competencias financieras y la utilización de algunas herramientas, con el propósito de que se puedan aplicar de forma adecuada al interior de las empresas sociales y esto permita su crecimiento y desarrollo, tomando el aspecto financiero como la base para una apropiada toma de decisiones y el logro de los objetivos organizacionales.

**Palabras clave:** Empresas sociales, competencias financieras, presupuesto, ahorro, crédito e inversión.

#### Abstract

Recepción: 28 de octubre de 2023/ Evaluación: 25 de noviembre de 2023 / Aprobado: 25 de diciembre de 2023

<sup>1</sup>Doctor en Administración Pública, Profesor Investigador de la BUAP. Email: [joseaurelio.cruz@correo.buap.mx](mailto:joseaurelio.cruz@correo.buap.mx). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8682-366X>

<sup>2</sup> Doctor en Administración Pública, Profesor Investigador de la BUAP Email: [alfredo.perez@correo.buap.mx](mailto:alfredo.perez@correo.buap.mx). ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8766-5766>

<sup>3</sup>Doctor en Administración Pública, Profesor Investigador de la BUAP. Email: [admonbuapat@yahoo.com.mx](mailto:admonbuapat@yahoo.com.mx). ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3802-0501>

Currently, the lack of financial education in social entrepreneurs can be a serious problem, because the absence of financial knowledge does not allow them to make assertive decisions and these negatively affect their business, when making risky investments, whether to get into debt or not. Having an adequate financial plan, which also leads to problems such as lack of liquidity, non-payment of debts and even business bankruptcy. Therefore, for this research work, the objective is to analyze the level of financial education in social entrepreneurs in the personal and organizational sphere of Acatzingo, Puebla and, with this, identify what is the reality of financial culture that allows for better performance within of the companies. The methodology used was quantitative, since a survey with 5 dimensions and 21 items was applied, initially applied to 30 social entrepreneurs from the municipality of Acatzingo. As the main results, it was found that the majority of social entrepreneurs in Acatzingo do know the concepts and elements of budgeting, savings, credit and investment, although there is a significant number of entrepreneurs who know them, but do not apply them, which represents an important area of opportunity to improve both personal and organizational financial management. The need to propose the creation of some strategies that allow specific training in terms of the acquisition of financial skills and the use of some tools is concluded, with the purpose that they can be applied appropriately within social enterprises and this allows its growth and development, taking the financial aspect as the basis for appropriate decision making and the achievement of organizational objectives.

**Keywords:** Social enterprises, financial skills, budget, savings, credit and investment.

### **Introducción**

La falta de educación financiera en todo el mundo, representan un gran problema en todos los sectores de la sociedad, pero tiene un mayor impacto cuando se habla en el ámbito personal, que sin importar a que se dediquen, requieren de gestionar adecuadamente su dinero, pero en particular cuando se habla de los empresarios sociales, se nota cuando son micros y pequeños empresarios esto se evidencia considerablemente, debido a que se carece de una formación financiera y la falta de una cultura financiera en la sociedad, por ello el objetivo del presente trabajo de investigación es analizar el nivel de educación financiera en empresarios sociales en el ámbito personal y organizacional de Acatzingo, Puebla.

Por lo antes planteado, es relevante realizar el trabajo para evidenciar cuáles son los aspectos financieros que se requieren fortalecer, sobre todo, para garantizar un crecimiento ordenado y efectivo en el ámbito financiero, sin embargo, resulta que en la mayoría de las ocasiones no ocurre esto y es por ello que el realizar este tipo de análisis en el municipio de Acatzingo, Puebla, permite identificar las áreas de oportunidad en donde se debe trabajar de manera muy precisa para evitar el cierre de las empresas sociales al enfrentar problemas financieros.

Para sustentar el trabajo de investigación se realizó una revisión de referentes teóricos que permitió tener una base conceptual a la investigación y con ello se elaboró un instrumento que contó con 5 dimensiones y 21 ítems aplicando a un total de 30 empresarios sociales en Acatzingo, Puebla, en donde se encontraron resultados que reflejan que a pesar del conocimiento de los conceptos, no siempre se aplican correctamente al interior de las empresas, por ello, este trabajo tiene como propósito generar antecedentes para futuras

investigaciones sobre estas temáticas que resultan fundamentales para el desarrollo y crecimiento de las empresas sociales en Acatzingo, Puebla.

## **Desarrollo**

### **Educación Financiera**

La educación financiera se debe entender como el conjunto de habilidades y conocimientos que permiten una toma de decisiones, para controlar, emplear y gestionar el dinero además de otros valores; de ahí se desprenden diversas ramas de las finanzas, sin embargo, se considera como una de las principales y básicas a las finanzas personales, que pueden definirse como “aquella rama de la educación financiera que va dirigida especialmente a cada individuo y cuya finalidad es fomentar en éste un ente financieramente responsable y actor inteligente de su realidad económica” (Pipa Tasayco & Sinti Arévalo, 2021).

Como ya se mencionó, la educación financiera representa un conjunto de prácticas que permiten tomar control del dinero y alcanzar las metas financieras del individuo. Se componen de varios factores o elementos clave que al trabajarse en conjunto contribuyen a tener una base sólida para el bienestar económico personal.

En este sentido, para un correcto uso de las finanzas de cada individuo es necesario realizar primeramente un plan y por ello es importante aclarar que planear, es un proceso sistemático basado en la lógica, de allí su valioso aporte al cumplimiento de los objetivos a través de diferentes tácticas o estrategias financieras con alcance mayor a beneficios económicos, las cuales podrán apoyarse en los factores o elementos de acuerdo con los cuales se explican a continuación:

1. El presupuesto: El principal beneficio que ofrece es el control financiero, logrando con ello reducir los riesgos que están implícitos en toda actividad relacionada con la disposición y empleo de recursos financieros. Para ello, se debe tomar en cuenta, principalmente: a) Ingreso fijo, como el sueldo y b) Gasto fijo como alimentación, transporte, vivienda, pagos de tarjeta y servicios básicos (agua, luz, teléfono, internet).

2. Cuenta de ahorro y tarjeta de débito: Se considera que una cuenta de ahorro permite acumular cierta suma de dinero. Dependiendo del tipo de contrato puede producir intereses, y como parte de este tipo de producto se puede recibir una tarjeta de débito, que permite recibir depósitos, realizar disposiciones de efectivo en cajeros y realizar compras. Adicionalmente puede servir para depósitos de nómina en caso de recibir un salario.

3. Crédito: Se refiere a la capacidad de obtener dinero prestado de una institución financiera o de otra persona. Se basa en la confianza que el prestamista tiene en la capacidad del prestatario para devolver el dinero, junto con los intereses, en un plazo determinado.

4. Afore: En este tipo de instituciones se permite la gestión del dinero que los asalariados depositen en su cuenta, con el propósito de generar intereses que puedan ser retirados en el momento de su jubilación. Se recomienda comparar varias afores para elegir la más conveniente, en función del menor cobro de comisión y la mayor generadora de rendimientos.

5. Seguro de auto: En este tipo de contratos, una aseguradora se obliga a cubrir cierta cantidad de dinero ante la presencia de algún accidente o siniestro. Por ello, significan un gran apoyo en caso de alguna situación de emergencia para evitar gastar de más en momentos inesperados.

6. Inversiones: Según la revista Forbes (2016), “la clave está en planificar, de manera que se pueda garantizar que estamos preparados para cualquier imprevisto o emergencia, pero también que podremos cumplir nuestros objetivos a largo plazo”. Es importante considerar que las inversiones son mecanismos importantes para lograr metas financieras y las que no lo son, debido a que se estructuran de manera que permita alcanzar lo que se desea hoy y en el futuro.

### **Finanzas empresariales**

En relación con las finanzas, en el mundo empresarial es posible destacar una amplia variedad de definiciones y conceptos, entre ellos, se destacan (Brigham & Houston, 2018) quienes indican que, las finanzas empresariales, hacen parte de un área de administración financiera encargada de obtener fondos por parte de las empresas y el uso de estos en activos, con el propósito de extender el valor de la empresa para los dueños.

Por su parte (Brealey, Myers y Allen, 2017) señalan que las finanzas empresariales se encargan de estudiar cómo las empresas toman decisiones en relación con la inversión y el financiamiento, así como la administración de los activos, buscando la generación de valor para los propietarios. Mientras que (Ross, Westerfield, & Jaffe, 2018) describen que las finanzas en el mundo empresarial son el claro ejemplo de la implementación de la teoría financiera en la toma de sus decisiones y hace referencia a la manera en que las empresas reúnen capital, invierten en activos y administran sus finanzas buscando la maximización de su valor.

Por otro lado (Van, 2019) expone que las finanzas empresariales corresponden al estudio de la manera en que las empresas obtienen y emplean el capital, en la búsqueda del cumplimiento de los objetivos financieros, además, señala que se relaciona con la forma que las empresas deciden cuándo y dónde invertir, las fuentes de financiación y la administración de capital de trabajo para maximizar el valor de la empresa.

Para (Pérez, 2019) las finanzas empresariales son una ciencia que se encarga de la comprensión de las causas y consecuencias de las transacciones financieras, la maximización del valor de la empresa, la medición de los riesgos a través del análisis de los balances y la toma de decisiones éticas y con responsabilidad social.

### **Economía social y solidaria**

Las empresas sociales desempeñan un rol fundamental en la economía del sector donde desarrollan sus actividades, puesto son generadoras de empleo para personas que tradicionalmente tienen dificultades para emplearse, con ello contribuyen al desarrollo local y atraen inversión, por lo que sin duda alguna mejoran la calidad de vida de la sociedad. Para facilitar la comprensión del aporte, importancia, características y problemáticas de estos entes, es necesario aclarar que puede entenderse como economía social y solidaria, así mismo, que es una empresa social.

En este sentido, la economía social y solidaria, de acuerdo con (Miró & Fernández, 2016), constituye una práctica económica y un movimiento social, cuyo enfoque radica en orientar la economía en beneficio de las personas, por ello se organiza de manera democrática y tiene un marcado compromiso social hacia su territorio. La economía social puede estar presente en diversas áreas económicas, pues puede estar presente en procesos de producción,

comerciales, consumo, crédito, gestión de recursos y división de excedentes en diferentes niveles de intensidad.

Por otra parte, de acuerdo con (Coraggio, 2009), la economía social y solidaria (ESS), implica el deber de lograr una consolidación de comportamientos solidarios, esto no genera una anulación o disolución del individuo en una comunidad impuesta, sino que pretende lograr el desarrollo óptimo de las capacidades e identidad individual en el marco de una comunidad, donde se entiende que un individuo no puede desplegarse ni enriquecerse sin el otro.

Uno de los principales objetivos de la economía social y solidaria es aportar al incremento de la intercooperación y la consolidación de un mercado social, donde el ideal es que este mercado se integre en una red en la que, armónicamente, se conecten los diferentes elementos clave, tales como producción, distribución y consumo de bienes y servicios, los cuales operen bajo principios medulares como la democracia, el respeto por el medio y la solidaridad.

La economía social, se compone de diversas empresas que trabajan con el propósito de satisfacer las necesidades tanto individuales como colectivas, de los consumidores, ahorradores y comunidad en general a la comunidad cercana a sus áreas de influencia.

### **Empresas sociales**

Las empresas sociales son los principales actores de la economía social y solidaria, las cuales generan un impacto relevante en la economía y en la calidad de vida de sus asociados, pero ¿qué es una empresa social?, de acuerdo con (Diaz, Marcuello & Marcuello, 2012) una empresa social, es una organización privada, sin ánimo de lucro que genera productos y/o servicios orientados en generar uno o más beneficios a la comunidad; son entidades autónomas que involucran a sus diferentes partes interesadas dentro de sus órganos de gobierno.

Por su parte (Quintão, 2007) indica que una empresa social se clasifica dentro de las empresas del tercer sector, la cual está vinculada a problemas de inclusión social, desempleo, economía social, desarrollo local y la regeneración urbana. Mientras que, para (Barrera, 2007), las empresas sociales son una herramienta organizacional que contribuye a la reducción de la pobreza y al incremento de la inclusión socioeconómica.

Una vez comprendido el concepto de empresa social, se despliega a continuación una serie de elementos característicos de estos importantes actores económicos.

### **Características de las empresas sociales**

Las empresas de la Economía Social, como ya se mencionó, son organizaciones diversas que pueden adoptar diferentes formas jurídicas, como cooperativas, sociedades laborales, sociedades mutuas, fundaciones o asociaciones. Operan en una amplia gama de sectores, como la agricultura, la industria, la comercialización, la educación, la salud o la atención social, sin embargo, pese a perseguir objetivos diferentes y en diferentes sectores, tienen características únicas las cuales se describirán a continuación:

Los principales elementos que caracterizan a una empresa social, de acuerdo con (Monzón & Herrero, 2016) son las siguientes:

- Énfasis en la generación de valor social antes que el valor económico.
- Orientación de las ganancias entorno a su objetivo social, en lugar de beneficiar a sus miembros o accionistas.

- Búsqueda de un impacto social directo a través de sus actividades.
- Operación bajo principios democráticos y participativos en su estructura de gobierno.
- Consecución de financiamiento a través de donaciones, cuotas de afiliados y otros recursos no provenientes de actividades comerciales.

Mientras que (Díaz & Marcuello, 2012) indican que las empresas sociales se caracterizan principalmente por la limitación en el reparto de beneficios económicos a los miembros.

Por su parte, (Fisac, Moreno, Mataix, & Palacios, 2011) comentan que los aspectos que caracterizan una empresa social son los siguientes:

- Buscan promover el progreso económico y social de los grupos menos privilegiados, mediante la creación de espacios y circunstancias óptimas para el empleo, capacitación, acceso al crédito y propiedad.

- Trabajan por el fortalecimiento de la autoestima, facilitando la integración psicológica y cultural en comunidad para aquellos grupos que sufren cualquier tipo de exclusión, por temas económicos, educativos, socio-sanitarios, residenciales, relacionales o de participación.

- Se orientan en mejorar las condiciones de vida, al buscar reducir las deficiencias en las necesidades básicas del ser humano como son agua potable, atención hospitalaria, alimentación, electricidad, entre otros.

Dadas las características de las empresas sociales -las cuales luchan por combinar objetivos sociales con la búsqueda de rentabilidad- se encuentran con una serie de desafíos que las empresas tradicionales no experimentan. A continuación, se abordan algunas de las problemáticas que enfrentan estas empresas.

### **Problemáticas financieras de las empresas sociales**

Entre los principales problemas que enfrentan podemos destacar:

Para (Díaz, Marcuello, & Marcuello, Empresas sociales y evaluación del impacto social, 2012) los principales desafíos que enfrentan las empresas sociales se relacionan con la no existencia de criterios adecuados para evaluar correctamente los resultados de estas empresas, puesto que normalmente se aplican coeficientes relacionados con costos financieros y gastos generales, los cuales no aportan información real y en el ámbito social son considerados en gran medida engañosos.

Por su parte (Dees & Anderson, 2003) resaltan que los principales retos de las empresas sociales están dados en las dificultades para escalar sus operaciones y para lograr replicar su modelo en otros contextos, como consecuencia de no contar con un respaldo financiero y escasez de recursos. Esto, finalmente, puede generar una afectación importante en la capacidad de la empresa para lograr un impacto social sostenible y con un mayor alcance.

De la misma manera (Nicholls & Huybrechts, 2012) mencionan que en gran medida las empresas sociales, enfrentan dificultades para acceder a préstamos y capital debido a su modelo de negocio centrado en el impacto social, lo que puede llevar a una dependencia excesiva de subvenciones y donaciones, limitando su sostenibilidad financiera a largo plazo.

Tal como se describe en los párrafos anteriores, las empresas sociales son un actor importante en la construcción de un futuro más sostenible e inclusivo. Su papel es fundamental para abordar los grandes desafíos que enfrenta la sociedad actual. Sin embargo, enfrentan grandes desafíos dada su naturaleza, por lo cual, el apoyo que se pueda brindar a

estas empresas puede marcar una gran diferencia en el impacto que estas mismas generan a la sociedad.

### **Gestión financiera**

La gestión financiera es un pilar fundamental para el éxito de cualquier empresa o individuo. Se trata de un proceso integral que abarca la planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros con el objetivo de alcanzar metas específicas.

En el ámbito empresarial genera una serie de beneficios para las empresas, tales como: mayor rentabilidad, aumento en la liquidez, reducción del riesgo al invertir, facilidad en la implementación de estrategias de control, crecimiento empresarial y toma de decisiones oportunas, en el ámbito individual permiten la toma de decisiones responsables sobre el dinero, abre oportunidades de inversión, facilita el manejo de las deudas y permite una adecuada planificación de la jubilación. A continuación, se presentan conceptos, características y recomendaciones acerca de las finanzas personales y empresariales.

### **Metodología**

Esta parte del trabajo de investigación se dan a conocer los elementos teóricos que dan origen la determinación del método y los procedimientos empleados con el fin de analizar el fenómeno que se estudia.

Se considera un enfoque cuantitativo para el proyecto de investigación, considerando el estudio de una realidad a través de técnicas de medición e instrumentos de análisis matemático que facilite determinar con mayor certeza, patrones de comportamiento por parte de la población estudiada.

Por otra parte, se establece que será de tipo no experimental, considerando que no se realizarán modificaciones a las variables y solo se estudiará una situación existente y no inducido por quienes realizan la investigación y también se considera que es de corte transversal, toda vez que los datos se recolectaron en un solo momento, con el fin de referir las variables.

Con base en lo anterior para llevar a cabo la presente investigación se utilizó una encuesta que se conforma de cinco dimensiones denominadas presupuesto con 5 ítems, ahorro con 4 ítems, crédito con 4 ítems, inversión con 4 ítems y por último la de gestión financiera en el negocio con 4 ítems.

**Tabla No. 1 Instrumento de medición**

Dimensión	Código	Pregunta
Presupuesto	I.1	¿Sabes que es un ingreso?
	I.2	¿Sabes que es un egreso?
	I.3	¿Sabes que es un presupuesto?
	I.4	¿Es importante elaborar un presupuesto personal?
	I.5	¿Es importante elaborar un presupuesto en tu negocio?
Ahorro	II.1	¿Sabes que es un ahorro?

	II.2	¿Es importante ahorrar (personal)?
	II.3	¿Conoces formas de ahorro?
	II.4	¿Es importante que los negocios ahorren?
Crédito	III.1	¿Sabes que es un crédito?
	III.2	¿Sabes cómo tramitar un crédito?
	III.3	¿Conoces los diferentes tipos de crédito?
	III.4	¿Es importante tener créditos?
Inversión	IV.1	¿Sabes que es invertir?
	IV.2	¿Conoces los diferentes tipos de inversión?
	IV.3	¿Crees importante invertir(personal)?
	IV.4	¿Es importante que las empresas inviertan?
Gestión financiera en el negocio	V.1	¿Utilizas un presupuesto dentro de tu negocio?
	V.2	¿Utilizas alguna forma de ahorro dentro de tu negocio?
	V.3	¿Has utilizado créditos para tu negocio?
	V.4	¿Has invertido para hacer crecer tu negocio?

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a la población se seleccionaron 30 empresas sociales que fueron convocados por profesores del Complejo Regional Campus Acatzingo, con el propósito de conocer cuáles son los conocimientos relacionados con la educación financiera en empresas de tipo social en el municipio e identificar como apoyarlos posteriormente.

Para la determinación de la muestra se utilizó un método no probabilístico denominado bola de nieve, toda vez que este primer ejercicio es una prueba piloto, toda vez que los empresarios tienen desconfianza de algunas actividades que se realizan y sobre todo cuando se manejan temas de dinero, lo que vuelve complejo convencerlos de que participen y por ello fue que se utilizó, este número.

### **Resultados**

Para el presente trabajo de investigación se encontraron los siguientes resultados que muestran la situación actual de la educación financiera como elemento de gestión de las finanzas al interior de las empresas sociales.

## Dimensión Presupuesto

Tabla no. 2 ítems de la Dimensión presupuesto.

	I.1.	I.2.	I.3.	I.4.	I.5.
	%	%	%	%	%
Nada de acuerdo	3.85	3.85	0.00	3.85	7.70
Poco de acuerdo	19.23	23.08	7.69	3.85	0.00
De acuerdo	53.85	38.45	61.54	38.45	26.92
Muy de acuerdo	23.08	34.62	30.77	53.85	65.38
	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia con resultados de la encuesta.

Para esta primera dimensión se observa que se tienen 5 ítems de los cuales se identifica lo siguiente:

En la primera pregunta ¿Sabes que es un ingreso? se observa que la mayoría de los empresarios sociales si lo identifican con un 23.08% y 53.85% como muy de acuerdo y de acuerdo respectivamente, aunque un 23.08% manifiestan no conocerlo: ante la pregunta ¿Sabes que es un egreso? también se encontraron resultados similares, en donde el 34.62% contestó muy de acuerdo y el 38.45% de acuerdo y el 26.93%; para el cuestionamiento ¿Sabes que es un presupuesto? se observa mayor conocimiento debido a que el 92.31% si lo conoce si solo el 7.69% lo desconoce; en relación a la pregunta ¿Es importante elaborar un presupuesto personal? Se encontró que respondieron con un 53.85% y 38.45% como muy de acuerdo y de acuerdo y solo el 7.70% no lo consideran importante y por último en el cuestionamiento ¿Es importante elaborar un presupuesto en tu negocio? Se encontró que 65.38% está muy de acuerdo y el 26.92% está de acuerdo y solo el 7.70% no lo considera importante. En esta dimensión se observa que el tema del presupuesto es relevante para los empresarios y lo importante es identificar como aterrorizarlo al interior de las organizaciones.

Tabla no. 3 ítems de la Dimensión ahorro.

	II.1.	II.2.	II.3.	II.4.
	%	%	%	%
Nada de acuerdo	7.69	0.00	11.54	3.85
Poco de acuerdo	15.38	3.85	26.92	7.69
De acuerdo	46.15	34.61	30.77	30.77
Muy de acuerdo	30.78	61.54	30.77	57.69
	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia con resultados de la encuesta.

En esta segunda dimensión se muestran los 4 ítems de los cuales se logró identificar lo siguiente:

En primer lugar, al revisar las respuestas al cuestionamiento ¿sabe que es un ahorro?, se encontró que los empresarios sociales respondieron con 30.78% y 46.15% muy de acuerdo y de acuerdo respectivamente y se evidencio que el 23.07% no lo saben; ante la pregunta ¿Es

importante ahorrar (personal)? Se encontró que el 61.54% y el 34.61% con muy de acuerdo y de acuerdo respectivamente y solo el 3.85% respondió poco de acuerdo; para el cuestionamiento ¿conoces formas de ahorro? se encontró que lamentablemente solo el 61.54% contestó estar muy de acuerdo y de acuerdo lo que refleja el desconocimiento sobre estas formas de ahorro y el 38.46% respondió estar poco de acuerdo y nada de acuerdo y por último la pregunta ¿Es importante que los negocios ahorren? Se puede observar que el 51.69% contestó muy de acuerdo, 30.77% respondió de acuerdo y solo el 11.54% contestó nada de acuerdo y poco de acuerdo. Como se observa si es un tema relevante pero todavía hay cosas por hacer, para generar esquemas de ahorro que permita a las empresas sociales crecer de manera planificada en el ámbito financiero.

Tabla no. 4 ítems de la Dimensión presupuesto.

	III.1.	III.2.	III.3.	III.4.
	%	%	%	%
Nada de acuerdo	3.85	15.38	30.77	19.23
Poco de acuerdo	15.38	26.92	30.77	26.92
De acuerdo	46.15	42.32	30.77	19.23
Muy de acuerdo	34.62	15.38	7.69	34.62
	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia con resultados de la encuesta.

Para la tercera dimensión se muestran los 4 ítems de los cuales se logró identificar lo siguiente:

En primer lugar, ante el cuestionamiento ¿Sabes que es un crédito? Respondieron el 34.62% muy de acuerdo y el 46.15% contestó estar de acuerdo, de si saben que es un crédito se encontró que en México el 15% manifestó estar poco de acuerdo lo que refleja la falta de conocimiento a diferencia de Colombia en donde el 78% manifiesta si conocerlo; En cuanto a la pregunta de si sabe cómo tramitar un crédito en México las respuestas fueron poco alentadoras debido a que el 42% manifestó nada de acuerdo o poco de acuerdo y en Colombia solo el 18% manifestó poco de acuerdo; en cuanto a la pregunta de si conocen los diferentes tipos de crédito se encontró que el 62% en el caso de México los desconocen y para el caso de Colombia solo el 18% manifestó estar poco de acuerdo y por último para el cuestionamiento de si es importante tener créditos nuevamente el 42% de los mexicanos manifestó estar nada de acuerdo o poco de acuerdo, lo que refleja que no todos están dispuestos a solicitar un crédito para su negocio o para el ámbito personal.

¿Sabes que es un crédito?

III.2 ¿Sabes cómo tramitar un crédito?

III.3 ¿Conoces los diferentes tipos de crédito?

III.4 ¿Es importante tener créditos?

Tabla no. 5 ítems de la Dimensión inversión

	IV.1.	IV.2.	IV.3.	IV.4.
	%	%	%	%
Nada de acuerdo	7.69	15.38	3.85	3.85
Poco de acuerdo	15.38	30.77	0.00	7.69
De acuerdo	46.16	30.77	53.84	46.15
Muy de acuerdo	30.77	23.08	42.31	42.31
	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia con resultaos de la encuesta.

Para la cuarta dimensión se reflejan los 4 ítems de los cuales se logró evidenciar lo siguiente:

La primera pregunta realizada en esta dimensión se refiere al conocimiento de lo que es una inversión, encontrando que el 19% de los mexicanos no conocen el concepto al contestar nada de acuerdo o poco de acuerdo, en el caso de los colombianos respondieron estar de acuerdo y muy de acuerdo; a continuación se cuestionó si se conocen los diferentes tipos de inversión a lo que el 48% de los mexicanos respondieron que nada de acuerdo o poco de acuerdo y de los colombianos el 12% respondió poco de acuerdo, lo que refleja un mayor conocimiento sobre los tipos de inversión; por otra parte al cuestionar si es importante invertir en el ámbito personal se refleja que el 4% de los mexicanos respondieron nada de acuerdo, lo que muestra que no lo consideran como algo relevante por lo que se convierte en una área de oportunidad y por último se cuestionó si se considera importante que las empresas inviertan identificando que el 8% de los mexicanos respondieron poco de acuerdo lo que no es un dato muy alentador.

Tabla no. 6 ítems de la Dimensión presupuesto.

	V.1.	V.2.	V.3.	V.4.
	%	%	%	%
Nada de acuerdo	11.54	15.38	26.92	11.54
Poco de acuerdo	34.62	30.78	26.92	19.23
De acuerdo	26.92	38.46	23.08	30.77
Muy de acuerdo	26.92	15.38	23.08	38.46
	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia con resultaos de la encuesta.

Para la quinta dimensión se reflejan los 4 ítems de los cuales se logró evidenciar lo siguiente:

En primer lugar, se cuestionó si utiliza un presupuesto al interior de su negocio se encontró que el 48% de los empresarios mexicanos respondieron que estaban nada de acuerdo o poco de acuerdo mientras que los colombianos lo hicieron en un 39% en los mismos términos; también se cuestionó si se utiliza alguna forma de ahorro dentro de su empresa y se encontró que el 52% de los empresarios mexicanos respondieron positivamente y de los colombianos 65%; adicionalmente se preguntó si se ha utilizado algún crédito para su negocio, identificando que en ambos países el 44% de los empresarios contestaron positivamente lo que refleja que el uso del crédito es una práctica poco común y por último se cuestionó si se han realizado inversiones que permitan hacer crecer la empresa evidenciándose que el 68% de los mexicanos si lo hacen pero los colombianos lo han hecho en un 78% lo que evidencia que si es algo que se encuentra en la mira de los empresarios con el propósito de lograr un crecimiento.

Como se observa en el desarrollo de la investigación, los empresarios sociales colombianos tienen mejores conocimientos en los conceptos financieros que involucran la educación financiera, sin embargo, en el momento de analizar estos rubros en el ámbito de sus empresas, se percibe que en ambos países se presentan diversas áreas de oportunidad para que a través de la capacitación se fortalezcan las competencias financieras.

### **Discusión**

La educación financiera y las empresas sociales son dos áreas interconectadas que tienen un impacto significativo en el desarrollo económico y social. La educación financiera juega un papel crucial en el éxito de las empresas sociales, ya que permite a los emprendedores tomar decisiones informadas, gestionar sus recursos de manera eficiente y alcanzar un mayor impacto social.

Si bien los resultados muestran que los empresarios sociales de Acatzingo tienen un conocimiento financiero medio, existe una necesidad evidente de mejorar sus habilidades en este ámbito. La falta de educación financiera puede limitar el crecimiento y la sostenibilidad de las empresas sociales, ya que dificulta la toma de decisiones estratégicas, la gestión del riesgo y el acceso a financiamiento.

La educación financiera es una herramienta fundamental para el éxito y la sostenibilidad de las empresas sociales. La implementación de estrategias para mejorar la educación financiera de los emprendedores sociales es crucial para fortalecer el impacto social de sus iniciativas y contribuir al desarrollo económico y social.

### **Conclusiones**

Primero que nada, se concluye que, si se alcanzó el objetivo de investigación, que era analizar que tanto incide la educación financiera en la gestión de los empresarios sociales del municipio de Acatzingo, Puebla, toda vez que se aplicaron encuestas que permitieron conocer su realidad en el ámbito de la educación financiera y permite tener un primer ejercicio para analizar la temática.

Por otra parte, se concluye que a pesar de que la mayoría de los empresarios sociales en el Municipio de Acatzingo, Puebla conocen los conceptos relacionados con la educación

financiera, se percibe que en ambos países existen dificultades para implementarlos al interior de las organizaciones lo que representa un área de oportunidad.

Por último, se considera recomendable seguir estudiando profundidad las necesidades específicas de educación financiera de los emprendedores sociales en los diferentes sectores del municipio y del estado de Puebla y desarrollar nuevas herramientas y recursos educativos para facilitar el aprendizaje financiero de los emprendedores sociales. Que representaría una base apropiada para la toma de decisiones y el logro de los objetivos organizacionales.

### Referencias bibliográficas

- Barrera, E. (2007). La empresa social y su responsabilidad social. *SciELO*, 3.
- Brigham, E. F., & Houston, M. C. (2018). *Finanzas Corporativas*.
- Coraggio, J. L. (2009). Los caminos de la economía social y solidaria. *Iconos*, 30.
- Dees, J., & Anderson, B. B. (Mayo de 2003). Sector-bending: Blurring lines between nonprofit and for-profit. Obtenido de *SPRINGER LINK*: <https://link.springer.com/article/10.1007/s12115-003-1014-z>
- Díaz, M. &. (2012). *Empresas sociales y evaluación del impacto social*.
- Díaz, M., & Marcuello, C. (2012). Las empresas sociales en España:. Obtenido de *addi.ehu.es*: <https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/46763/12721-46697-1-PB.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Díaz, M., Marcuello, C., & Marcuello, C. (2012). *Empresas sociales y evaluación del impacto social*. *CIRIEC-España*, 138-192. Obtenido de *Empresas sociales y evaluación del impacto social*.
- Fisac, R., Moreno, A., Mataix, C., & Palacios, M. (2011). *LA EMPRESA SOCIAL: REVISIÓN DE CONCEPTOS Y MODELO PARA EL ANÁLISIS ORGANIZATIVO*. *Revista Española del Tercer Sector*, 47.
- Miró, I., & Fernàndez, A. (2016). *La economía social y solidaria en Barcelona*. Barcelona: Marge Books.
- Monzón, J., & Herrero, M. (2016). Identificación y análisis de las características identitarias de la empresa social europea: aplicación a la realidad de los Centros Especiales de Empleo de la economía española. *CIRIEC-ESPAÑA*, 323.
- Nicholls, A., & Huybrechts, B. (2012). *Social Entrepreneurship: Definitions, Drivers and Challenges*. Obtenido de *SPRINGERLINK*: [https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-8349-7093-0\\_2](https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-8349-7093-0_2)
- Quintão, C. (2007). *Empresas de inserción y empresas sociales en Europa*. *CIRIEC-España*, 38.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. F. (2018). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*.
- Van, H. J. (2019). *Finanzas Empresariales*.