

El ahorro y la previsión y su relación con la toma de decisiones de los empresarios de las mipymes

Avings and forecasts and their relationship with the decision making of the businessmen of the Mipymes

Poupança e previsão e sua relação com a tomada de decisões de empreendedores de MPMEs

Erika Dolores Ruiz

Instituto Tecnológico Superior de Tierra Blanca, México

erykad.ruiz@gmail.com

erika@itstb.edu.mx

<https://orcid.org/0000-0003-1089-1284>

Julio Fernando Salazar Gómez

Instituto Tecnológico Superior de Tierra Blanca, México

jfdoctorado@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-0597-7163>

Resumen

En México, así como en todo Latinoamérica, el componente primordial económicamente hablando son las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes). Según Carriedo (2017), 72 % del empleo los genera este sector, al igual que aporta 52 % del producto interno bruto. Sin embargo, en materia de previsión y ahorro, de cultura financiera, existe una alarmante preocupación en dicho sector. En ese sentido, el presente estudio se enfocó en analizar cómo el ahorro y la previsión influyen en la toma de decisiones en la administración de las mipymes en Tierra Blanca, Veracruz. Este estudio busca, además, obtener información que contribuya a la vinculación del sistema tecnológico con el sector empresarial para establecer convenios de colaboración interinstitucional.

Palabras clave: ahorro, previsión, toma de decisiones.

Abstract

In Mexico as well as in all Latin América the primary economically thrust are Mipymes, as Carriedo (2017) 72% of the employment generated this sector contributing 52% to the gross domestic product. However, in the field of foresight and saving there is an alarming concern financial culture, why is this study which focused on analyzing the saving and the forecast influence decision-making in the administration of Mipymes in Tierra Blanca, Veracruz. This study seeks to also obtain information that contributes in the technological system linking with business to establish inter-institutional collaboration agreements.

Keywords: saving, forecast, decision making.

Resumo

No México, assim como em toda a América Latina, o principal componente econômico são as micro, pequenas e médias empresas (MPMEs). Segundo Carriedo (2017), 72% do emprego é gerado por esse setor, pois contribui com 52% do produto interno bruto. No entanto, em termos de previsão e poupança, cultura financeira, há uma preocupação alarmante nesse setor. Nesse sentido, o presente estudo se concentrou em analisar como a poupança e a previsão influenciam a tomada de decisões na administração de MPMEs em Tierra Blanca, Veracruz. Este estudo também busca obter informações que contribuam para vincular o sistema tecnológico ao setor empresarial para estabelecer acordos de colaboração interinstitucional.

Palavras-chave: poupança, prospectiva, tomada de decisão.

Fecha Recepción: Diciembre 2017

Fecha Aceptación: Marzo 2018



Introducción

Los procesos sociales en los que se ven inmersas las organizaciones son cambiantes; examinar su nacimiento y evolución a través del tiempo facilita su comprensión y la posibilidad de derivar en explicaciones adecuadas (Lara, 2010). En este entendido, las empresas están inmersas en un nuevo marco competitivo en el que es necesario renovar los modelos de negocio tradicionales (Paniagua, 2006). Esto lleva a reflexionar la *praxis* administrativa que hoy por hoy se ejecuta en las empresas, sobre todo en las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes).

Cerón (2017) considera que es muy común encontrar por todos lados nuevos emprendimientos. Lamentablemente los fracasos están presentes en la mayoría de ellos, ya que culturalmente en México no se tiene el hábito de ahorrar y destinar un recurso para prever acontecimientos que se puedan suscitar. Además, la demanda de productos financieros es mínima en lo que respecta a este rubro. Por lo que, en la medida que se entienda que los productos de ahorro-previsión son instrumentos financieros de largo plazo que tienen un carácter finalista (García, 2010), los individuos crearán conciencia de lo importante que es provisionar estos rubros. Huidobro (1995) afirma que el ahorro interno juega un papel clave en el desarrollo de los países, pues constituye la principal fuente de recursos para el financiamiento de la inversión y para la generación de proyectos de reforma estructural que promueven el desarrollo económico y social.

La cultura es un factor que determina el comportamiento de un grupo de individuos, el cual puede ser un elemento que influye en la implantación y crecimiento de los negocios. Bajo este paradigma, Berrelleza, Talavera y Plazola (2013) consideran que las diferencias culturales siguen existiendo e impactan en la forma de hacer negocios, sin importar si estas son grandes o pequeñas.

Moreno (2014), por su parte, afirma que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan para el desarrollo de la economía en México un sector empresarial clave, en el cual, sin embargo, al interior del empresariado, existe una enorme diversidad de intereses. Lo anterior depende en gran medida de la posición geográfica donde se encuentren ubicadas, además, a pesar de que la aportación que tienen al producto interno bruto (PIB) es muy relevante, la mayoría mantiene una administración empírica rudimentaria; donde la

preocupación que impera es la de cubrir los compromisos cotidianos de forma urgente dejando de lado las aportaciones que contribuyan al ahorro y la previsión.

Pese a su importancia, en México 75 % de las pequeñas empresas fracasan antes de cumplir los dos años (Instituto Nacional de Estadística y Geografía [Inegi], 2016). Este tema evidentemente afecta de forma directa a la economía de México. Reus (2016) considera que el financiamiento es clave en el crecimiento económico y el desarrollo de una cultura financiera. Asimismo, Mojica (2017) menciona que las pymes requieren mejorar sus niveles de desempeño y sus expectativas de supervivencia.

En este contexto, según González (2007), la evolución de la economía mundial durante los últimos años ha modificado los patrones de ahorro y endeudamiento en los hogares: se da prioridad a cubrir las necesidades básicas y se deja de lado estos rubros de ahorro. Por ello, Delgado (2009) afirma que es necesario realizar un análisis correcto del endeudamiento y el ahorro permitiendo la racionalidad de los agentes financieros. Cabe señalar que esto permitiría a su vez una mejor administración de los recursos económicos con los que puede contar una empresa o una familia.

En este sentido, Coturruelo (2014) afirma que la banca está transformando la forma en que los clientes consumen todo tipo de productos y servicios, inclusive los financieros (banca y seguros). Aunado a ello, los empresarios están más preocupados por obtener capital de trabajo y cubrir las necesidades básicas y en resolver problemas que requieren de atención inmediata, como ya se mencionó. Sin duda es preocupante esta situación, ya que a futuro causa desestabilidad económica, no solo a nivel empresarial, sino también a nivel familiar.

Con base en lo anterior, en esta investigación se tiene como objetivo explicar y medir la influencia del ahorro y la previsión en la toma de decisiones dentro de las mipymes particularmente de Tierra Blanca, Veracruz, México. Esta inquietud surge porque son el aparato de empresas que prevalece en la ciudad y por ser un segmento empresarial con el que se tiene contacto a través de la vinculación académica; también, no menos importante, porque se trata de la segunda fuente de empleo en la región. Con base en esto, se plantea como preguntas de investigación las siguientes: ¿Cómo influye la previsión y el

ahorro en la toma de decisiones de los empresarios de las mipymes? ¿En qué medida influye la previsión y el ahorro en la toma de decisiones de las mipymes en Tierra Blanca?

Es preciso subrayar una vez más que esta investigación se limita específicamente a los empresarios de las mipymes de Tierra Blanca, municipio que si bien cuenta la con mayor extensión territorial del estado de Veracruz, es uno de los menos desarrollados económicamente y donde las actividades que prevalecen son el comercio, agricultura y ganadería.

Metodología

Método mixto

La investigación es de corte mixto con diseño Ditriac. Este implica que el investigador confirme y corrobore los resultados de la investigación permitiendo el análisis cualitativo y cuantitativo, así como la minimización de errores. Hernández, Fernández y Baptisa (2014) mencionan que durante la interpretación y la discusión se efectúan comparaciones. Los métodos mixtos se basan en el empleo simultáneo de métodos cualitativos y cuantitativos (Bryman, 2006). Se trata de un dispositivo metodológico mixto que permite reforzar la elección investigativa (Núñez, 2017).

Análisis cualitativo

Tiene como objetivo cualitativo explicar cómo influye la previsión y el ahorro en la toma de decisiones de los empresarios de las mipymes en la zona geográfica ya mencionada.

Además, se aplicó el método Delphi, el cual consiste en una técnica de recogida de información que permite obtener la opinión de un grupo de expertos a través de la consulta reiterada (Reguant y Torrado, 2016).

La muestra que se utilizó fue por conveniencia, ya que se definió de acuerdo a ciertas características. En este caso, según Mendieta (2015), el muestreo se utiliza cuando se elige una población y no se sabe cuántos sujetos puede tener el fenómeno de interés; aquí se recurre a los sujetos que se encuentren, también se utiliza en fenómenos muy frecuentes pero no visibles.

Se aplicó, pues, el método Delphi, que está basado en un proceso estructurado para coleccionar y sintetizar el conocimiento de un grupo de expertos por medio de una serie de cuestionarios acompañados de comentarios de opinión controlada (Aponte, Cardozo y Melo, 2012). De tal forma que el estudio se realizó con la participación de 15 gerentes de empresas pertenecientes al sistema financiero ubicadas en la ciudad de Tierra Blanca. El objetivo de trabajar con este grupo de expertos fue explicar cómo influye la previsión y el ahorro en la toma de decisiones de los empresarios de las mipymes. Esto debido a que ellos, como representantes de instituciones financieras, al colocar los créditos requieren de información previa para otorgarlos: el trabajar de esta forma conjunta permitió comparar los resultados obtenidos con los resultados cuantitativos.

Una vez definido el objetivo y seleccionado el grupo de expertos, se procedió a la creación y aplicación de la entrevista en sus cuatro fases hasta obtener la información pertinente. Para poder retroalimentar al grupo de expertos se les envió los resultados de cada fase a través de correos electrónicos hasta que todos estuvieron de acuerdo en los resultados, según sus procesos de colocación de productos financieros, con lo que se obtuvo una opinión media consensuada.

Procesamiento de datos

Los resultados de cada entrevista se ordenaron y categorizaron mediante taxonomías, lo cual facilitó la interpretación y análisis.

Análisis cuantitativo

Respecto al análisis cuantitativo, se estableció como objetivo general medir la influencia de la previsión y el ahorro en la toma de decisiones de los empresarios de las mipymes seleccionados.

Se aplicó un cuestionario semiestructurado. Y la muestra cuantitativa fue determinada estadísticamente por poblaciones finitas; quedó de la siguiente manera: población de 308 mipymes pertenecientes al sector primario y secundario, ubicadas en la zona urbana de la Tierra Blanca. Para determinar la muestra probabilística se utilizó el tipo de muestra aleatoria simple (Bolaños, 2012), formada por 172 empresas, con un nivel de



confianza de 95 % y un margen de error de 5 %. Una vez determinado lo anterior, se planteó como hipótesis lo siguiente: A mayor previsión y ahorro, mayor certeza en la toma de decisiones.

Grados de exclusión

Los grados de exclusión que presenta la investigación están determinados por la selección de empresas ubicadas en la zona urbana debido a que las perspectivas contextuales que tienen son distintas a las que presentan los empresarios rurales.

Procesamiento de datos

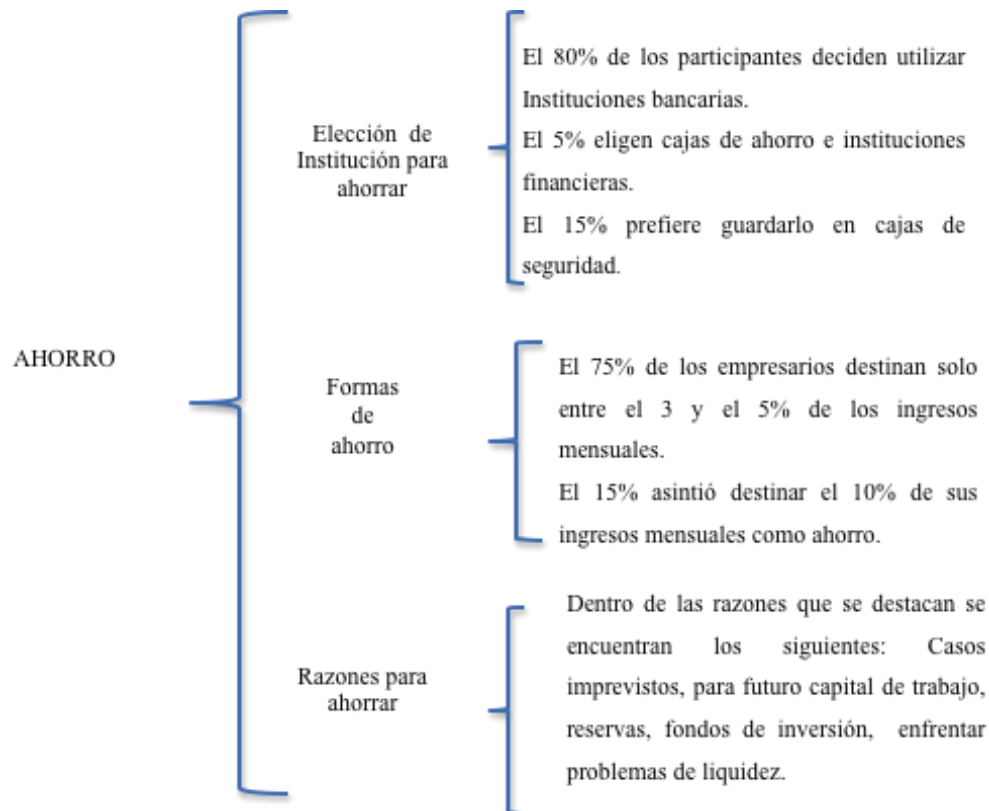
Los datos fueron procesados con el *software* Minitab 16 hasta la determinación de las correlaciones, lo que permitió el análisis e interpretación de los mismos.

Resultados

Los resultados se dividen en dos fases cualitativas y cuantitativas. Esto facilita el análisis y discusión de los mismo y, por ende, de las conclusiones.

A continuación, se presentan los resultados cualitativos obtenidos a través del método Delphí.

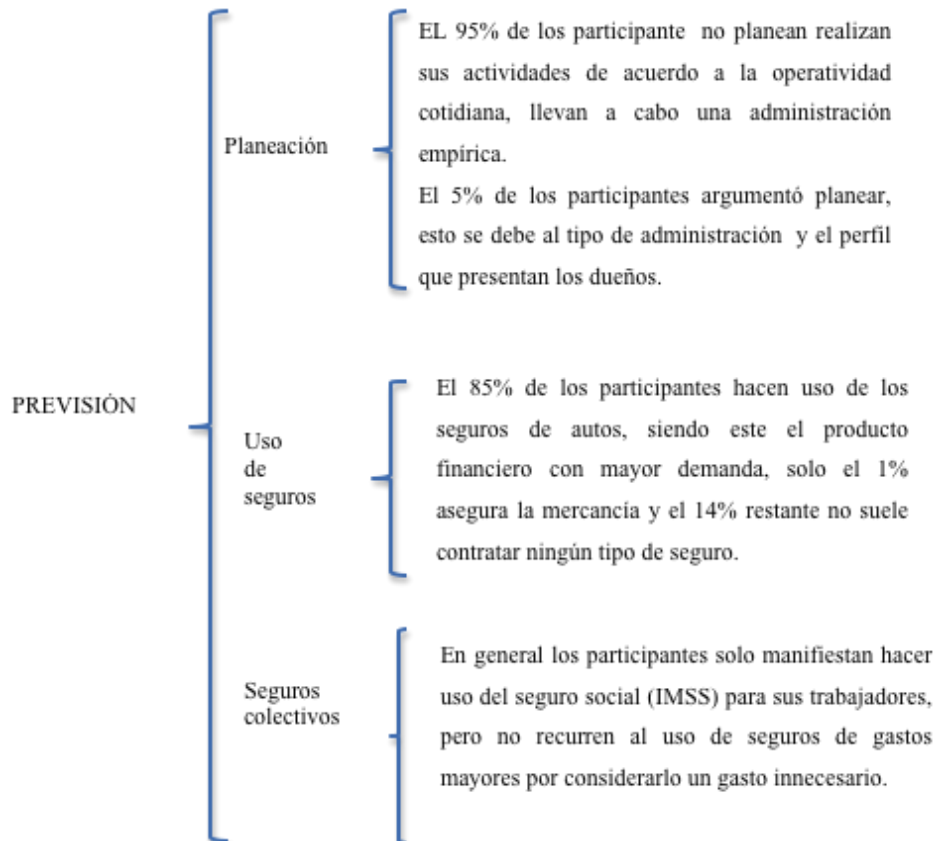
Figura 1. Razones para ahorrar



Fuente: Elaboración propia

Dentro de las razones que manifestaron los participantes (gerentes de las empresas financieras bancarias y no bancarias), de acuerdo a los estudios que realizan en la colocación de créditos, es que los empresarios de las mipymes prefieren por seguridad resguardar sus recursos en instituciones bancarias, esto es, posicionan en primer lugar a los bancos; en segundo lugar, optan por las instituciones financieras como casas de préstamo y cajas de ahorro. En este aspecto, la mayoría destina solo 5 % de sus ingresos mensuales al ahorro y argumentan que estos recursos serán usados en casos de contingencias, como capital de trabajo y, si llegara el caso, en problemas de liquidez, aunado a que, dependiendo los montos que resguarden, podrían ser utilizados como un fondo de inversión. Como se puede observar, los empresarios de las mipymes consideran el ahorro como un fondo en caso de contingencia (véase figura 1).

Figura 2. Razones para prever



Fuente: Elaboración propia

En referencia a las razones para prever, los participantes comentan, según su experiencia en la colocación de créditos, que los empresarios de las mipymes no suelen planear, sino que su toma de decisiones está basada en el conocimiento de la operatividad que mantienen sus negocios. Por lo tanto, el tipo de administración que desarrollan es netamente empírica; solo una minoría sí lleva a cabo una planeación basada en indicadores, volumen de operaciones y liquidez: corresponde a 5 % de los encuestados, los cuales ostentan una formación académica, mientras que el resto no la posee. Por otra parte, el uso de seguros solo lo consideran para las unidades que poseen específicamente equipo de transporte; no adquieren seguros para el equipo fijo y solo 1 % asegura la mercancía. Los seguros colectivos no figuran en las preferencias de los empresarios, por lo que ejercer una toma de decisiones basada en seguros de alta cobertura es nula, ya que prefieren solo otorgar a sus trabajadores la prestación del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS).



En general, como se puede observar en la figura 2, los empresarios no consideran la previsión como una oportunidad, o inclusive como una necesidad, sino como una obligación.

Es de suma importancia subrayar que el grupo de expertos se compuso por directivos de instituciones financieras, bancarias y cajas de ahorro que se encuentran ubicadas en la zona demográfica ya especificada líneas arriba. Se les aplicó una entrevista en cuatro ocasiones, la cual se rediseñaba según sus respuestas, y se encontró que la percepción que tienen sobre las dos variables objeto de estudio es que la mayor parte de los clientes está captada por las instituciones bancarias, pues se obtuvo como respuesta que al menos entre 80 % y 90 % de los clientes que conforman la cartera de pymes recurren al ahorro, permaneciendo constantes entre 40 % y 50 % de los mismos. En este sentido, argumentan que desafortunadamente este sector no tiene una cultura del ahorro bien definida, lo cual se refleja en las estadísticas de productos financieros que manejan. Por otra parte, este mismo segmento de gerentes comenta que la colocación de seguros suele ser tediosa y difícil debido a que los empresarios (mipymes) solo hacen uso de seguros de auto a consecuencia de que están obligados por la autoridad y, por ende, la adquisición de seguros de activos prácticamente es nula, aunado a que solo una minoría que no es representativa del total de la cartera hace uso de seguros de materias primas o inventarios.

Respecto a las instituciones financieras, los directivos comentan que solo entre 10 % y 20 % de los clientes que conforman la cartera de pymes hacen uso del ahorro y la recurrencia que tienen en acrecentar la cuenta oscila entre 5 % y 10 % del total de los usuarios. Por lo que concierne a la previsión, los seguros solo son colocados cuando adquieren créditos y esto es porque son requeridos para ser beneficiados con los mismos. En las cajas de ahorro solo entre 10 % y 20 % de la cartera recurren al ahorro mensual y no colocan seguros. En el cuestionamiento de toma de decisión que prevalece en los empresarios de las mipymes, los expertos coinciden que esta obedece a la dinámica diaria de las operaciones que ejecutan. Afirman que no poseen una cultura financiera que esclarezca su directiva, por lo tanto, visualizan el ahorro como fondos de capital de trabajo que en casos de contingencia son utilizados con el objeto de minimizar los costos de financiamiento; además, representa una forma de adquirir recurso a futuro a un costo



relativamente bajo. En síntesis, el fondo de ahorro comúnmente es utilizado para futuras inversiones y cubrir necesidades inmediatas. Y en cuanto a la previsión, no la visualizan como una inversión, sino como un gasto: no ven factible invertir en seguros salvo los que son obligatorios por ley. Basados en su experiencia rutinaria, aplican una toma de decisiones específicamente empírica en lo que suponen que puede pasar o sencillamente en lo que está pasando, esto es, su toma de decisión suele ser más correctiva que preventiva. En conclusión, no existe relación entre el ahorro, la previsión y la toma de decisiones en la administración del negocio, sino que simplemente la realizan por prácticas empíricas. Es decir, manejan una toma de decisiones empírica basada en el conocimiento heredado, o en otras palabras, esa toma de decisiones no es razonada, analizada ni visualizada y, por ende, no obtienen el mejor provecho de la misma (ver tabla 1).

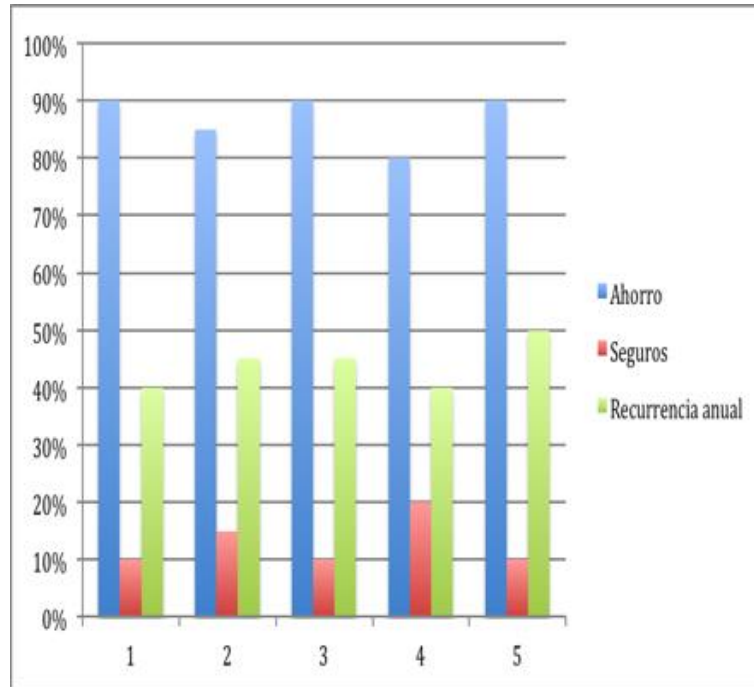
Tabla 1. Entrevista a expertos

	Ahorro	Recurrencia	Previsión	Recurrencia
Instituciones bancarias	Entre 80 % y 90 % de los empresarios de las mipymes que conforman su cartera de clientes ahorran.	Entre 40 % y 50 % de los clientes son constantes en el ahorro mensual.	Del total de la cartera de clientes, solo entre 10 % y 20 % utilizan medios de previsión.	El nivel de recurrencia oscila entre 40 % y 50 % del total de los usuarios que prevén.
Instituciones de ahorro	Entre 10 % y 20 % de sus clientes utilizan cuentas de ahorro.	Entre 5 % y 10 % de los clientes que ahorran son recurrentes.	Solo otorgan seguros cuando a sus clientes les benefician con créditos.	Al total de los clientes que solicitan créditos se les adjudica el seguro como requisito.
Cajas de ahorro	Entre 10 % y 90 % de los clientes recurren al ahorro de forma mensual.	Solo 5 % de los clientes son recurrentes en el ahorro mensual.	No otorgan seguros.	No aplica.
Toma de decisión	Recurren solo a retirar el efectivo cuando presentan problemas de liquidez, requieren capital de trabajo o en su momento deciden invertir.			

Fuente: Elaboración propia

A continuación, se presentan los resultados cuantitativos. En este rubro se aplicó un cuestionario a 172 empresarios ubicados en la zona urbana de Tierra Blanca, Veracruz.

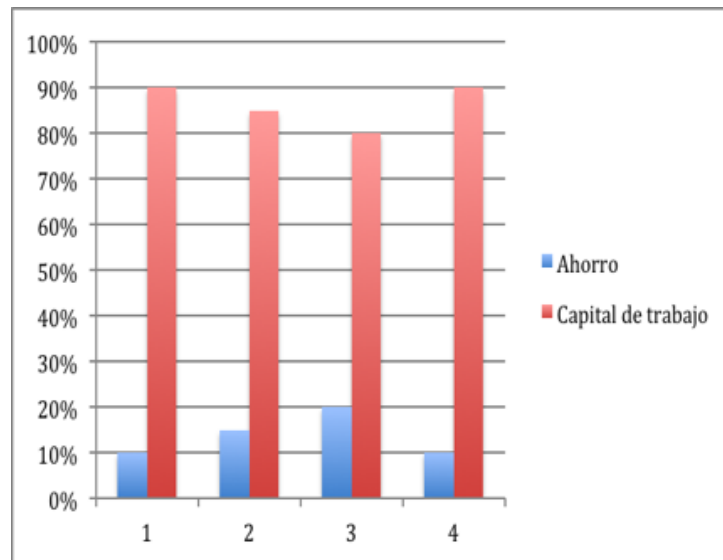
Figura 3. Toma de decisiones con relación a las variables ahorro y previsión (seguros) en instituciones bancarias



Fuente: Elaboración propia

En la figura 3 se puede observar que el ahorro se presenta como la variable de mayor aceptación en las empresas al tener una demanda de entre 80 % y 90 %. Los seguros, por su parte, mantienen una constante de entre 10 % y 20 %, con una recurrencia de ambos productos de 40 % y 5% del total. Como se puede observar, el comportamiento es similar, la tendencia es la misma en cuanto a la demanda, por lo que resulta relevante en el análisis, ya que externalan las mismas razones tanto para ahorrar como para prever. Bajo estos parámetros, los empresarios afirman que la adquisición de seguros la realizan obligadamente ya que así lo marca la ley. En consecuencia, la tendencia hacia el ahorro y la previsión no es una constante en los usuarios: dejan de hacerlo con el tiempo y una vez que retiran el recurso es difícil que lo vuelvan a ingresar, lo que implica nuevamente que su toma de decisiones no es estratégica, planeada y analizada, sino que es obligada.

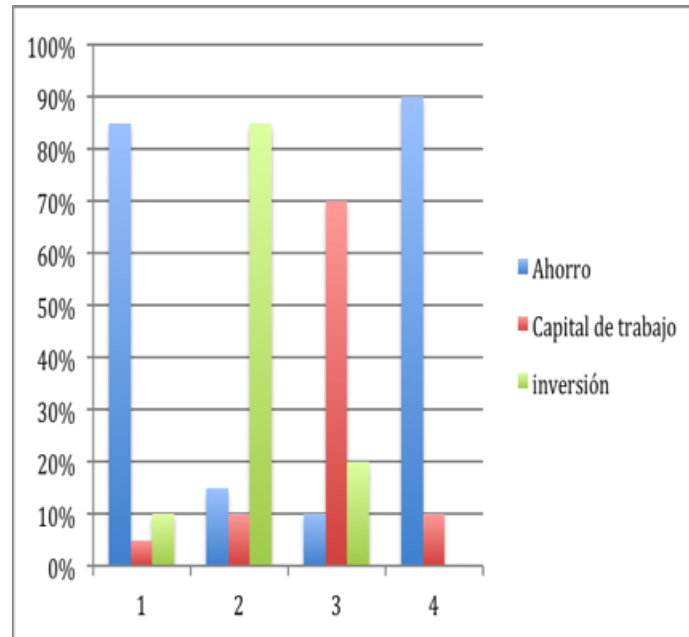
Figura 4. Toma de decisiones con relación a las variables ahorro y previsión (capital de trabajo) en instituciones bancarias



Fuente: Elaboración propia

Con relación al fenómeno que presenta el ahorro versus la previsión (capital de trabajo), los participantes se inclinan por la previsión entre 80 % y 90 %; muestra un menor interés en el ahorro al presentar un porcentaje que oscila entre 10 % y 20 %. Esto conlleva a que su toma de decisiones esté focalizada en el fortalecimiento de su capital de trabajo derivado de las necesidades que presenta su operatividad. Por lo tanto, la toma de decisiones que ejecutan se basa exclusivamente en la aplicación del recurso en actividades cotidianas y urgentes, no en una planeación adecuada y toma de decisiones consciente, sino que todo se fundamenta en un escenario totalmente empírico (véase figura 4).

Figura 5. Toma de decisiones con relación a las variable ahorro y previsión en financieras

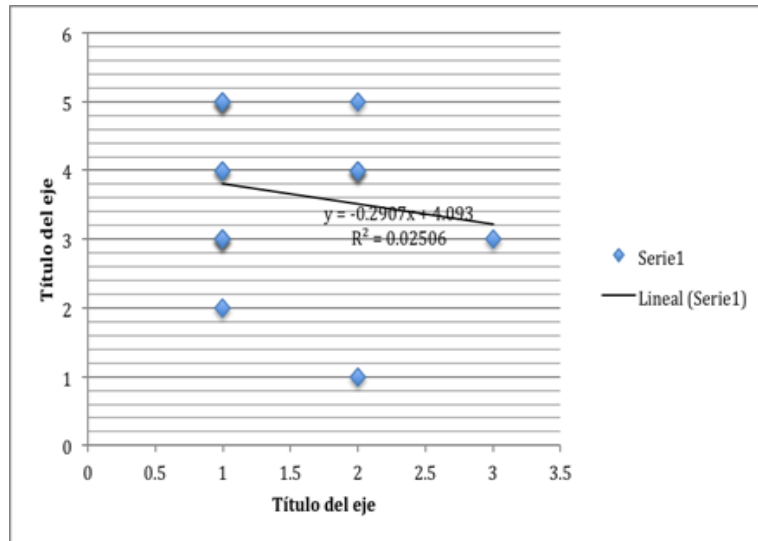


Fuente: Elaboración propia

En este mismo contexto, los resultados que se obtuvieron de los participantes que prefieren los productos que ofertan las instituciones financieras no bancarias reflejan que entre 10 % y 90 % de los encuestados destinan cierta cantidad al ahorro, de los cuales, una vez retirado el recurso, entre 10 % y 85 % de los clientes lo destinan a la inversión y entre 5 % y 70 % lo utilizan como capital de trabajo (ver figura 5). Tal como se visualiza, la tendencia sigue siendo similar: los empresarios se inclinan por una toma de decisiones empírica direccionada por el volumen de operaciones que manejan cotidianamente y, en consecuencia, no existe relevancia entre estas variables.



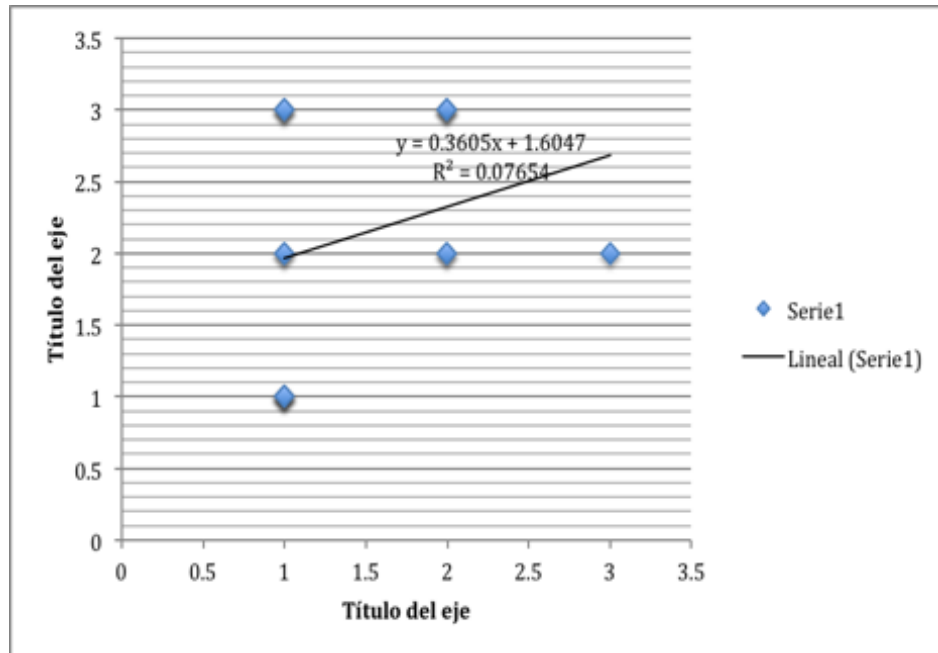
Figura 6. Correlación entre las variables toma de decisión-ahorro



Fuente: Elaboración propia

No existe correlación entre las variables al obtenerse un resultado positivo de 0.02506, por lo tanto, se establece que la toma de decisiones de los empresarios no tiene relación con la variable ahorro (ver figura 6). Comprobándose que su toma de decisiones esta basada en el empirismo y el conocimiento que tienen sobre su negocio.

Figura 7. Correlación entre las variables toma de decisión–previsión



Fuente: Elaboración propia

Como se observa en la figura 7, no existe correlación entre las variables de toma de decisión y previsión, pues arroja un resultado positivo de 0.07654. Tomando en cuenta lo anterior, se concluye que la toma de decisiones de los participantes no se encuentra relacionada con la variable previsión, sino que su administración está basada en el empirismo y la premura por cubrir las actividades cotidianas.

Discusión

De acuerdo a los resultados cualitativos, se demostró que no existe relevancia con relación a la toma de decisiones, el ahorro y la inversión; más bien que esta última se genera por herencia (empirismo), debido a que de generación en generación se ha inculcado en los empresarios de la zona objeto de estudio, a través de paradigmas tales como que el costo de autofinanciarse suele ser más económico que adquirir una fuente de financiamiento externa, se ha inculcado, como se decía, a ver al ahorro y la previsión como elementos de contingencia de los cuales ellos pueden hacer uso en caso de ser necesario, siendo su destino final convertirse en capital de trabajo y, en algunas ocasiones, en

inversión de activos. Asimismo, se observa en el grosor de la muestra presenta una tendencia hacia la administración netamente empírica, 90 % de los negocios que conforman la muestra llevan en el mercado más de 30 años y actualmente solo son los hijos los que administran las entidades económicas, aunque no se muestra una evolución administrativa. Cuantitativamente se demuestra que no existe correlación significativa entre la decisión de ahorrar y prever al obtener resultados positivos de 0.02506 y 0.07654, denotando correlaciones nulas (Hernández *et al.*, 2014).

Lo anterior indica que, a pesar de mantener una administración empírica, han tenido éxito en su toma de decisiones de acuerdo a los años que llevan en el mercado. Sin embargo, el hecho de que no consideren el ahorro y la previsión como parte fundamental en su toma de decisiones puede llevarlos a problemas financieros relativamente severos. Cabe mencionar que por el mismo tiempo que llevan en el mercado este segmento empresarial sigue manteniendo un paradigma equívoco sobre el ahorro y la previsión; la adquisición de seguros no es un elemento que ellos consideren como inversión, sino que lo visualizan como un gasto, lo que conlleva a no adquirirlos. Esto ha implicado que tengan pérdidas muy considerables en los últimos años ocasionadas por variables sociales como la delincuencia; en esta dinámica se preocupan más por asegurar sus equipos de transporte a causa de la obligatoriedad que existe. Actualmente, a pesar de los avances tecnológicos, sigue existiendo una resistencia importante hacia la confiabilidad de la banca (bancos comerciales), razón por la cual prefieren ahorrar en casa o en cajas de seguridad; así, la posibilidad de aperturar portafolios de ahorro es mínima debido a estos arquetipos.

Conclusiones

Es posible concluir que cualitativamente se encontró que no existe relevancia en cuanto a la relación entre la toma de decisiones, el ahorro y la previsión en empresarios de las mipymes de Tierra Blanca, sino que la variable ahorro solo representa una aceptación heredada por generaciones y que facilita la adquisición de recursos futuros a un costo relativamente bajo. Sin embargo, estos recursos son direccionados hacia la utilización del capital de trabajo, la inversión de activos y para solventar situaciones de contingencias.



La muestra de participantes reveló una tendencia hacia una toma de decisiones complemente empírica, la cual se fundamenta en cubrir necesidades básicas. Solo una minoría que no es representativa aplica una toma de decisión basada en herramientas administrativas y enfocadas en una administración más científica, fruto de los perfiles académicos que ostentan los dueños. Sin embargo, más de 95 % de los participantes denotaron una administración empírica, por lo que su toma de decisiones tiende a ser débil y carente de certeza respecto a la previsión y el ahorro. Así, pues, se concluye que la toma de decisiones que ejecutan los directivos de las mipymes en la ciudad de Tierra Blanca no tiene relación directa con la decisión de ahorrar y prever, mostrando una nula influencia entre las variables.

Cuantitativamente se demostró que en el grupo de participantes (empresarios mipymes) prevalece en las preferencias de los directivos el uso las instituciones bancarias. Esto se debe específicamente a que causan una mayor confianza en los mismos, por lo tanto, la adquisición de portafolios de ahorro y productos de previsión son adquiridos en este tipo de instituciones. La tendencia que presentan los usuarios de estos productos financieros está enfocada en ahorrar para obtener recursos a futuro que puedan servir como un fondo de capital de trabajo e inversión y solventar situaciones de contingencia.

Más aún, la variable de previsión no es relevante ni representa una prioridad para este gremio, ya que solo recurren a estos productos cuando están sujetos a ser obligados por la autoridad. De tal forma que la toma de decisiones que comúnmente llevan a cabo los empresarios de las mipymes en Tierra Blanca no está determinada por un proceso concienzudo, basado en una administración científica, a través de herramientas que permitan reducir la incertidumbre, sino que fundamentado en el empirismo, en el conocimiento que han obtenido a lo largo de los años.

Con relación a la pregunta de investigación de en qué medida influye la previsión y el ahorro en la toma de decisiones de las mipymes en Tierra Blanca, se puede concluir que los empresarios de la mipymes ejecutan una toma de decisiones basada en la percepción, la operatividad y el empirismo, esto es, no existe una relación directa entre la decisión de ahorrar y prever, al obtener correlaciones positivas débiles de 0.02506 y 07654, respectivamente, lo que significa que la hipótesis, a mayor previsión y ahorro, mayor



certeza en la toma de decisiones, no se cumple; más bien se rechaza, pues los hallazgos demuestran que las decisiones son tomadas de acuerdo a la dinámica diaria y basada en un conocimiento empírico con correlaciones nulas.

Implicaciones

Los resultados de esta investigación pueden ser usados en la toma de decisiones de los empresarios de las pymes que requieran ejercer alguna acción enfocada en las dos variables objeto de estudio, de forma que permitan mejorar el desempeño organizacional. También representa un punto de partida para la generación y dirección de políticas empresariales, así como para el establecimiento de programas institucionales. Con base en esto, los empresarios de las mipymes pueden hacer uso de los resultados aquí obtenidos para generar una adecuada planeación, basada en las variables de ahorro e inversión, lo que permeará hacia una correcta y asertiva toma de decisiones. Para lograr lo anterior, es importante crear vínculos entre este sector empresarial y las instituciones bancarias, de servicios financieros y educativas, con la finalidad de otorgarles las herramientas idóneas para que puedan realizar los cambios pertinentes y generar las acciones adecuadas, todo lo anterior con la meta de fomentar unidades de negocio más rentables.

Los empresarios de las mipymes deben buscar capacitarse para ejercer una mejor toma de decisiones. Con una mayor capacitación, evitarán tomar de forma subjetiva las decisiones de sus respectivas empresas, así como solventarán una diversidad de problemas que, si realizan una correcta planeación por medio herramientas de evaluación, minimizarán los riesgos y, en suma, mejorarán sus procesos de dirección.

Limitaciones de la investigación

Dentro de las limitaciones encontradas en esta investigación se puede destacar la resistencia a participar en el proyecto, lo que propició que la recogida de la información se tornara compleja; al argumentar que por cuestiones de seguridad no podrían dar ese tipo de información, se tuvieron que establecer estrategias que les permitieran tener la seguridad de que sus datos personales no serían revelados.



Una segunda limitación que se presenta es que los participantes son los mismos dueños de las mipymes, por lo que puede existir un sesgo al querer proyectar la mejor imagen de su empresa. Sin embargo, vale la pena señalar que es un riesgo que siempre está latente en el aspecto cualitativo.

Como tercera limitación se puede decir que fue burocrático el proceso para poder contar con la participación de los expertos, muestra compuesta por los directivos de las instituciones financieras y bancarias de la zona de Tierra Blanca, porque se tuvo que aplicar la entrevista en cuatro ocasiones.

Futuras líneas de investigación

Como futuras líneas de investigación se puede aplicar el mismo estudio en otras ciudades con otras características demográficas con la finalidad ver la similitud o disparidad de los resultados. Además, en un futuro, resultaría interesante realizar un comparativo con mipymes en toda Latinoamérica con el objeto de verificar si el fenómeno tiende a ser cultural o simplemente es a causa del factor académico.

Agradecimientos

Al Instituto Tecnológico Superior de Tierra Blanca por su valioso apoyo y el amplio compromiso hacia con el personal docente, al capacitar en pro de la educación tecnológica y la investigación.

Como estudiante del Postdoctorado en Administración de Negocios, agradezco las facilidades al Centro de Estudios e Investigaciones para el Desarrollo Docente, CENID A. C. otorgadas, permitiendo concluir con el posgrado, así como también a la Dra. María Guadalupe Veytia Bucheli, por su profesionalismo y correcta asesoría en el proceso investigativo que se ve reflejado en la publicación de dicho artículo.



Referencias

- Aponte, G., Cardozo, M. A. y Melo, R. M. (2012). Método DELPHI: aplicaciones y posibilidades en la gestión prospectiva de la investigación y desarrollo. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 18(1), 41-52. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36424414003>.
- Berrelleza, M. Talavera, R. y Plazola, M. S. (2013). Identificar las diferencias culturales que afectan en el desarrollo de los negocios internacionales. *RIDE Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 3(6). Recuperado de <http://www.ricea.org.mx/index.php/ricea>.
- Bryman, A. (2006). Integrating quantitative and qualitative research: how is it done? *Qualitative Research*, 1(6), 97-113.
- Bolaños, E. (2012). *Estadística para el Desarrollo Tecnológico*. Hidalgo, México: Escuela Superior de Tizayuca. Recuperado de https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/tizayuca/gestion_tecnologica/muestraMuestreo.pdf.
- Cerón, E. J. (2017). PMI® Project Management Institute: ¿Ayuda a la pequeña empresa mexicana de gestión de construcción a reducir sus errores? Caso Cerón. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(11). Recuperado de <http://www.ricea.org.mx/index.php/ricea>.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía [Inegi]. (2016). *Censo Nacional*. México: Inegi. Recuperado de <http://www.inegi.org.mx>.
- Carriedo, C (11 de abril del 2017). Pymes Mexicanas y su estrategia para el 2017. *Forbes*. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/pymes-mexicanas-y-su-estrategia-para-2017/>.
- Coturruelo, J. J. (2014). Los desafíos del nuevo entorno: Retos de Ahorro-Previsión. Ponencia presentada en el XXI Encuentro del Sector Asegurador. Madrid, 17 de noviembre del 2014. Recuperado de https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/servicios-financieros/Deloitte_ES_Servicios_Financieros_Juan-Coturruelo-BBVA-SEGUROS.pdf.

- Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144.
- García, V. (marzo del 2010). Los instrumentos de ahorro-previsión en España: desarrollos recientes. *Banco de España. Boletín económico*, 72-82, Recuperado de <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/10/Mar/Fich/art4.pdf>.
- González, J. J. (2007). Análisis del endeudamiento de los hogares colombianos. *Revista Desarrollo y sociedad*, segundo semestre, 1-25.
- Hernández, S., Fernández, C. y Baptista, L. (2014). *Métodología de la Investigación*. México: MC Graw Hill.
- Huidobro, A. (1995). *Importancia del ahorro en la economía*. México: Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. Recuperado de <http://www.cnsf.gob.mx/Difusion/OtrasPublicaciones/DOCUMENTOS%20DE%20TRABAJO%20DESCRIPTIVOS/DdT62conimag%20BV%20ok.pdf>.
- Lara, G. (2010). De cajas populares a cooperativas de ahorro y préstamo. Algunas evidencias. *Revista Estudios Agrarios*, 119-127. Recuperado de http://www.pa.gob.mx/publica/rev_45/analisis/Graciela_Lara_Gomez.pdf.
- Mendieta, G. (2015). Informantes y muestreo en investigación cualitativa. *Investigaciones Andina*, 17(30), 1148-1150. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=239035878001>.
- Moreno, H (2014). La innovación tecnológica como herramienta para el desarrollo de la competitividad en las pymes. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 2(3). Recuperado de <http://www.ricea.org.mx/index.php/ricea/article/view/15/23>.
- Mojica, E. P. y Martínez, M. (2017). Orientación al mercado, innovación y capacidades competitivas, determinantes del Desempeño de las PYMES del estado de Aguascalientes. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(11), 72-110. Recuperado de <http://www.ricea.org.mx/index.php/ricea>.



- Núñez, J. (2017). Los métodos mixtos en la investigación en educación: hacia un uso reflexivo. Recuperado de <http://www.scielo.br/pdf/cp/v47n164/1980-5314-cp-47-164-00632.pdf>.
- Paniagua, C. (2006). La virtualización de los recursos tecnológicos, impulsor del cambio en la empresa. *Universia Business Review*, 12, 92-103. Recuperado de <https://ubr.universia.net>.
- Reus, N. N (2016). Análisis comparativo sobre el ahorro y endeudamiento en alumnos de México y España del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 5(9). Recuperado de <http://www.ricea.org.mx/index.php/ricea>.
- Reguant, M. y Torrado, M. (2016). El método Delphi. *REIRE*, 9(1). Recuperado de https://www.innovacion.ct/.../herramientas_practicas_para_innovacion_1.0_metodo_d.

Rol de Contribución	Autor (es)
Conceptualización	Erika Dolores Ruiz
Metodología	Erika Dolores Ruiz, Julio Fernando Salazar Gómez
Software	Julio Fernando Salazar Gómez
Validación	Erika Dolores Ruiz
Análisis Formal	Erika Dolores Ruiz, Julio Fernando Salazar Gómez
Investigación	Erika Dolores Ruiz, Julio Fernando Salazar Gómez
Recursos	Erika Dolores Ruiz
Curación de datos	Julio Fernando Salazar Gómez
Escritura - Preparación del borrador original	Erika Dolores Ruiz
Escritura - Revisión y edición	Erika Dolores Ruiz, Julio Fernando Salazar Gómez
Visualización	Erika Dolores Ruiz, Julio Fernando Salazar Gómez
Supervisión	Erika Dolores Ruiz
Administración de Proyectos	Erika Dolores Ruiz
Adquisición de fondos	Erika Dolores Ruiz