

## **CARACTERÍSTICAS Y POTENCIALIDADES PARA EL FOMENTO DE LA CULTURA FINANCIERA Y EL ECOSISTEMA EMPRESARIAL DE LAS MIPYMES EN LOS MUNICIPIOS DE TOLCAYUCA, VILLA DE TEZONTEPEC Y ZAPOTLÁN DE JUÁREZ DEL ESTADO DE HIDALGO**

CHARACTERISTICS AND POTENTIALITIES FOR THE PROMOTION OF THE FINANCIAL CULTURE AND THE BUSINESS ECOSYSTEM OF THE MIPYMES IN THE MUNICIPALITIES OF TOLCAYUCA, VILLA DE TEZONTEPEC AND ZAPOTLÁN DE JUÁREZ OF THE STATE OF HIDALGO.

Juan Carlos Márquez Ortiz<sup>18</sup>, Dulce Olivia Fosado Martínez, Mariana Durán Rocha

### **RESUMEN**

El objetivo del presente trabajo es contribuir a generar conocimiento e identificar potencialidades de la cultura financiera y del ecosistema empresarial en las que están inmersas las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de la región en la que está asentada la Universidad Politécnica Metropolitana de Hidalgo (UPMH), que comprende los municipios de Zapotlán de Juárez, Tolcayuca y Villa de Tezontepec, mediante la aplicación de trabajo de campo (encuestas), se logró caracterizar el ecosistema empresarial reinante de la región en estudio y se encontraron resultados relevantes en términos cuantitativos como cualitativos que nos permite diagnosticar el estado empresarial en la zona.

Palabras Clave: Emprendedurismo, ecosistema empresarial, cultura financiera, región económica

### **ABSTRACT**

The objective of this work is to contribute to generate knowledge and identify potentialities of the financial culture and the business ecosystem in which micro, small and medium enterprises (MIPymes) are immersed in the region in which the Polytechnic University of Hidalgo is located. (UPMH), which includes the municipalities of Zapotlán de Juárez, Tolcayuca and Villa de Tezontepec, through the application of precise and specialized methodological tools to have elements that allow to propose actions that strengthen their promotion, as well as its sustainability, which concerns its profitability, productivity, gender equality, social and environmental responsibility.

**Keywords:** Entrepreneurship, business ecosystem, financial culture, economic region

---

<sup>18</sup> El presente proyecto se realizó con base en la convocatoria en la modalidad 3.1 del INADEM 2015: Profesionalización de capacidades financieras y generación de contenidos que impulsen al ecosistema emprendedor de alto impacto y a las Mipymes, en el Rubro de Apoyo: Generación y Divulgación de contenidos dentro de la modalidad de investigación aplicada al desarrollo de mejores herramientas de apoyo para impulsar al ecosistema emprendedor de alto impacto en México. Los autores son profesores – investigadores de tiempo completo en la Universidad Politécnica Metropolitana de Hidalgo y desean agradecer el apoyo de la consultora bufete de Estudios Interdisciplinarios A.C. su apoyo en la consecución del presente trabajo. Sin embargo, todos los errores u omisiones son responsabilidad total de los autores.

## INTRODUCCIÓN

El fomento de la cultura financiera y el ecosistema empresarial en forma regional son fundamentales para la economía nacional ya que dentro de ella se estudian factores macroeconómicos externos e internos, así como factores microeconómicos relacionados con la empresa individual. No obstante, a su importancia han sido poco estudiados en nuestro país.

El ecosistema empresarial es un concepto acuñado a inicios de los años 90 que durante la presente década ha cobrado una importancia creciente sobre todo en un contexto de globalización. Para el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) un ecosistema empresarial es toda comunidad de negocios con organizaciones e individuos que interactúan para producir bienes y servicios de valor para clientes, que son a su vez parte de un sistema de negocios. Incluye proveedores, productores, líderes, competidores, entre otros.

Mientras que para Biasca (2005) el ecosistema empresarial, contempla el macro y micro entorno de una organización, por tanto, la empresa extendida o relación del proveedor al cliente, competidores, accionistas, sindicatos, oficinas reguladoras de gobierno, entre otras y las etapas serían la inicial, expansión, consolidación y renovación.

Por otra parte, Lozano (2015) menciona que la innovación y el espíritu emprendedor son fundamentales dentro del ecosistema empresarial y desde su perspectiva dicho ecosistema puede analizarse desde cuatro vertientes: etapas de un ecosistema empresarial, comportamiento empresarial, deterioro competitivo y condiciones del país. Todas estas dimensiones tienen una importante interacción con variables como la competitividad y el cambio organizacional, las cuales afectan de manera significativa a dicho

ecosistema en el corto y el largo plazo.

Para las empresas individuales el pertenecer a un ecosistema empresarial es fundamental debido a que aumenta las posibilidades de financiamiento para el crecimiento de la empresa y de esta forma ser más competitivo dentro de su mercado. Además, le permite una mejor asesoría, la cual permite diversificar y potenciar el valor del negocio y de la marca. Otra ventaja consiste en la obtención de mejores alianzas que ayudan a encontrar proveedores clave y mejores mercados. Finalmente, un sistema empresarial ayuda para ampliar y mejorar los procesos de innovación y competitividad.

Es importante mencionar que el ecosistema empresarial ha venido evolucionando de manera importante ya que hace 10 o 15 años el panorama económico y empresarial era totalmente diferente, lo anterior, puede apreciarse en el papel central que juega actualmente el emprendedurismo como estrategia económica.

El ecosistema empresarial en la actualidad está fuertemente vinculado con la innovación de productos y procesos productivos, es por ello que la ciencia y tecnología cumplen con un papel central dentro del ecosistema. Por tanto, los gastos en investigación y desarrollo (I+D) son fundamentales para la creación de nuevo conocimiento y de nuevas patentes que puedan detonar el crecimiento en algunos sectores de la economía.

Para algunos autores como Carrión (2007), el ecosistema emprendedor es un conjunto de especies primarias (clientes, proveedores, intermediarios, junto a la propia empresa) próximas a especies secundarias (propietarias, entidades gubernamentales, asociaciones que representan a sus clientes, proveedores, además de competidores directos y potenciales).

En la actualidad, la importancia de emprender ha sido fundamentalmente enseñada en las universidades y dicha planeación está rindiendo sus primeros frutos sobre todo como válvula de escape al desempleo crónico que arrastra nuestro país desde décadas pasadas. Sin embargo, la productividad de las nuevas empresas sigue siendo demasiado baja, lo que implica bajos salarios, alta subcontratación y precarización del empleo.

Para Auletta y Rivera (2011), el emprendimiento o emprendedurismo actualmente gira sobre seis ejes organizativos:

- 1.- Políticas: Gobierno y Liderazgo
- 2.- Finanzas: Capital semilla, mercado de capitales
- 3.- Cultura: Historias de éxito y normas sociales
- 4.- Servicios: infraestructura y servicios profesionales
- 5.- Capital Humano: Fuerza laboral y educación
- 6.- Mercados: Clientes o redes

Los países mejor posicionados dentro del emprendedurismo en América Latina según estudios del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN, 2014)<sup>19</sup> a través del índice de condiciones sistémicas para el emprendimiento dinámico<sup>20</sup> son en primer instancia Chile seguido de México, Brasil, Costa Rica y Argentina. Sin embargo, se encuentran aún lejos de los países industrializados. Una conclusión central del estudio señaló que a pesar que existe un alto nivel

de emprendimiento en la región, la mayoría es informal y por lo cual, un alto nivel de desaparición temprana de los proyectos.

Además, el mismo trabajo plantea la existencia de problemas estructurales, tales como: la falta de vocación como emprendedor, los bajos niveles de ciencia y tecnología para generar innovaciones, la falta de financiamiento apropiado y problemas de confianza entre los emprendedores y sus bajos niveles de conexión como red.

La idea del emprendedurismo e innovación a través de la investigación y desarrollo (I+D) no es nueva, este planteamiento ya había sido sugerida por el economista austriaco Joseph Shumpeter con su teoría de la *destrucción creativa* en la cual propone a grandes rasgos que dicha destrucción es el proceso de transformación que acompaña a la innovación y ésta es la introducción de nuevas funciones de producción.

Para Shumpeter (1939), [recuperado por Becker (2011)] el empresario emprendedor y la empresa son el motor del crecimiento económico ya que la empresa es el núcleo productor de bienes y servicios. Además de que el emprendedor está dispuesto a asumir riesgos y obtener beneficios que no se mantienen a lo largo del tiempo, por lo que debe desarrollar nuevas técnicas financieras y de producción (innovación) dentro de un medio competitivo para lograr mantenerse dentro del mercado. Lo que genera crecimientos económicos irregulares.

Su teoría sobre el desenvolvimiento económico (1912), plantea la posibilidad que las innovaciones que son capaces de provocar cambios tecnológicos sean una causa suficiente para provocar fluctuaciones cíclicas dentro de la economía. Dado que la innovación rompe con los procesos productivos que se han quedado obsoletos o estáticos. Por lo cual el concepto de innovación para Shumpeter debe seguir los

<sup>19</sup>El Fondo multilateral de Inversiones (FOMIN) es una división del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y fue fundado en 1993. El cual tiene como objetivo central el financiamiento de las pequeñas y medianas empresas (PyMES).

<sup>20</sup>Este índice pone de manifiesto la importancia de la demanda y la nueva cultura de valorización social del emprendimiento como factores centrales de nuevas oportunidades.

siguientes requerimientos:

- 1.- Introducción de nuevos bienes o de bienes de mejor calidad
- 2.- Introducción de un nuevo método productivo, ya existente en un sector, que no se debe a un descubrimiento científico.

El presente trabajo tiene por objetivo presentar los resultados obtenidos de la investigación en materia de generación del conocimiento de la cultura financiera y del ecosistema empresarial en las que están inmersas las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de la región en la que está asentada la Universidad Politécnica Metropolitana de Hidalgo (UPMH), que comprende los municipios de Zapotlán de Juárez, Tolcayuca y Villa de Tezontepec.

A través del estudio de campo se obtuvo información valiosa que nos permitió generar estadísticas que ayudan en la caracterización del impacto en el ecosistema empresarial y sus formas de financiamiento en las pymes de la región. El trabajo se encuentra estructurado en cuatro apartados. En el primero se presenta el cuerpo de la investigación, el segundo, la caracterización del sector empresarial de los municipios propuestos, en tercer lugar, el estudio de campo y finalmente, en el cuarto apartado se presentan los resultados cuantitativos y cualitativos de la investigación.

### **CUERPO DE LA INVESTIGACIÓN**

El presente proyecto se realizó con base en la convocatoria en la modalidad 3.1 del INADEM 2015: Profesionalización de capacidades financieras y generación de contenidos que impulsen al ecosistema emprendedor de alto impacto y a las Mipymes, en el Rubro de Apoyo: Generación y Divulgación de contenidos dentro de la modalidad "Investigación aplicada al desarrollo de mejores herramientas de apoyo para impulsar

al ecosistema emprendedor de alto impacto en México."

### **Objetivo general**

Contribuir a generar conocimiento e identificar potencialidades de la cultura financiera y del ecosistema empresarial en las que están inmersas las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de la región en la que está asentada la Universidad Politécnica Metropolitana de Hidalgo (UPMH), que comprende los municipios de Zapotlán de Juárez, Tolcayuca y Villa de Tezontepec, mediante la aplicación de herramientas metodológicas precisas y especializadas, para contar con elementos que permitan plantear acciones que fortalezcan su fomento, así como la sostenibilidad del mismo, lo que atañe a su rentabilidad, productividad, igualdad de género, responsabilidad social y ambiental.

### **Objetivos particulares**

1. Analizar las características, potencialidades y retos del ecosistema empresarial bajo estudio y sistematizar el papel que juegan las y los actores y los ámbitos involucrados con énfasis en el fomento de la cultura empresarial.
1. Identificar y sistematizar los servicios financieros y no financieros disponibles para la región, provenientes de los sectores público, privado y social.
2. Sistematizar los hallazgos del micro-entorno empresarial de la zona con énfasis en materia de liderazgo y mercado laboral.
3. Proponer acciones para fortalecer el ecosistema empresarial de las Mipymes de los municipios bajo estudio.

### **Justificación de la investigación**

La posibilidad de desarrollar esta investigación

para la Universidad Politécnica Metropolitana de Hidalgo es invaluable. Significa vincular la generación de conocimiento, una de las vocaciones fundamentales de un centro universitario, con las necesidades y dinámicas empresariales, que a su vez tendrá su efecto en la calidad del ecosistema empresarial mismo. Esto a su vez, impactará en la calidad y el nivel de vida de las y los habitantes de la zona.

Esta propuesta es presentada por Universidad Politécnica Metropolitana de Hidalgo en colaboración con la consultora Bufete de Estudios Interdisciplinarios A. C que se ha distinguido por su trayectoria en los estudios de género, mismos que han visibilizado las brechas entre mujeres y hombres y realizando propuestas de mejores prácticas. Lo anterior se convierte en una de las fortalezas de este proyecto, ya que Bufete de Estudios Interdisciplinarios A.C. viene a sumar al cuerpo académico del PE de la Licenciatura de Administración y Gestión de PYMES de la Universidad y con las líneas de investigación que pretenden colocar y fomentar la presencia de la mujeres en el ecosistema empresarial. Sin duda, el fomento productivo con una mirada holística desde la perspectiva de los Ecosistemas empresariales y la cultura financiera es un acierto de la política económica actual, cuya aplicación requiere de estudios que contribuyan a advertir sus alcances y el reto al que se enfrentan de manera diferenciada las mujeres y los hombres.

Para el desarrollo de esta propuesta se ha procedido a realizar una primera aproximación de la investigación de gabinete que se realizará en el estudio a profundidad, para disponer de un conocimiento inicial del sector empresarial que se pretende estudiar y desarrollar con el mismo alianzas estratégicas que favorezcan el fortalecimiento del ecosistema empresarial en donde se encuentra asentada la Universidad. Tales avances se sustentan, fundamentalmente,

en los resultados oportunos de los Censos Económicos 2016, del INEGI, así como estadísticas de este mismo Instituto y otras fuentes que se señalan en su momento.

### **CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR EMPRESARIAL DE LOS MUNICIPIOS PROPUESTOS**

En los municipios seleccionados existen 2,588 Mipymes de acuerdo a la información que aportó el Instituto Hidalguense de Competitividad Empresarial. Las características productivas de los municipios que se proponen, registraron fortalezas derivadas de su estructura, ya que dos de ellos están entre los 10 que tienen vocación manufacturera de los 84 municipios que tiene la entidad, Villa de Tezontepec en el décimo lugar y Zapotlán de Juárez en el octavo lugar en el tema.

#### **Peso importante del sector manufacturero**

En 2013 en dos municipios bajo estudio los ingresos que generó su industria manufacturera fueron equivalentes a los que generaron juntos los sectores comercio y servicios, tal como lo registraron los datos del Censos Económicos 2016 del INEGI. En el tercer municipio la industria manufacturera generó el mismo porcentaje que los servicios, pero con el 50% más de empleo.

#### **Presencia de las Mipymes**

El sector productivo está conformado, mayoritariamente por Mipymes. En 2013 en el municipio de Villa de Tezontepec tres cuartas parte del personal ocupado y dos tercios de los ingresos por suministro de bienes y servicios del total provinieron de las Mipymes; en Zapotlán de Juárez el 81% del empleo y 90% de los ingresos en el sector empresarial lo generaron las Mipymes; en tanto que en el municipio de Tolcayuca sólo hay Mipymes, de acuerdo a los resultados de este Censo.

## Los subsectores productivos más importantes en 2016

En los tres municipios, hay presencia de industria manufacturera fundamentalmente dedicada a la producción de alimentos y de fabricación de prendas de vestir, incluida la producción de la industria del cuero que aprovecha la producción local de ganado. En el sector manufacturero, también hay presencia de empresas que producen equipo de transporte. En el caso de la actividad comercial la mayor generación de empleo e ingresos proviene de micro empresas de abarrotes al por menor. Respecto a los servicios destaca la preparación de alimentos y bebidas por su generación de ingresos y empleo, básicamente en el caso de las microempresas, así como el servicio de alojamiento con un alto ingreso por personal ocupado. El Estado de Hidalgo tiene prestigio por las características culinarias en materia de sazón de los alimentos. Éste podrá ser un nicho a revisar y fortalecer.

### Análisis que incluye la evolución intercensal

Una breve revisión de los resultados de los Censos económicos de 2008 y 2014, ofreció un análisis de series de tiempo, cuyos hallazgos son los siguientes para los tres municipios:

- Participación alta de las microempresas en la generación de empleo de alrededor del 70% en ambos años e incremento en su contribución a la generación de ingresos al pasar de 36% en 2008 a 53% en 2014.
- Manufacturas de Mipymes es el sector de mayor participación en el total de empleo e ingresos de la zona, aunque con tendencia decreciente.
- Aumentó la tercerización del sector productivo, aunque las manufacturas siguen predominando, a diferencia de lo que sucede

en el promedio del estado.

- Contratación por *outsourcing* que prácticamente desapareció en el sector manufacturero, y se inició en el sector comercio. La suma de los tres municipios resultó en decrecimiento promedio de 56%, entre 2008 y 2014. Esto es lo contrario de los resultados de lo que sucede en el estado que registró crecimiento en la contratación por *outsourcing* en ese periodo.

- Estancamiento en la generación de empleo con un crecimiento promedio anual de 0.5% en el agregado de los tres municipios, por abajo del 2.6% que registró el estado en esa misma fuente.

- El ingreso neto total por persona ocupada a precios constantes registra porcentajes de decrecimiento en Zapotlán de Juárez (-48.3) y en Tolcayuca (-19.8) que contrasta con el crecimiento acentuado en Villa de Tezontepec (128.9%) empujado por los resultados en la actividad manufacturera y de servicios.

- En materia de estructura productiva, la posición de los subsectores por personal ocupado es más estable que la correspondiente a los ingresos que generan. En la investigación será importante indagar el porqué de las desapariciones de subsectores o drásticas reducciones en sus ingresos, así como los planes de negocio en que se sustentaron actividades de reciente creación que pasaron a ocupar los primeros lugares en la generación de ingresos en 2013. Por ejemplo, el subsector de servicios de alojamiento temporal en el municipio de Villa de Tezontepec, aparece en segundo lugar en la generación de ingresos en 2013, pero con una aportación mínima a la generación de empleo.

- En cada municipio existe un subsector no intensivo en mano de obra: micro servicios de alojamiento temporal de Villa de Tezontepec; mediana(s) industria del papel en Tolcayuca; y pequeña(s) industria alimentaria en Zapotlán de Juárez, ambos, sin embargo, generan alrededor de un tercio de los ingresos totales en cada municipio.

### Gran empresa

Existen, también en la zona de estudio dos subsectores de gran empresa. Su comportamiento y análisis no es objetivo del presente trabajo ya que dentro del trabajo se plantea solo el estudio de las Mipymes.

### Sector agropecuario

Adicionalmente, en el sector agropecuario los municipios producen cantidades significativas de los siguiente productos, cuya importancia se mide en su contribución al total que produce el Estado de Hidalgo y bajo la consideración de que en estos municipios solamente habita el 1.6% de la población total de la entidad. En el volumen de la producción de avena forrajera aporta el 6.5%, en miel el 12.3%, en la producción de carne de canal de ganado ovino 6.4% y caprino 6.9%.

### Los actores para este estudio

Para el caso de este estudio los actores serán: el Estado, la empresa, la academia y los ciudadanos. En este caso, la Universidad participante en este proyecto, busca ser un actor activo en el desarrollo y fortalecimiento del Ecosistema empresarial de su entorno inmediato en los tres municipios que se proponen.

### Entornos del Ecosistema empresarial

El ecosistema empresarial actúa en el entorno en el que la empresa dispone de fortalezas, le aquejan debilidades (micro-entorno), enfrenta oportunidades y amenazas (macro-entorno) que

debe conocer para estar en posibilidad de desarrollar la estrategia empresarial que permita su permanencia en el mercado (Pérez y Dressler, 2007).

En el estudio se analizaron los ámbitos del macro-entorno, compuestos por factores que afectan a la empresa y sobre los que no puede incidir. En este caso en la esfera económica se estarían analizando:

- La legislación en materia económica, laboral, mercantil, fiscal, del mercado financiero, de patentes y marcas, de sistemas aduaneros, etc.;
- Las características de la infraestructura, equipamiento y servicios urbanos/rurales que posibilitan el desarrollo empresarial;
- Las características y requisitos de los programas de fomento industrial;
- Los niveles de las tasas de interés para acceder a financiamiento accesible y suficiente y el valor del tipo de cambio que promueva o inhiba las exportaciones;
- El nivel, estructura y características del gasto público, como demanda efectiva que constituye un elemento clave del fomento productivo. Se utilizará el Índice de Prosperidad Urbana de ONU Hábitat;
- El poder adquisitivo de la población que determina la dimensión del mercado local;
- Las condiciones económico financieras internacionales y sus efectos sobre lo local;
- Los factores políticos que favorezcan o impidan su desarrollo;
- Las barreras a la entrada o ámbitos de ilegalidad que dificulten la actividad productiva;
- Los aspectos tecnológicos macro como la disponibilidad y calidad en el acceso a internet.

En el ámbito macro-sociocultural se revisarán aspectos que influyen en las características del mercado de bienes y servicios, pero también del mercado laboral:

- Aspectos demográficos, educativos, etarios, de género, constitutivos de los hábitos, necesidades e intereses específicos de la población;
- Características de la oferta educativa y cultural en lo local, como uno de los factores determinantes de las características de la oferta laboral.

En el micro-entorno, están los factores inmediatos a la empresa, sobre los cuales puede actuar para mejorar su rentabilidad, productividad y sostenibilidad. En este caso se indagó sobre las características de operación y funcionamiento de las empresas a través de un estudio de campo que recoja:

- El grado de conocimiento y los mecanismos para disponer de las características y tendencias de su mercado, sus clientes, sus competidores, sus canales de distribución y sus proveedores;
- Sus estrategias de competitividad y/o crecimiento;
- El desarrollo organizacional y administrativo;
- La política de recursos humanos;
- Sus fuentes de financiamiento y el grado de desarrollo de su cultura financiera;
- El uso de la tecnología de la información y la comunicación en la actividad administrativa y organizativa interna, pero también externa sobre sistemas de mercadeo y ventas por internet;
- Sus acciones e inversión en materia de capacitación, investigación y desarrollo;

- La presencia de la cultura medioambiental en la operación y actividad de la empresa;
- Su compromiso con la responsabilidad social empresarial y con la igualdad de género;
- Su participación en asociaciones, sociedades de productores y redes empresariales;
- Sus métodos e indicadores de desempeño;
- Los problemas principales que enfrenta su negocio o actividad;
- Su capacidad de emprendimiento y liderazgo;
- El uso del tiempo.

Durante el estudio se buscó detectar emprendimientos y empresas dinámicas, que son aquellos que tiene un potencial de crecimiento por una ventaja competitiva, que puede ser o no tecnológica; que generan o pueden generar ingresos muy por encima de los niveles de subsistencia del o la propietaria y crecen muy por encima de la media de su sector. De igual manera se detectó si existe la inclusión de prácticas de igualdad de género asociadas a la sostenibilidad de las Mipymes.

## ESTUDIO DE CAMPO

Se realizó el estudio con un diseño desde el enfoque de las investigaciones descriptivas, cuya finalidad es la elaboración de un diagnóstico, con las características y rasgos más peculiares.

De acuerdo con Ortiz (2012) en esta parte se debe hacer la "referencia tanto al método con base en el cual realizaremos nuestra investigación, como a las diversas estrategias e instrumentos que necesitamos para recabar la información que se requiere". En este sentido, resulta apropiado la matriz que contiene los elementos necesarios para orientar la serie de esfuerzos que se llevan a

cabó.

En reconocimiento de la complejidad y heterogeneidad en la cual están inmersas las Mipymes de la región (una realidad social diversa) se ha decidido, ante la existencia de un espectro amplio de criterios para hacer estudios de esta naturaleza, que lo más conveniente es la utilización de la opción que ofrecen los estudios de corte mixto, donde coexisten diversos métodos, a los cuales se les denomina de diversas maneras. Tales como el multi-método, que fue utilizado por Denzin (1978) [citado por Aldridge y Levine, 2003] uno de los primeros autores en codificar esta práctica desde las ciencias sociales, definiéndola como "la combinación de metodologías en el estudio de un mismo fenómeno" o la triangulación metodológica. El concepto de "triangulación" es "la utilización de diversas estrategias de investigación o de datos procedentes de una gran variedad de fuentes con el fin de contrastar una hipótesis. El término proviene de la topografía" (84). Será entonces un estudio que echará mano de las herramientas de la investigación mixta, en otras palabras cuantitativa y cualitativa.

Adicionalmente puede clasificarse el presente estudio como inductivo, pues partirá de las observaciones particulares –que implica el estudio de las Mipymes de la región— a lo general con la pretensión de hacer generalizaciones de mayor alcance. Los alcances en los diferentes ámbitos serán los siguientes:

- Social: Se abordarán a informantes clave que son las personas que están al frente de Mipymes formales de la región de estudio que estén registradas.
- Temporales: Se hará el abordaje a los informantes clave con el trabajo de campo a través de encuesta, entrevista y grupos de enfoque, en una ocasión, lo que lo hace un estudio transversal, en el año 2015 en un

periodo de seis meses.

- Geográfico: Se hará una georreferenciación de las localidades que conforman los tres municipios que comprenden la región de estudio, y se hará la distribución de las unidades de estudio de acuerdo a la población, tomando como base el Área Geo Estadística Básica (AGEB).

El corpus de este trabajo de investigación serán las Mipymes que están registradas en las bases de datos del INEGI y como base principal aquellos datos que se tienen en los propios registros de la UPMH a través de Empered<sup>21</sup> Tizayuca, perteneciente al Instituto Hidalguense de Competitividad Empresarial.

### CÁLCULO DE LA MUESTRA

El cálculo de la muestra se basó en tomar un muestreo aleatorio simple, con un 95% de confianza, un error del 5% y una variabilidad positiva del 80% (éste último dato refiere a la probabilidad de éxito que se cumpla la hipótesis planteada).

Tomando en consideración los parámetros anteriores se tiene como resultado, una muestra de 224 individuos. Sin embargo, se hizo un ajuste a 252 personas del total de Mipymes de los tres municipios, cuyo universo es de 2,588 Mipymes con el objetivo de mejorar la muestra. Por lo que la muestra queda distribuida de la siguiente forma:

**TABLA 1. NÚMERO DE ENCUESTAS REALIZADAS POR MUNICIPIO.**

Municipio	Muestra representativa de Mipymes por municipio con una confianza del 95%
Villa de Tezontepec	66

<sup>21</sup>Centro de Desarrollo Empresarial del Estado de Hidalgo

Tolcayuca	73
Zapotlán de Juárez	113

De los resultados estadísticos se pretendió encontrar regularidades estadísticas entre las variables estudiadas y de esta manera determinar inferencias estadísticas validas sobre el comportamiento de las variables a lo largo del tiempo, entre otros aspectos, determinar el impacto de la cultura financiera.

### RESULTADO DEL ESTUDIO DE CAMPO

Para efecto de presentación de los resultados se hizo por cada uno de los ítems en los que se dividió lo hallado y separado por los dos enfoques (cualitativos y cuantitativos) que fueron utilizados.

#### a) Resultados cualitativos

##### Financiamiento y cultura empresarial

- Financiamiento en su inicio por su cuenta;
- Para operación los proveedores financian hasta con 120 días de crédito;
- No usan la banca de desarrollo, de 25 a 30% pagan de interés anual con la banca comercial, y tardan 9 meses en ocasiones para obtenerlo y no acuden a microfinancieras;
- Pachuca es la ventanilla que más utilizan;
- Poca penetración de Programas de Gobierno.

##### Mercado y proveeduría

- Están al tanto de los competidores (benchmarking) sin un procedimiento sistemático, es decir están pendientes de sus clientes sin que haya un procedimiento ni periodicidad para realizar estas actividades de mejora de producto;
- Sin programa anual de capacitación;

Total	252
-------	-----

Fuente: Elaboración Propia

- Incipiente uso de la tecnología;
- Salarios que pagan oscilan entre 700 y 2100 semanales.

### Recursos Humanos

- Sin distinción contratación mujeres-hombres;
- No hay permisos de paternidad;
- Un empresario expresa "certificación sobre género es secundario", primordial es el certificado en ISO 9000 y ya después lo demás. Luego como ESR.
- No hay negativa de participar en la cuestión de género y permisos de paternidad.

### Desarrollo empresarial e Investigación

- Poco proclives a la asociación;
- En ninguna de las empresas se halló actividades y o presupuesto expresamente para el desarrollo e investigación.

### Liderazgo

- Se halló que hay una hibridación sobre el liderazgo al surgir una figura entre el gerente y el líder en la mayoría de las empresas.

#### b) Resultados cuantitativos

En el presente apartado mostramos los principales resultados arrojados por la investigación de corte cuantitativo. No obstante, es importante señalar que la región estudiada (Tolcayuca, Villa de Tezontepec y Zapotlán de Juárez), por su ubicación se encuentra fuertemente influenciada por dos polos urbanos, el primero de ellos y más cercano es la capital del Estado de Hidalgo y en segunda instancia por la zona norte de la Ciudad

de México.

Si bien, el Estado es considerado con altos índices de marginación, la región estudiada, aunque es una región rural y forma parte del 48% del total rural del Estado, y que además, puede estimarse como una zona con bajos niveles de ingreso *per cápita* (INEGI, 2016), en realidad mantiene una dinámica económica muy parecida a las regiones urbanas y con un cierto nivel de pobreza moderada.

A continuación se enlistan los principales resultados del estudio:

- Villa de Tezontepec, Zapotlán y Tolcayuca se encuentra fuertemente influenciado por la dinámica económica del área urbana del Distrito Federal y Estado de México.
- A pesar de ser municipios considerados como rurales no presentan altos índices de marginación.
- No son expulsores significativos de migrantes dentro del grupo femenino como masculino.
- Su entorno empresarial no está fundamentado en la agricultura asalariada y no asalariada. Sin embargo, dentro del bajo nivel representativo de las personas que se dedican a la agricultura, los varones son quienes tienen una mayor participación dentro de la agricultura asalariada y no asalariada, contrario a lo inicialmente postulado por la literatura sobre la “feminización de la agricultura”. Por tanto, las mujeres se insertan cada vez menos en actividades no agropecuarias.
- En la actualidad las mujeres han aumentado su nivel educativo en la región ya que han estudios primarios sin concluir hasta secundarios concluidos.
- Los varones se encuentran insertos en su mayoría en el sector secundario y terciario pero en subocupación.
- Las mujeres se encuentran insertas en un sector de servicios no asalariados.
- Un alto nivel de éstas mujeres se encuentran en la informalidad.
- Existen altos niveles de precarización en el empleo femenino y masculino.
- El ingreso de las mujeres respecto a los hombres es significativo y complementario, dicho efecto parece ser permanente.
- La fuerza laboral femenina es joven (15-25 años) y ligeramente superior a la masculina.
- Las mujeres son las titulares de las unidades económicas en un 90% (el 82% de estas unidades son tiendas de abarrotes).
- El 63.64% de las unidades económicas son casados, 9.09% en unión libre, así como viudos y el restante 18.18% son solteros.
- Los matrimonios jóvenes (30-35 años), actualmente cuentan con un máximo dos hijos.
- Dentro de la región predominan el comercio al por menor (81,82%) papelerías (9.08%) y pollerías y salones de belleza (4.55%), cada una.
- El 72,73% de las personas que cuentan con una unidad económica menciona que sus habilidades adquiridas en empleos anteriores no están relacionadas con su giro actual de su negocio, sólo el 27,27% menciona lo contrario.
- El total de los ingresos familiares mensuales producto de una actividad económica con un 64,29% es de menos de \$6,000.00, a partir de ésta cifra hasta 8,000 cuenta con un 28.57% y con un 7,14% de \$10,000.00 a \$15,000.00.
- Las unidades económicas iniciaron su negocio en un 77,27% con ahorros personales (recursos propios) y en un 4,55% con banca comercial, Así como de préstamos sin

intereses de amigos o familiares, micro-financieras o heredaron el negocio.

➤ Las unidades económicas recurren mayormente al crédito al consumo personal para refinanciarse. Nulamente recurren a la banca de desarrollo o cajas populares para cubrir alguno de los requerimientos mencionados anteriormente.

➤ El 52,28% de estas unidades mencionan que de su ingreso no ahorran de forma semanal, mientras que el restante 47,72%, ahorra en un rango de 2 al 20% de su ingreso.

➤ El 95,16% de los empresarios (as) no ha participado en programas de promoción para obtener recursos gubernamentales.

➤ El 72,73% de los empresarios de los municipios estudiados mencionan que no existe un particular que se desempeñe como institución crediticia dentro de estas localidades. El 22,73% no está enterada y el 4,55% menciona sí existir.

➤ El 96,74% de los empresarios (as) afirman la existencia de 0-5 micro-financieras privadas en la localidad.

## CONCLUSIONES

El presente trabajo tuvo por objetivo contribuir a generar conocimiento e identificar potencialidades de la cultura financiera y del ecosistema empresarial en las que están inmersas las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de la región en la que está asentada la Universidad Politécnica Metropolitana de Hidalgo (UPMH), que comprende los municipios de Zapotlán de Juárez, Tolcayuca y Villa de Tezontepec.

A partir del trabajo de campo realizado en los tres municipios ya mencionados se encontraron importantes resultados que permiten identificar el ecosistema empresarial, así como la cultura financiera reinante dentro de la región.

La falta de innovación, financiamiento y de espíritu

emprendedor son de los principales problemas a los que se enfrenta el ecosistema empresarial de la región ya que según nuestros resultados no existe una cultura financiera que pueda ayudarles a financiar sus propios proyectos, además que los programas de apoyo gubernamental no llegan a ellos o simplemente no saben de su existencia. Por lo que sus proyectos de negocio son financiados en mayor medida por las tarjetas de crédito.

Por otra parte, podemos verificar que el ecosistema empresarial se encuentra fundamentado en pequeños negocios comerciales, entre los que destacan las llamadas "tienditas de la esquina", carnicerías e incluso estéticas y en mucho menor medida pequeñas y medianas que aseguren el empleo dentro de la región y que ayuden a la mejora de la innovación de sus procesos productivos y esto se debe a que como ya se ha mencionado la región en estudio se encuentra entre dos grandes ciudades como es la zona norte de la ciudad de México y la ciudad de Pachuca que son los lugares donde los habitantes de la región encuentran empleo. Por lo que sus negocios se concentran en micro-negocios comerciales.

Desde la perspectiva externa, el ecosistema empresarial en análisis puede verse influido desde cuatro vertientes: etapas de un ecosistema empresarial olvidado, nulo comportamiento empresarial, deterioro competitivo y el bajo crecimiento del país. Todas estas dimensiones tienen una importante interacción con variables como fundamentales para impulsar el desarrollo como son la competitividad y el cambio organizacional, las cuales afectan de manera significativa a dicho ecosistema en el corto y el largo plazo.

## BIBLIOGRAFÍA

Aldridge, A. y Levine, K. (2003). *Topografía del*

- mundo social*, editorial Gedisa, Barcelona, España.
- Auletta, C. y Rivera, C. (2011). Un ecosistema para emprender. *Debates IESA*, XVI (4).
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Consultado 20 de diciembre de 2017: <https://www.iadb.org/es>
- Banco Interamericano de Desarrollo (2004). Desarrollo emprendedor: América Latina y la experiencia internacional. Washington. *IDB Bookstore*.
- Becker, M. (2011). *Shumpeter: the Entrepreneur, classics Text by Joseph Shumpeter*. Editado por Markus C. Becker. USA.
- Biasca, R. (2005). *Gestión de Cambio. El Modelo Biasca*. Ediciones Granica. España.
- Carrión, J. (2007). *Estrategia: de la visión a la acción*. Editorial ESIC. España.
- Cobian, C. (2014). Nueve Comportamientos para desarrollar un ecosistema empresarial <http://www.cobianmedia.com/2014/02/12/9-comportamientos-para-desarrollar-un-ecosistema-empresarial/>, consultado en abril 30 de 2014.
- FOMIN (2008). *Guía de Aprendizaje FOMIN sobre Emprendimientos Dinámicos*. IKEI (España), IESE Business School (España) y Octantis Potenciadora de Negocios (Chile). Fondo General de Cooperación Español en el BID.
- (2011). *Guía de emprendimientos dinámicos. Banco Interamericano de Desarrollo (BID)*.
- (2014). *Guía de emprendimientos dinámicos. Banco Interamericano de Desarrollo (BID)*.
- IHCE EMPREDER (2016). Instituto Hidalguense de la Competitividad Empresarial
- Consultado 15 de junio de 2016: [http://www.ihce.gob.mx/?page\\_id=745](http://www.ihce.gob.mx/?page_id=745)
- INEGI Banco de información económica, varios años
- Consultado el 22 de julio de 2016: <http://www.inegi.org.mx/sistemas/bie/>
- INEGI (2014). Censos económicos 2014
- Consultado 10 de junio 2016: <http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/ce/ce2014/default.aspx>
- INEGI-DENUE (2016). *Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas*.
- Consultado 16 de junio 2016: <http://www.beta.inegi.org.mx/app/mapa/denue/>
- Guzmán, M. y Pérez, A. (2007). "Teoría de Género y Demarcación Científica" *Cinta Moebio* 30: 283-295 [www.moebio.uchile.cl/30/guzman.html](http://www.moebio.uchile.cl/30/guzman.html). Consulta el 21 Nov. 2016 en <http://www.facso.uchile.cl/publicaciones/moebio/30/guzman.pdf>
- Lozano, M. (2015). "Ecosistema empresarial". *Estudios de la Gestión: revista internacional de administración*. No. 2, julio-diciembre 2017, pp. 61-86.
- Ortiz, E. (2012). "Los niveles teóricos y metodológicos en la investigación educativa." *Revista de egiptología de las ciencias sociales, Número 14. Volumen 23, Cuba*.
- Pérez, D. y Dressler, M. (2007). "Tecnologías de la información para la gestión del conocimiento", *Intangible Capital* 15, Número 3: 31-59.
- Pinzón, C. (2011). <http://investiga.ide.edu.ec/index.php/emprendimiento-ecosistemas-y-gobernanza>. Harvard Business Review, Perspectivas Serie Gobernanza.