

10 Educación financiera en mipymes y emprendimientos

Diana Mejía y Karina Azar

CONTEXTO

Educación financiera

En las últimas dos décadas se ha hecho mucho énfasis en la importancia de la inclusión financiera para el desarrollo de los países. La inclusión financiera es un concepto de carácter multi-dimensional que incluye elementos tanto del lado de la oferta de productos financieros como del de la demanda, siendo sus dimensiones básicas el *acceso*, el *uso*, la *calidad* y el impacto sobre el *bienestar financiero* de las familias y las empresas.

No fue sino hasta principios de la década de 2000 cuando el tema del acceso a servicios financieros empezó a tener una enorme relevancia como objetivo común en las agendas de los países que conforman el G20, gobiernos, ministerios de hacienda, organismos internacionales y bancos centrales, entre otros. Las razones se pueden resumir en las siguientes: a) la aparición de una serie de estudios que muestran la alta correlación existente entre la pobreza y la exclusión del sector financiero formal, b) la preocupación de los organismos encargados de la estabilidad financiera al considerar que algunos tipos de inclusión financiera pueden convertirse en una fuente de inestabilidad, c) hallazgos empíricos que muestran que la inclusión financiera ayuda a reducir la informalidad de la economía, y d) que la banca tradicional comenzó a ver este tema

como un nicho para expandir sus negocios. Es entonces cuando el problema del acceso a los servicios financieros comienza a recogerse en un concepto más amplio: la inclusión financiera.

En la actualidad, la mayor parte de los organismos internacionales a cargo de la inclusión financiera han establecido definiciones e indicadores mundialmente aceptados. De las distintas definiciones e indicadores propuestos se deduce la naturaleza multidimensional del concepto de inclusión financiera.

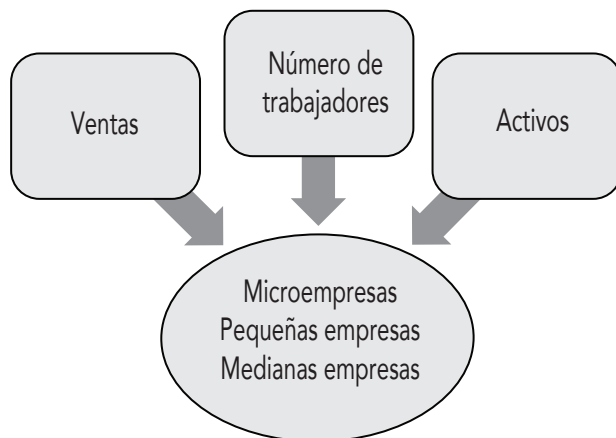
Una de las definiciones más completas es la de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), para quien la inclusión financiera es:

El proceso de promoción de un *acceso asequible, oportuno y adecuado* a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la *ampliación de su uso* hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y *educación financiera* con el objetivo de promover tanto el *bienestar financiero* como la inclusión económica y social.

La globalización y los avances tecnológicos de los últimos años han traído consigo una serie de cambios en los patrones de intercambio social y económico que han hecho más complejo y han multiplicado el número de productos y servicios financieros disponibles, aumentando la necesidad de mejorar los niveles de conocimiento de los individuos para que estén en condiciones de tomar decisiones económicas y financieras conducentes a su bienestar. En este sentido, los conocimientos, actitudes y conductas financieras pueden tener un gran impacto sobre los prospectos de acumulación financiera y bienestar de las familias, así como para el funcionamiento de los mercados.

Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de la crisis financiera internacional de 2008, y que aplica también a la reciente crisis generada por la pandemia, es el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos

Figura 1. Combinación de factores para la clasificación de las empresas



Elaboración propia.

en economía y finanzas, lo cual limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En esta medida, la educación financiera es crítica para la inclusión, pues no solo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a que las personas desarrollen las habilidades para comparar y seleccionar aquellos que mejor se adaptan a sus necesidades y posibilidades, empoderándolos para ejercer sus derechos y responsabilidades (Mejía y Rodríguez 2016).

Mipymes y emprendimiento

El concepto de micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) abarca un amplio universo de unidades empresariales que tienen características heterogéneas. Dicha denominación responde a una combinación de múltiples factores en donde, comúnmente, se encuentran: volumen de ventas, número de empleados y tamaño de los activos (figura 1). Con menor frecuencia se incorporan aspectos como volumen de exportaciones para clasificar al tejido

empresarial. Es así como se observan diferentes nomenclaturas, dependiendo del grupo al que se refiera, por ejemplo: el segmento más pequeño suele englobarse en las micro y pequeñas empresas (mypes), seguidas por las anteriormente mencionadas mipymes, y en el eslabón más consolidado se encuentran las pequeñas y medianas empresas (pymes). Se excluyen las empresas grandes de las terminologías mencionadas anteriormente, al obedecer a tamaños y a necesidades que distan de aquellas experimentadas por el conjunto conformado por las mipymes. Asimismo, dependiendo del país, los rangos del tamaño de las empresas también varían según los sectores o actividades económicas a los que pertenezcan, por ejemplo, en México se hace una distinción entre los tamaños de las empresas dependiendo de si pertenecen a los sectores de industria, comercio o servicios.

Para el caso ecuatoriano, así como también para otros países de la región, se observa que coexisten diferentes definiciones para referirse a la clasificación de las empresas. Por ejemplo, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (Supercompañías) hace una distinción según tres variables: empleo, ventas y activos. Por su parte, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) incluye únicamente las variables de empleo y ventas, y a su vez hace una escisión en la categoría de medianas empresas en dos: mediana empresa A y mediana empresa B (cuadros 1 y 2).

Cuadro 1. Definición de las mipymes, Ecuador, según Supercompañías

| Variable | Micro | Pequeña | Mediana |
|---------------------------|---------|----------------|-----------------|
| Empleo | 1-9 | 10-49 | 50-199 |
| Volumen de negocios anual | ≤100000 | 100001-1000000 | 1000001-5000000 |
| Activos | ≤100000 | 100001-750000 | 750.001-3999999 |

Fuente: Superintendencia de Compañías (2010).

Cuadro 2. Definición de las mipymes en Ecuador según INEC

| Variable | Micro | Pequeña | Mediana A | Mediana B |
|-------------------------|---------|----------------|-----------------|-----------------|
| Empleo | 1-9 | 10-49 | 50-199 | 100-199 |
| Volumen de ventas anual | ≤100000 | 100001-1000000 | 1000001-2000000 | 2000001-5000000 |

Fuente: INEC (2018).

Este sistema de clasificación de las empresas, si bien las engloba a todas en categorías que hace que parezcan similares entre sí, no tiene en cuenta las particularidades de la naturaleza heterogénea de las mipymes. Por ejemplo, el nacimiento de una microempresa puede partir de una necesidad, mientras que el de una mediana empresa puede obedecer a una oportunidad de mercado. Es así como se tienen dos contextos con características distintas de las empresas, en donde en un extremo se tienen a las microempresas que han nacido por necesidad, y en el otro a las pymes que han surgido por oportunidad.

En términos generales, en el primer extremo (microempresas por necesidad), se puede evidenciar un foco en comercio, con limitado valor agregado y creación de empleo, altas tasas de informalidad y una gestión individual con pocas capacidades empresariales. En este grupo de empresas, la educación financiera se presenta como una oportunidad para fortalecer el desarrollo de capacidades que hagan que las empresas puedan tener mayor estabilidad financiera y que, a su vez, les permitan fortalecer y escalar sus modelos de negocio.

Por su parte, el segundo extremo (pymes por oportunidad) suele tener un mayor foco en innovación, se caracterizan por tener mayor valor agregado y más creación de empleo, están insertas en sistemas formales y en cadenas de valor, y cuentan con una gestión institucional que les permite tener mayor estabilidad financiera. La educación financiera en este tipo de empresas se presenta como una oportunidad que les permite atraer mayor capital y financiamiento.