

Aristas de la Alfabetización Financiera en la Competitividad Empresarial

Edges of Financial Literacy in Business Competitiveness

Castañeda Acuña, Elsa Roxana*, Sinforoso Martínez, Saulo**

*Doctorante en Ciencias Administrativas y Gestión para el Desarrollo. Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana, Campus Xalapa. Email: acaer211@gmail.com, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2178-0045>.

**Doctor en Ciencias Administrativas y Gestión para el Desarrollo. Facultad de Contaduría de la Universidad Veracruzana, Campus Tuxpan. Email: ssinforoso@uv.mx, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6961-5546>.

Correo para recibir correspondencia:

Elsa Roxana Castañeda Acuña
acaer211@gmail.com

RESUMEN

En la actualidad, las organizaciones deben fortalecer sus ventajas competitivas para responder a los cambios que impone la globalización. La alfabetización financiera está relacionada con la competitividad. Sin embargo, es un tema poco abordado en el ámbito organizacional y plantea disyuntivas a fortalecer.

OBJETIVO: Analizar propiedades, brechas e implicaciones del alfabetismo financiero y la competitividad organizacional para precisar esta relación.

MATERIAL Y MÉTODO: Se realizó un análisis por medio de la técnica cualitativa de teoría fundamentada. Primero, se revisaron 44 textos académicos sobre competitividad y alfabetismo financiero obtenidos de las bases de: JSTOR; Ebsco, Wiley, Science direct, Dialnet, google académico, Flacso y Scielo; para posteriormente, clasificar, ordenar y obtener categorías de análisis para analizar propiedades, brechas e implicaciones entre ambos constructos.

RESULTADOS: La mayor parte de los estudios atiende a elementos financieros y procesos administrativos, asociados de manera positiva a la obtención de rendimientos; la eficiencia en el desempeño financiero; la sostenibilidad del emprendimiento; adaptación tecnológica, entre otros.

CONCLUSIONES: El alfabetismo financiero fortalece funciones organizacionales necesarias para el desarrollo de ventajas competitivas. No obstante, la revisión teórica arroja diferentes implicaciones sobre el alcance conceptual y metodológico del alfabetismo financiero, debido a las diferentes percepciones del conocimiento financiero y su aplicación.

PALABRAS CLAVES: Alfabetismo financiero, Competitividad empresarial, Organizaciones.

ABSTRACT

Currently, organizations must strengthen their competitive advantages to respond to the changes imposed by globalization. Financial literacy is related to competitiveness. However, it is a subject little addressed in the organizational field and poses dilemmas to be strengthened.

OBJECTIVE: To analyze properties, gaps and implications of financial literacy and organizational competitiveness to specify this relationship.

MATERIAL AND METHOD: An analysis was carried out using the qualitative technique of grounded theory. First, 44 academic texts on competitiveness and financial literacy were reviewed, obtained from the databases of: JSTOR; Ebsco, Wiley, Science direct, Dialnet, google academic, Flacso and Scielo; to later classify, order and obtain analysis categories to analyze properties, gaps and implications between both constructs.

RESULTS: Most of the studies focus on financial elements and administrative processes, positively associated with obtaining returns; efficiency in financial performance; venture sustainability; technological adaptation, among others.

CONCLUSIONS: Financial literacy strengthens organizational functions that are necessary for the development of competitive advantages. However, the theoretical review yields different implications on the conceptual and methodological scope of financial literacy, due to the different perceptions of financial knowledge and its application.

KEYWORDS: Financial literacy, Business competitiveness, Organizations.

La alfabetización financiera puede verse como una capacidad interna de la empresa para lograr ventajas competitivas. Según Marín (2018, p. 8) esta se define como: el conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones informadas acerca de los recursos financieros, con el fin de hacer un mejor uso y obtener un mejor rendimiento de estos. De este modo, la alfabetización financiera es una capacidad que permite al individuo ejercer un responsable uso de los recursos económicos a fin de satisfacer sus necesidades y crear bienestar.

De acuerdo con Arboleda (2016) el concepto de competitividad tiene relación con otras dos definiciones: competencia y ventaja competitiva; la primera, es entendida como la interacción de firmas en el mercado encaminada a la generación de bienes y servicios para obtener beneficios económicos, es decir, lograr rendimientos; el segundo concepto, es ventaja competitiva, el cual tiene un alcance macroeconómico y que de acuerdo con Porter (2015) proviene de factores como conocimiento y pericia (Labarca, 2007). Siendo este último en el que la alfabetización financiera puede encontrar sus raíces, al ser definido como una capacidad en la conformación del conocimiento en materia financiera.

Si bien, en un inicio David Ricardo (1973) mencionó que la ventaja competitiva tiene que ver con la capacidad de especializarse en un producto o servicio; otros economistas se enfocaron a destacar sus efectos dinámicos, como lo es la habilidad para adquirir tecnología y capital extranjero, así como su impacto en la acumulación de ahorros, cambio de gustos y el estímulo a la actitud empresarial y a las innovaciones (Appleyard y Field, 2003). Con relación a lo anterior, para Porter (2015) los valores personales de los ejecutores son pieza clave en la configuración de la estrategia competitiva. Por lo tanto, la competitividad se relaciona a las características de quienes toman decisiones empresariales, el cual poseen algún nivel de alfabetismo financiero.

Por su parte, de acuerdo con García (2014) las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan y administran dinero y otros recursos de valor. A partir de estas, las empresas generan rendimientos que posibilitan su sostenibilidad y con ello, la competitividad. Estas decisiones inciden en el desempeño financiero que puede medirse con base a razones financieras, como: apalancamiento, solvencia, rentabilidad, liquidez, entre otras (García y Morales, 2016).

Con base a lo anterior, el alfabetismo financiero tiene diversas implicaciones en la competitividad empresarial, principalmente porque se trata de una capacidad humana adquirida y/o desarrollada de quienes operan los procesos financieros y productivos de las empresas, situación que se le

puede atribuir a que el conocimiento, habilidad y comportamiento financiero, del individuo es una capacidad relacionada al desarrollo de ventajas competitivas.

Sin embargo, el estudio es aún escaso en este ámbito, por ello, se pretende identificar los diferentes ángulos, de los que parten algunas investigaciones para trazar nuevas líneas de estudio que puedan beneficiar a las organizaciones y a los diferentes grupos de interés en torno a ellas. A partir de lo antes mencionado, se plantea dar respuesta acerca de: ¿Cuáles son las aristas entre la alfabetización financiera y la competitividad? y ¿cómo impactan en las organizaciones?

Precisiones teóricas de la alfabetización financiera

Alfabetizar en un sentido estricto de la palabra, es un verbo que se refiere a la acción de enseñar a leer y escribir; o bien, a la acción de ordenar alfabéticamente (Real Academia de la Lengua Española, 2022). De acuerdo con la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) es un concepto que va más allá del tradicional y se define como:

Un medio de identificación, comprensión, interpretación, creación y comunicación en un mundo cada vez más digital, mediado por textos, rico en información y de cambios rápidos. La alfabetización es un proceso continuo de aprendizaje y conocimiento de la lectura, la escritura y el uso de los números a lo largo de la vida, y forma parte de un conjunto más amplio de competencias, que incluyen las competencias digitales, la alfabetización mediática, la educación para el desarrollo sostenible y la ciudadanía mundial, así como las competencias específicas para el trabajo. Las competencias en lectoescritura, por sí mismas, se están ampliando y evolucionando a medida que las personas se involucran cada vez más en la información y el aprendizaje mediante las tecnologías digitales (UNESCO, 2022).

Con base a lo anterior, se identifica que la alfabetización es un proceso en evolución, que involucra la escritura, lectura, el cálculo numérico, el empleo de tecnologías para el desarrollo que también amerita competencias específicas para el trabajo. Otra característica de la alfabetización, es dada por Street (2008) quien señala que la alfabetización depende del contexto sociocultural y a programas prácticos, de modo que trasciende a un contexto específico, señala que ante la globalización y la generación de tecnologías se modifica la comprensión de la alfabetización.

En síntesis, la alfabetización se trata de un conocimiento básico para poder adquirir conocimientos más sofisticados. También, hace referencia a aquellas actividades que se comienzan a poner en práctica, de las cuales no se tiene dominio pleno, y se encuentran en evolución y ameritan el involucramiento de los interesados para apropiarse de conocimiento y ejercerlo (por ejemplo, alfabetización tecnológica).

Con base a lo anterior, y dada la amplitud del concepto de alfabetismo, es importante situarlo en el plano financiero para ello se ofrecen algunas de sus principales definiciones:

Tabla 1
Definiciones de alfabetización financiera

Autor	Año	Concepto
Lusardi	2014	Se define como la capacidad de procesar información económica y tomar decisiones informadas sobre planificación financiera, acumulación de riqueza, deuda y pensiones.
Huhmann	2014	Desarrolló un modelo conceptual, en este la alfabetización tiene 3 componentes: Capacidad: Conocimiento previo y competencia en materia financiera.
Hernández, A.	2020	El proceso mediante el cual los individuos adquieren nociones y conceptos básicos de administración de los recursos económicos, como el ahorro, inculcado principalmente desde el seno familiar. Después de que un individuo sea alfabetizado, podrá ser educado financieramente.
Atkinson y Messy	2012	La combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual.

Nota. Elaboración propia (2022), basada en las definiciones de alfabetización financiera de diferentes autores: Lusardi (2014); Huhmann (2014); Hernández (2020); Atkinson & Messy (2012).

De acuerdo con la Tabla anterior, la alfabetización financiera tiene varias características que hacen referencia a capacidades, conocimientos, comportamientos, competencias, concientización, habilidades y procesos encaminadas al ejercicio financiero para generar bienestar. Este conocimiento se hace presente en el ámbito familiar, escolar y laboral, y es cuando en el ejercicio de las capacidades concebidas a través del alfabetismo financiero que puede adquirir otras denominaciones.

No obstante, la alfabetización financiera no solo está estrechamente relacionada a la formación de conocimientos básicos en finanzas, como lo es el ahorro, la inversión, la deuda y la inflación, sino también hace referencia a las tendencias financieras actuales, como las *finance technology* (fintech), las inversiones bursátiles o el desarrollo actual en las finanzas sustentables. Puesto que conforme el plano financiero se hace más complejo, aparecen nuevas necesidades, esto no es ajeno a las empresas.

Por ejemplo, en el ámbito corporativo, el alfabetismo financiero se manifiesta a través de la gestión de la deuda; la estructura del capital y el reconocimiento de la responsabilidad empresarial ante los diferentes grupos de interés. En el ámbito bursátil, se basa en el fortalecimiento de la confianza, principalmente en la toma de decisiones de inversión adecuadas sobre acciones, fondos de valores, *Exchange-Traded Fund* (ETF's), entre otros. En el plano de las finanzas internacionales corporativas, las empresas enfrentan también retos particulares en materia de aranceles, riesgos comerciales, aseguramiento de la carga y certificaciones, lo cual exige un alto alfabetismo financiero.

Con base a lo anterior, la alfabetización financiera es una constante en el desarrollo de los diferentes ámbitos de las finanzas, y permite el continuar evolucionando de modo que puede llegar a considerarse una capacidad cognitiva orientada al desarrollo de ventajas competitivas. Por su parte, Fong, Flores y Cardoza (2017) señalan la importancia de los recursos intangibles lo cual ha propiciado su estudio en las capacidades de la empresa, pues algunos de ellos no pertenecen propiamente al dominio de la empresa, siendo este el caso del alfabetismo financiero.

Es importante mencionar que, un desafío en el estudio del alfabetismo financiero, se identifica por Collen (2015) quien señala que aun cuando hay quienes adquieren conocimientos financieros, por medio de la educación formal, carecen de prácticas financieras sanas, situación que brinda evidencia de lo que implica conocer y ejercer el conocimiento financiero; debido a lo anterior, se ofrecen algunas precisiones acerca de la diferenciación entre conocimiento y percepción.

Una percepción es una abstracción entorno a un objeto o un fenómeno. De acuerdo con la Real Academia de la Lengua Española (RAE) (2022) una percepción es acción y efecto de percibir y/o la sensación interior que resulta de una impresión material producida en los sentidos corporales.

Por otra parte, el conocimiento de acuerdo con la RAE (2022) se adquiere mediante el uso de la razón y la inteligencia. La diferencia surge, pues mientras la percepción proviene de fuentes externas; el conocimiento nace de las destrezas producto de la reflexión, la inteligencia y razón, es decir, del ejercicio de la introspección.

En ese sentido, se puede decir que alfabetización en el ámbito de las finanzas, se trata de un proceso continuo y dinámico, que incide en la capacidad de interpretar y ejercer una gestión del dinero de modo consciente, considerando elementos sociales, culturales y ambientales, así como

los recursos sobre los que se toman decisiones, también necesarias para el desarrollo del trabajo y cuya caracterización está dada por el medio en el cual se desarrolla y aplica.

El alfabetismo financiero como base en la determinación de ventajas competitivas

La literatura académica que de modo simultáneo aborda alfabetismo financiero y competitividad, posee líneas de estudio que se detallan en las siguientes páginas.

Alfabetismo financiero, su relación con desempeño financiero y contable en las empresas: Construcción de ventajas competitivas

Los estudios sobre alfabetismo financiero asocian el desempeño financiero y contable, como piezas clave en la construcción de la competitividad. Así, Vizcaino (2016) postuló que los gerentes no solo deben registrar la información de manera íntegra y confiable, sino también, deben saber leer esta información para tomar decisiones financieras con base a la situación real e integrar como factor sustantivo al control interno y la política de costos. No obstante, puede ocurrir que una persona tenga un alto nivel de conocimiento asociado al nivel educativo, pero tener conocimientos financieros bajos, en su aplicación.

Yakob, Ahmad, Yakob, y Syah, (2021) consideraron la experiencia y formación, como elementos de alfabetización financiera entre los empresarios, con implicaciones en su desempeño por la obtención de rendimientos; la gestión de la deuda; inversión y ahorro; toda vez que estas decisiones ayudan a reducir los costos administrativos, minimizar la rotación de personal y reducir conflictos internos.

Contrario a lo anterior, en la investigación de Oğuz y Yılmaz (2022) existen deficiencias entre esta asociación, pues se observó que hubo un aumento en el nivel de alfabetización financiera, sin embargo, los gerentes/empresarios participantes en la investigación, tenían definiciones de términos financieros, información sobre estados financieros e instrumentos de inversión, incompletos e inexactos. Se demostró que los gerentes siguen la evolución económica del negocio para adquirir conocimientos financieros.

A partir de lo anterior, la alfabetización puede verse como una capacidad interna de la empresa para lograr una posición competitiva asociada a los valores de los tomadores de decisiones. Los gerentes son un factor determinante al tomar decisiones sobre la estructura del capital y la gestión de los riesgos, saber actuar ante el riesgo, puede contribuir al mantenimiento de ventajas

competitivas (Nohong, Muhammad, Muhammad, Muhammad y Anir, 2019) (Yang, Muhammad y Anwar, 2018).

Perspectivas orientadas a metodologías y constructos

Hernández, Mapen y Barroso (2021) plantean que la medición de las capacidades financieras nace la inquietud por desarrollar estas habilidades en los directivos, que son quienes están al frente de las organizaciones. Además, proponen el análisis de conocimientos, actitudes y habilidades financieras de los gerentes, y consideran de suma importancia la medición de estas capacidades para la toma de decisiones de inversión.

Sin embargo, Hutson (2010) señala que puede presentarse una falta de elementos comparativos que permitan la evaluación de la alfabetización financiera. Se considera que, con frecuencia, se confunden el conocimiento y percepción del conocimiento financiero (Colleen, 2015). La percepción puede inducir al error en la toma de decisiones ocasionando comportamientos poco convenientes en términos financieros. Otra dificultad radica en la poca claridad y delimitación conceptual del constructo de alfabetización financiera, cuya solidez es cuestionable (Castro y Fortunato, 2018).

Ámbito demográfico

La mayor parte de los estudios revisados cuentan con un apartado demográfico, pues se ha identificado que muchos de los atributos de la alfabetización financiera convergen entorno a elementos, como: las características de la personalidad, edad, sexo, estado civil y la percepción propia del riesgo (Raccanello y Herrera, 2014). De igual forma y de manera reiterada, se presentan diferencias sustanciales entre géneros, y destaca que es la mujer, la que frecuentemente presenta desventajas. También se identifica que las personas tienden a reportar niveles más altos de alfabetización financiera en comparación con su conocimiento real (Barboza, Smith y Pesek, 2016).

Otro factor determinante son los ingresos, pues a mayor nivel de educación financiera estos incrementan. Por otra parte, el rezago en alfabetización financiera de la población mexicana se manifiesta en la escasa inclusión social debido a la desigualdad y endeudamiento, lo cual limita el éxito de los esfuerzos públicos y privados encaminados al logro del bienestar (Mungaray, González y Osorio, 2021).

Dimensiones de la gestión administrativa: implicaciones desde las finanzas y la competitividad

El alfabetismo financiero dentro de las organizaciones, desde el ámbito administrativo tiene diversas perspectivas de abordaje que afectan el desempeño. Hoy en día se señala que el estrés financiero de los trabajadores afecta el rendimiento laboral (Mejía, 2017). De modo que esta situación, tiene consecuencias en la competitividad. Por otra parte, las competencias financieras afectan la inclusión social y la lucha por la reducción de las desigualdades (Hernández, 2020). También se han identificado ventajas relacionadas a la alfabetización financiera de los propietarios y gerentes que impactan en la innovación (Wong, 2019); y a la generación de valor (Bravo, 2019).

En la actualidad, las organizaciones no solo deben ser competitivas, sino también sostenibles; por ello, en la literatura se presentan estudios que perfilan la importancia que aporta el alfabetismo financiero a la sustentabilidad de empresas incubadas, MPYMES (Esparza, Sánchez, Hernández, Domínguez C, 2008; Tejumade, 2018; Clark, Olachea y Velasco, 2020); y grandes empresas en los mercados financieros (Graña, López, González, Coronado, y Malagueño, 2021).

Sectores, inclusión y la sustentabilidad

Hoy en día, las instituciones bancarias tienen un papel central en los Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS), cuyas implicaciones son plausibles en los principios de la banca responsable, de ellos, la educación financiera forma parte (Figueres, 2020).

Principalmente, se debe a la responsabilidad social empresarial que estas organizaciones asumen, es por ello que, las instituciones bancarias no deben ser ajenas al nivel de conocimiento financiero que poseen los usuarios. Palacio (2017) realizó una medición e identificó que existen diferencias sustantivas en la educación financiera entre hombres y mujeres, siendo las mujeres aquellas con menor dominio de los términos financieros. Por otra parte, la revisión teórica relativa al sector agrícola, supone un enfoque sinérgico entre las inversiones de triple utilidad; la sustentabilidad del sector agrícola mexicano; y con base a sus resultados señala la importancia de que la población más vulnerable cuente con formación financiera (Martínez, Caballero y Pedraza, 2018).

Tecnologías de la Información y Comunicación

El desarrollo de las tecnologías de la información en materia financiera y de comercio electrónico exigen la inclusión tecnológica de los usuarios, así como disciplina financiera para hacer uso de ella (Ahumada, Tovar, Peruskia y Zárate 2019) (Quispe y Rojas, 2017). Por otra parte, surge un nuevo tipo de alfabetismo indispensable para los gerentes y es que sepan emplear el software contable y de gestión, para tomar decisiones en tiempo real y con base a la información disponible.

MATERIAL Y MÉTODO

El método empleado fue teoría fundamentada la cual consiste en realizar una aproximación al fenómeno de estudio, a partir de la teoría existente. Es una investigación con enfoque cualitativo, de tipo descriptivo y con análisis inferencial; para ello, se realizó una revisión de la literatura en diferentes buscadores académicos como: JSTOR; Ebsco; Wiley; Science direct; Dialnet; google académico; Flacso y Scielo. Se localizaron documentos que abordan temáticas de alfabetismo financiero y competitividad de manera simultánea y/o se asocian a ventajas competitivas relativas al conocimiento. La muestra obtenida se conforma de 44 documentos académicos, y se priorizó la selección de investigaciones realizadas en los últimos 10 años (2012 a 2022). Posteriormente, se identificaron características comunes; luego se desarrollaron diferentes categorías y, por último, los estudios se agruparon de acuerdo con las temáticas abordadas. A continuación, se muestra la estructura de las categorías y sus áreas temáticas.

Tabla 2

Categorías y tópicos sobre alfabetización financiera y competitividad

Claves	Categorías	Temáticas
1	Contabilidad	Información contable Impuestos Inventarios Cuentas por Pagar Estructura de Capital Presupuestos Costos
2	Demografía	Ámbito Socioeconómico Emociones Género Historia de Vida
3	Riesgo	Gestión del riesgo empresarial
4	Economía	Macroeconomía Economía social Economía conductual

continúa

Tabla 2

Categorías y tópicos sobre alfabetización financiera y competitividad

Claves	Categorías	Temáticas
5	Finanzas	Finanzas personales Ventas Deuda Ahorro Rentabilidad
6	Procesos	Planeación estratégica Gestión Administrativa Gestión Humana Gestión de Calidad Gestión financiera Innovación organizacional Gestión del conocimiento Incubación
7	Inclusión financiera	Responsabilidad social Ruralidad
8	Sostenibilidad	Capital intelectual Capital humano Objetivos del desarrollo sustentable (ODS) Sostenibilidad de las rentas
9	Tecnologías	Inclusión informática Software Innovación Gestión del conocimiento Comercio electrónico
10	Diversos	Propuestas metodológicas de medición Estudios bibliométricos

Nota. Elaboración propia. Para esta Tabla se identificaron las temáticas repetitivas entre los artículos que conforman la muestra, producto de ello se establecieron categorías relacionadas a sus temáticas, dando por resultado 10 categorías de análisis.

RESULTADOS

Con base a la agrupación y análisis por categorías, se observó que el 63% de los estudios analizaron directamente organizaciones, el resto son relativas a fuentes documentales y/o por bases estadísticas. Las ramas de la ciencia en que se han realizado dichos estudios son variadas: Administración, Contabilidad, Finanzas, Psicología y Pedagogía.

En lo que corresponde a los estudios realizados en organizaciones, el 39% de ellos se llevó a cabo en micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) de diferentes sectores, entre ellos textil, servicios, plásticos y metalmecánico. Se identifica que un 28% de los estudios fueron realizados en universidades; 18% dan seguimiento a las habilidades adquiridas en incubadoras

y emprendimientos; 11% en empresas cuyas actividades económicas se relacionan al sector agrícola, hoteles, restaurantes y de tecnología de información; y 4% en instituciones bancarias. En cierta medida, los estudios han tratado de mostrar los beneficios del alfabetismo financiero, en los emprendimientos y en sectores económicamente vulnerables, donde se han tenido resultados positivos.

Cabe mencionar que, una característica observada es, que en la medida que las organizaciones se hacen complejas, o bien, cuando los individuos enfrentan necesidades económicas mayores, los resultados del alfabetismo financiero parecen demostrar una mejor adaptación al entorno y la capacidad de seguir creciendo.

Los estudios en la materia provienen de diversos países alrededor del mundo, entre ellos: Australia, Bolivia, Brasil, Colombia, Croacia, Ecuador, España, Estados Unidos, México, Nigeria, Pakistán, Perú, Indonesia y Turquía.

Tabla 3
Frecuencia de estudios por categoría

Descripción de la categoría	Frecuencia	Ponderación
Contabilidad	3	5%
Demográficos	5	9%
Diversos	3	5%
Economía	1	2%
Finanzas	16	29%
Inclusión financiera	2	4%
Procesos	16	29%
Riesgo	2	4%
Sostenibilidad	2	4%
Tecnología	5	9%
Total	55	100%

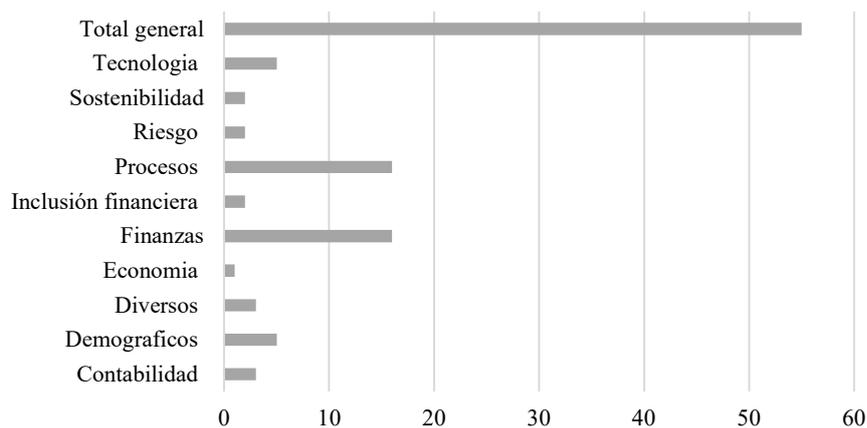
Nota: Elaboración propia (2022), la información se obtuvo de la frecuencia en la que los documentos analizados abordan una o varias categorías.

Como puede observarse, los estudios realizados giran en torno a las finanzas, en un 29% de los artículos revisados; así como a los procesos, en una misma proporción, lo cual, contribuye a enfatizar su importancia y empleo en las áreas donde se toman decisiones. Sin embargo, también se puede observar en ámbitos como el desarrollo tecnológico, de modo que tiene un amplio alcance e impacto del alfabetismo financiero, posiblemente porque de una mejor gestión de los recursos económicos emerge un mejor control del dinero, la capacidad de mediar riesgos y visualizar oportunidades de financiamiento e inversión.

Por otra parte, si bien el alfabetismo financiero ha sido abordado desde las ciencias económico-administrativas, el estudio desde el campo de la economía conductual es escaso, pues sólo representa el 2% de los casos analizados.

Figura 1

Gráfica de frecuencia en la que se presenta la categoría



Nota. Elaboración propia (2022), la información fue obtenida de la clasificación por categorías de los diferentes artículos académicos.

El alfabetismo financiero está relacionado a diversas áreas dentro de las organizaciones, algunas de estas no relacionadas de manera directa a los temas económicos, como lo es la sostenibilidad y la tecnología. Alfabetizar financieramente, permite la concientización del individuo sobre sus recursos económicos, y a medida que más necesidades incrementan el mayor alfabetismo financiero, implica una mayor capacidad de respuesta al entorno, permite el desarrollo de estrategias que contribuyen a obtener mejores rendimientos económicos.

CONCLUSIÓN Y/O DISCUSIÓN

El alfabetismo financiero tiene profundas implicaciones en el desempeño financiero, contable, administrativo y sostenible de las organizaciones alrededor del mundo; no obstante, es un tema escasamente abordado desde el ámbito empresarial y existen diferentes líneas de acción que van desde la precisión conceptual, las estrategias de medición, la delgada línea que existe entre percepción de conocimiento y el conocimiento financiero; los factores diferenciadores que existen entre hombres y mujeres relacionados a la apropiación y ejercicio del conocimiento financiero, así como los niveles de confianza en materia fiscal que derivan del alfabetismo financiero, entre otras, que se dibujan a lo largo del tiempo y podrían contribuir al desarrollo de ventajas competitivas.

Debido a lo anterior, se puede concluir que existen diferentes planos de investigación, que van desde el alfabetismo financiero al desarrollo de ventajas competitivas sustentables en las organizaciones.

PROPUESTA

Con base a la revisión de la literatura, se identifican diversas áreas de oportunidad que pueden considerarse aristas entre la alfabetización financiera y la generación de ventajas competitivas, como lo es, posibilitar el desarrollo de metodologías que permitan medir el alfabetismo financiero, trabajar en la identificación de los sesgos en la toma de decisiones, entre otras.

Otro punto muy importante, radica en el estudio de las causas, sobre las cuales las características de alfabetización financiera entre hombres y mujeres son diferentes, para trabajar en el logro de la inclusión financiera de ambos. En algunos aspectos, es preciso situar el interés en el género femenino, particularmente en temas relacionados al empleo de tecnologías financieras, así como la alfabetización fiscal.

REFERENCIAS

- Ahumada, E., Tovar, R., Peruskia, J., Zárate, J. y Zárate, R. (2019). Gestión del conocimiento en la competitividad del sector TI. El caso de la Región Tijuana. *Sotavento MBA*, (29), 30-40. doi: <http://dx.doi.org/10.18601/01233734.n29.04>
- Appleyard, D. y Field, A. (2003). *Economía internacional*. México: McGraw-Hill.
- Arboleda, H. (2016). Competitividad: Concepto y evolución histórica. *Revista de Economía & Administración*, 13(2), 14-28.
- Arcos, G. (2010). Educación financiera y su influencia en la estrategia crediticia del productor cañero del Estado de Veracruz. http://colposdigital.colpos.mx:8080/xmlui/bitstream/handle/10521/204/Arcos_Medina_G_MC_Agroecosistemas_Tropicales_2010.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Atkinson, A. y Messy, F. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions.
- Barboza, G., Smith, C. y Pesek, J. (2016). Assessing Financial Literacy, Gender Gap and Cognitive Differences. *Journal of Financial Education*, 42(3-4), 205-242. <https://www.jstor.org/stable/90001150>
- Bernanke, B. (2008). Ben S Bernanke: The importance of financial education and the National. Washington, DC. <https://www.bis.org/review/r080411a.pdf>

- Bernardes, J., Da Silva, M., Maia, J. y Reis, J. (2016). Financial literacy: A study using the application of item response theory. *Administração: Ensino e Pesquisa*, 17(1), 147-175. doi:10.13058/raep.2016.v17n1.34
- Bravo, J. (2019). Educación financiera en la Generación de Valor de las Empresas. *I+D Revista de Investigaciones*, 13(1). <https://www.udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/203>
- Castro, R. y Fortunato, A. (2018). ¿Se comporta el alfabetismo financiero como un bien económico? *Revista Cepal*, 116, 147-162.
- Colleen, A. (2015). Financial literacy and financial behavior: Assessing knowledge and confidence. *Financial Services Review*, 24(2), 101-117. <https://www.proquest.com/docview/1685862613>
- Cutimbo N. y Hilasaca, M. (2019). Análisis del emprendimiento y la alfabetización financiera del Mercado 24 de octubre de la ciudad de Juliaca Periodo 2018. Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- Esparza, I., Sánchez, M., Clark, Y., Olachea, L. y Velasco, R. (2020). Relación de la gestión del conocimiento y la competitividad. *Revista Espacios*, 41(43). DOI: 10.48082/espacios-a20v41n43p12
- Espino, L., Hernández, M. y Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50(128), 1-19. <https://www.redalyc.org/journal/4560/456067615002/html/>
- Figueres, C. (2020). Acerca de los principios de la banca responsable. <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2019/10/1.-Gu%C3%ADa-R%C3%A1pida.pdf>
- Fong, C., Flores, K. y Cardoza, L. (2017). La teoría de recursos y capacidades: un análisis bibliométrico. *Nova scientia*, 9(19). https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-07052017000200411
- Freudenberg, B., Chardon, T., Brimble, M. y Isle, M. (2017). Tax Literacy of Australian Small Businesses. *Journal of Australian Taxation*, 18(2), 21-61. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3090125
- Garay, G. (2015). Las Finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Perspectivas* (36). http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332015000200002&script=sci_arttext
- García, V. (2014). *Introducción a las Finanzas*. México: Grupo Patria.
- García, O. y Morales, A. (2016). Desempeño financiero de las empresas: Una propuesta de Clasificación por RNA. *Dimensión empresarial*, 14(2), 11-23. <http://dx.doi.org/10.15665/rde.v142.686>
- Graña, R., López, E., González, M., Coronado, F. y Malagueño, R. (2021). Alfabetización financiera en empresas incubadas y sus implicaciones organizativas. Madrid. <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2021/05/Alfabetizaci%C3%B3n-financiera.pdf>
- Hernández, A. (2020). *Educación Financiera en los jóvenes Universitarios de México*. México: Abraham Zajid Che.

- Hernández, A. (2020). La educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social. *El cotidiano*, 233, 36 a 46. [https://www.researchgate.net/profile/Miguel-](https://www.researchgate.net/profile/Miguel-Hernandez)
- Hernández, J., Domínguez, M. y Castillo, D. (2008). Ventaja competitiva sostenible en pequeñas y medianas empresas hoteleras del sur de México. *Pensamiento & Gestión*, 25.
- Hernández, N., Mapén, F. y Barroso, F. (2021). Capacidades Financieras en las Micro, Pequeñas y Medianas empresas. 11, *Publicaciones e Investigación*, 15(3), 1-9. <https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/5554/5335>
- Huhman, B. (2014). Influencias sociales y psicológicas en la educación financiera. En T. Harrison, & E. Hooman, *El compañero de Routledge para el marketing de servicios financieros* (1 ed., p. 17). Londres. doi:<https://doi.org/10.4324/9780203517390>
- Hutson, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316. <https://www.jstor.org/stable/23859793>
- Labarca, N. (2007). Consideraciones teóricas de la competitividad empresarial. *Omnia*, 13(2), 158-184. <https://www.redalyc.org/pdf/737/73713208.pdf>
- Lusardí, A. y Mitchell, O. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://www.jstor.org/stable/24433857>
- Marín, S. (febrero de 2018). Educación financiera y responsabilidad de las empresas. *Cuadernos de la cátedra Caixa Bank de Responsabilidad Social Corporativa* (37), 8. España. <https://media.iese.edu/upload/ST0463.pdf>
- Martínez, M., Caballero, J. y Pedraza, A. (2018). Inversión de triple utilidad y Educación financiera: Un aporte a la sustentabilidad del sector Agrícola en América Latina. XXIII Congreso Internacional de Contaduría, Administración e informática. México: Universidad Nacional Autónoma de México. <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2018/4.08.pdf>
- Mejía, G. (2017). Relación entre estrés financiero y el bienestar de los empleados. *Investigación Administrativa*, 46(119). <https://www.redalyc.org/journal/4560/456050279003/html/>
- Mungaray, A., González, N. y Osorio, G. (2021). La educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(255). <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
- Nohong, M., Muhammad, A., Muhammad, S., Muhammad, D. y Anir, A. (2019). Financial literacy and competitive advantage: SME strategy in reducing business risk. *Espacios*, 40(32), 12. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n32/a19v40n32p12.pdf>
- Oğuz, F. y Yılmaz, E. (2022). Turizm Sektöründeki Yöneticilerin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesi: Orta Karadeniz Bölgesinde Bir Araştırma1. [GUSBID] Gümüşhane Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi, 13(1), 237-254. <https://dergipark.org.tr/tr/download/article-file/2015959>
- Palacio, G. (2017). Medición del conocimiento financiero en los participantes del programa de educación financiera: caso del banco Loja, S.A. *Revista Digital de Marketing Aplicado*, 2(2), 47-60. <https://doi.org/10.17979/redma.2017.02.019.4853>
- Porter, M. (2015). *Estrategia competitiva*. México: Patria.

- Quispe, L. y Rojas, R. (2017). El comercio electrónico B2C y la ventaja competitiva de las MiPymes Textiles de la Provincia de Huacavelica año 2015. <https://repositorio.unh.edu.pe/items/b2caefc3-672a-4858-b390-b610e7bb27f1>
- Raccanello, K. y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos* (México), XLIV(2), 119-141. <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Real Academia de la Lengua Española. (noviembre de 2022). Alfabetizar. <https://dle.rae.es/alfabetizar>
- Ricardo, D. (1973). *Principios de economía política y tributación*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Street, B. (2008). Nuevas alfabetizaciones, nuevos tiempos. ¿Cómo describimos y enseñamos los conocimientos, las habilidades y los valores acordes con las formas de alfabetización que las personas necesitan para los nuevos tiempos? *Revista Interamericana de Educación de Adultos*, 30(2), 41-69.
- Tejumade O. S. (2018). Financial literacy an owner- Managed Small Sized service enterprises performance for lagos Metropolis' Sustainable Development. *International Journal of Business and Economics Perspectives*, 13(1), 18-33. <https://go.gale.com/ps/i.do?id=GALE%7CA567426005&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=1931907X&p=AONE&sw=w&userGroupName=anon%7Eb899d172>
- UNESCO. (24 de junio de 2022). Qué debe saber sobre la alfabetización. <https://www.unesco.org/es/education/literacy/need-know>
- Vizcaino, A. (2016). Las finanzas y la competitividad en pymes manufactureras ubicadas en la zona metropolitana de Guadalajara. Competitividad y su relación con la gestión del conocimiento y mercado global, p. 23. Guadalajara: José Sánchez Gutiérrez.
- Wong Copaja, E. (2019). Educación Financiera, un Componente Clave para la Competitividad e Innovación de las Empresas de Tacna. *Revistas - Escuela de Postgrado Neumann*. <https://journals.epneumann.edu.pe/index.php/NBR/article/view/148>
- Yakob, S., Ahmad Rusli, R., Yakob, R. y Syah, H. (2021). Financial Literacy and Financial Performance of Small and Medium-sized Enterprises. *The South East Asian Journal of Management*, 15(1), 72-96.
- Xu, L. y Zia, B. (2012). Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward. *Policy Research Working Paper*, 1-58.
- Yang, S., Muhammad, I. y Anwar, M. (2018). Enterprise Risk Management Practices and Firm Performance, the Mediating Role of Competitive Advantage and the Moderating Role of Financial Literacy. *J. Risk Financial Management*, 11(3). <https://doi.org/10.3390/jrfm11030035>
- Zurita, J., Martínez, J. y Rodríguez, F. (2009). La crisis financiera y económica del 2008. Origen y consecuencias en los Estados Unidos y México. *El Cotidiano*, 17-27. <https://www.redalyc.org/pdf/325/32512739003.pdf>