



EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



**TECNOLÓGICO
NACIONAL DE MÉXICO**



TECNOLÓGICO NACIONAL DE MÉXICO

INSTITUTO TECNOLÓGICO DE CHETUMAL

TITULACIÓN INTEGRAL

TESIS

**PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES UBICADAS EN
LA LOCALIDAD DE MAHAHUAL, QUINTANA ROO**

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE LICENCIATURA EN:
CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTA:

GONZÁLEZ FRAUSTO JOSE EDUARDO

No. DE CONTROL:

20390225

ASESORA:

DRA. ALBA ROSAURA GUTIÉRREZ MANZANERO

CHETUMAL, QUINTANA ROO A 10 DE MARZO DE 2025

Agradecimientos

Quiero agradecer a mis padres, Nohemí Frausto Aguilera y Fernando González Carrillo, por su esfuerzo y sacrificio, que han sido la base de cada uno de mis logros. Gracias por brindarme siempre su apoyo, por asegurarse de que nunca me faltara nada y por ser mi mayor inspiración para seguir adelante.

A mis hermanos, que, a pesar de la distancia, siempre pude contar con su ayuda, y a mi abuelo, Fernando González Tamayo, por estar presente siempre que lo necesité.

A mis asesores y docentes, gracias por su paciencia y guía, así como por brindarme las herramientas necesarias para desarrollar esta tesis.

Finalmente, a mis amigos, gracias por acompañarme en esta etapa, por las risas y el apoyo que hicieron que este proceso fuera mucho más ameno.



Educación
Secretaría de Educación Pública



TECNOLÓGICO
NACIONAL DE MÉXICO



Instituto Tecnológico de Chetumal
Departamento de Ciencias Económico Administrativas

FORMATO DE LIBERACIÓN DEL PROYECTO PARA LA TITULACIÓN INTEGRAL

Chetumal, Quintana Roo a, 13 DE MARZO DE 2025

OFICIO NO. DM-545/25

ASUNTO: Liberación de Proyecto para Titulación Integral

LIC. CECILIA LORIA TZAB
JEFA DE LA DIVISIÓN DE ESTUDIOS PROFESIONALES
PRESENTE

Por este medio le informo que ha sido liberado el siguiente proyecto para la Titulación Integral:

a) Nombre del Egresado:	GONZALEZ FRAUSTO JOSE EDUARDO
b) Carrera:	CONTADOR PÚBLICO
c) No. De Control:	20390225
d) Nombre del proyecto:	PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES UBICADAS EN LA LOCALIDAD DE MAHAHUAL, QUINTANA ROO
e) Producto:	TESIS

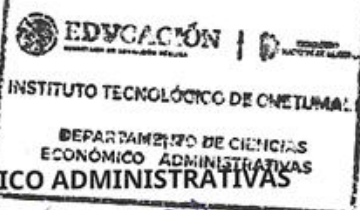
Agradezco de antemano su valioso apoyo en esta importante actividad para la formación profesional de nuestros egresados.

ATENTAMENTE

Excelencia en Educación Tecnológica®

DR. JESUS ABRAHAM PERAZA SANTOS

JEFE DEL DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS



 DRA. ALBA ROSAURA MANZANERO GUTIÉRREZ Asesor	 DR. JOSE ANTONIO TELLO CIME Revisor	 DRA. SONIA ESTHER ALEJO HERRERA Revisor
--	--	--



2025
Año de
La Mujer
Indígena

Av. Insurgentes #330, esq. Andrés Quintana
Roo, Col. David Gustavo Gutiérrez, Apdo.
Postal 67 C.P. 77013,
Chetumal, Quintana Roo. Tel. (983) 8322330
ext. 101. / www.chetumal.tecnm.mx



Resumen

El presente estudio analiza las estrategias de planificación financiera empleadas por las MyPes de Mahahual, Quintana Roo. Se identificó que, aunque estas empresas no aplican una planificación financiera formal, utilizan herramientas básicas como softwares para registrar ventas y compras, combinadas con métodos manuales. Esta gestión ha permitido mantener la estabilidad de los negocios, a pesar de los retos económicos, aunque no se ha reflejado en un crecimiento financiero significativo.

No obstante, Mahahual está experimentando una transformación con el objetivo de consolidarse como un centro turístico en expansión. El aumento de inversiones tanto del gobierno como del sector privado abre nuevas oportunidades de desarrollo para las MyPes de la zona. En este contexto, se vuelve esencial que estos negocios adopten prácticas financieras adecuadas para enfrentar los retos económicos y aprovechar las oportunidades que ofrece el crecimiento del destino.

Se concluye que la implementación de la planificación financiera es parcial, ya que, si bien reconocen su importancia, no adoptan estrategias estructuradas. Asimismo, las inversiones privadas y gubernamentales, como el proyecto del Tren Maya, se consideran una oportunidad para fortalecer la economía local, aunque existen incertidumbres sobre sus beneficios reales. Fortalecer la planificación financiera y establecer políticas de apoyo específicas son acciones clave para impulsar el crecimiento de las MyPes en la región.

Índice

Agradecimientos _____	2
Resumen _____	4
Introducción _____	7
Capítulo I. Generalidades del proyecto _____	8
Antecedentes teóricos _____	8
Planteamiento del problema _____	9
Objetivos _____	10
General: _____	10
Específicos: _____	10
Delimitación: _____	11
Justificación: _____	11
Capítulo II. Marco teórico _____	12
Conceptos relacionados _____	12
Historia de las Mypes _____	16
Caracterización de Mahahual _____	17
Capítulo III. Metodología _____	22
Tipo de investigación _____	22
Universo, población y muestra _____	23
Procesamiento de datos _____	25
Capítulo IV. Resultados obtenidos y discusión _____	26
Resultados _____	26
Conclusión _____	41
Recomendación _____	42
ANEXOS. La encuesta y Fotos. _____	43
Anexo 1. Encuesta _____	43
Anexo 2. Fotografías _____	47
Anexo A. Malecón de Mahahual, Quintana Roo _____	47
Anexo B. Algunas MyPes emblemáticas de Mahahual, Quintana Roo _____	47
Anexo C. MyPes ubicadas en la calle Huachinango Mahahual, Quintana Roo _____	48
Anexo D. Cruceros y recorrido en Mahahual, Quintana Roo _____	49
Referencias _____	50

Índice de Figuras

Figura 1. Google Maps. Capitulo III: Muestra	23
Figura 2. DENU. Capitulo III: Muestra	23

Índice de Tablas

Tabla 1. Negocios participante. Capitulo VI: Resultados	25
Tabla 2. Representa las respuestas más relevantes, en las que tienen claro las ventas que cubren los gastos a corto plazo. Capitulo VI: Resultados	31
Tabla 3. Presupuesto, meses con más ingresos. Capitulo VI: Resultados.....	33
Tabla 4. Opinión del futuro para Mahahual Capitulo VI: Resultados.....	36

Índice de Graficas

Grafica 1. El nivel dentro del negocio. Capitulo VI: Resultados	26
Grafica 2. Grado de estudio. Capitulo VI: Resultados	¡Error! Marcador no definido.
Grafica 3. Inicio de operaciones. Capitulo VI: Resultados ..	¡Error! Marcador no definido.
Grafica 4. Conocimiento del tema. Capitulo VI: Resultados	27
Grafica 5. Encargado de realizar los registros contables. Capitulo VI: Resultados	28
Grafica 6. Tamaño del negocio. Capitulo VI: Resultados	28
Grafica 7. Estabilidad, en relación con las ventas. Capitulo VI: Resultados	29
Grafica 8. Estrategia, registro de ventas. Capitulo VI: Resultados	29
Grafica 9. Estrategia, periodos para resurtirse. Capitulo VI: Resultados	30
Grafica 10. Estrategia, control de gastos. Capitulo VI: Resultados	30
Grafica 11. Punto de equilibrio. Capitulo VI: Resultados.....	31
Grafica 12. Rentabilidad, con relación al porcentaje de ganancias al mes. Capitulo VI: Resultados.....	32
Grafica 13. Estabilidad económica. Capitulo VI: Resultados	34
Grafica 14. Opinion de inversiones a futuro. Capitulo VI: Resultados.....	34
Grafica 15. Inversiones. Capitulo VI: Resultados	35
Grafica 16. Opinión de proyectos de gobierno. Capitulo VI: Resultados	35

Introducción

La presente investigación se centra en la localidad de Mahahual, un pequeño destino turístico ubicado en el sur de Quintana Roo, reconocido por sus playas y su ambiente de tranquilidad. El gobierno lo cataloga como un paraíso del Caribe mexicano con gran potencial de crecimiento y posicionamiento.

Mahahual fue seleccionado para este estudio debido a su capacidad de expansión y su posible consolidación como un importante centro turístico, similar a Playa del Carmen, Cancún y Tulum. Estos destinos, cercanos a Mahahual, cuentan con una mayor demanda turística y mejor infraestructura. Por ello, el objetivo de esta investigación es Conocer las estrategias de planificación financiera empleadas por las micro y pequeñas empresas (la localidad y así comprender su impacto en el crecimiento y desarrollo financiero de sus negocios.

Según el informe de estadísticas del INEGI (2020), las MyPes abreviación para Micro y Pequeñas empresas se clasifican de acuerdo con el número de colaboradores de la siguiente manera: "Del total de establecimientos en México, el 95.0% son microempresas (0 a 10 empleados), el 4.0% son pequeñas empresas (11 a 50 empleados) y el 0.8% son medianas empresas (51 a 250 empleados)".

Capítulo I. Generalidades del proyecto

Antecedentes teóricos

Los negocios en la localidad de Mahahual, Quintana Roo, pueden agruparse en dos sectores principales. Por un lado, están aquellos cuyos propietarios son extranjeros que han encontrado en esta zona un lugar con potencial para emprender. Por otro lado, se encuentran los negocios de propiedad local, muchos de los cuales han operado durante años, pero sin lograr un crecimiento significativo ni una formalización adecuada. Aunque la permanencia en el mercado es fundamental, también lo es la expansión y la mejora continua. Por esta razón, esta investigación se enfocará en analizar las estrategias de planificación financiera utilizadas por estos negocios y en identificar los factores que han limitado su desarrollo.

La importancia de implementar una planificación financiera radica en que permite a las empresas conocer su situación económica mediante el uso de herramientas adecuadas, facilitando así la toma de decisiones estratégicas. La falta de conocimientos financieros impide una visión analítica sobre el tipo de negocio que se está gestionando o que se desea emprender, lo que puede afectar su estabilidad y crecimiento.

Como punto de referencia, parte de un estudio realizado en el 2020 por alumnos de la carrera de contador público del Instituto Tecnológico de Chetumal, en el cual se enfocan en cómo la planificación financiera podía contribuir a la reactivación económica tras la crisis derivada de la pandemia. Entre sus conclusiones, se destacó que los negocios cuyos encargados tenían conocimientos previos en planificación financiera lograron mejores resultados en comparación con aquellos cuyos propietarios carecían de este conocimiento. Por lo tanto, el presente trabajo ampliará el análisis al comparar la situación actual de diversos giros económicos dentro de la localidad.

Planteamiento del problema

Las micro y pequeñas empresas de Mahahual, Quintana Roo, enfrentan desafíos en la gestión de sus recursos financieros, lo que limita su capacidad de crecimiento en un contexto turístico con alto potencial. La falta de una planificación financiera estructurada impide que estos negocios tomen decisiones estratégicas informadas y aprovechen las oportunidades del entorno. A pesar de los beneficios que esta puede ofrecer en términos de sostenibilidad y expansión, no se ha identificado claramente el nivel de conocimiento y la implementación de estas prácticas dentro de las MyPes locales.

Este vacío en la planificación financiera afecta a las empresas, ya que muchas carecen de las herramientas necesarias para gestionar eficientemente sus recursos, lo cual impacta su competitividad y su habilidad para enfrentar los retos del mercado. La ausencia de una gestión financiera adecuada podría estar impidiendo que las MyPes maximicen su rendimiento y se posicionen adecuadamente en un destino turístico con creciente demanda.

Pregunta de investigación

¿Cuáles son las estrategias de planificación financiera empleadas por las micro y pequeñas empresas (MyPes) en la localidad de Mahahual, Quintana Roo?

Objetivos

General: Conocer las estrategias de planificación financiera empleadas por las micro y pequeñas empresas (MyPes) en la localidad de Mahahual, Quintana Roo, con el propósito de comprender su impacto en el crecimiento y desarrollo financiero de sus negocios.

Específicos:

- Conocer las herramientas empleadas por las MyPes para gestionar sus recursos financieros.
- Explorar los beneficios que conlleva la aplicación de la planificación financiera en sus negocios.
- Identificar el grado de implementación de una planificación financiera en sus negocios.

Delimitación:

El proyecto de investigación se llevó a cabo en el estado de Quintana Roo, específicamente en la localidad de Mahahual, la cual se encuentra en el municipio de Othón Pompeyo Blanco. Se realizó en el periodo de agosto a enero del 2025, siendo de tipo transversal al estar dentro de un periodo de tiempo determinado.

Justificación:

El presente estudio permite promover el conocimiento sobre la planificación financiera entre los dueños de las MyPes podría contribuir significativamente al desarrollo del destino. Una mejor gestión financiera fortalecería su visión empresarial, impulsando la competitividad y la mejora continua. Esta perspectiva es clave para el propósito de la investigación, ya que facilitaría el crecimiento sostenible de Mahahual como destino turístico emergente.

Capítulo II. Marco teórico

Conceptos relacionados

Planeación

La planeación de una empresa en palabras de Morales & Morales (2014):

Tiene como objetivo establecer los objetivos que se desean alcanzar, después de hacer un análisis de la compañía y su interacción con el medio ambiente donde se desarrollan los caminos para alcanzar los objetivos, a esas vías se les denominan estrategias y tácticas. (p. 2)

Estrategias

Se le llaman estrategias a diferentes decisiones administrativas disponibles entre varias alternativas, las cuales funcionan como un medio para alcanzar el objetivo deseado. Estas acciones se establecen con el propósito de asegurar el cumplimiento de los resultados planteados (Chiavenato , 2011).

Planificación financiera

La planificación financiera se define principalmente como un conjunto de estrategias que determinan cómo una empresa alcanzará sus metas. Además, constituye la base para la rentabilidad de un negocio. Esta busca tener una visión clara de las necesidades que puedan surgir a futuro, de modo que las decisiones que se tomen aseguren una cobertura satisfactoria de dichas necesidades. Según Valle Núñez (2020):

Las Entidades deben efectuar continua y oportunamente planificación financiera a fin de optimizar los ya existentes procesos, mejorar las Finanzas y determinar en la empresa que áreas no cuentan con una adecuada operatividad y necesitan especial atención para mejorar su gestión y alcanzar los objetivos propuestos.

La planificación financiera desempeña un rol esencial en el crecimiento y en el desarrollo de una entidad no solo porque predice eventos y anticipa lo que se debe hacer en un futuro, sino que también permite implementar medidas o mecanismos en el momento adecuado para corregir errores de gestión y enmendar posibles desviaciones con el fin de cumplir a cabalidad las metas y objetivos propuestos al inicio de cada periodo. (p. 2)

Crecimiento Financiero

El crecimiento financiero definido por los autores González & Castro (2019), es “La capacidad para maximizar los beneficios de las organizaciones con fines de lucro está representando en el grado de efectividad para administrar los fondos para su progresión económica”. Para esta investigación, se considera que el crecimiento de una empresa está directamente relacionado con una adecuada administración de los recursos, maximizando su aprovechamiento. A su vez, esto amplía las posibilidades de obtener financiamiento para impulsar su expansión

Financiamiento e Inversionistas

El financiamiento y los inversionistas juegan un papel crucial en el desarrollo de las empresas. Al respecto, Morales y Morales (2014) sostienen que “los inversionistas tienen como principal meta obtener beneficios por la inversión efectuada en la empresa” (p. 2). Este enfoque resalta la importancia de generar valor como fundamento para atraer y mantener el interés de los inversionistas.

El rendimiento debe ser suficiente para proporcionar a los inversionistas una tasa de retorno acorde con el riesgo de la inversión. Por esta razón, las decisiones de los ejecutivos para aumentar las ganancias de los accionistas se basan, en parte, en sus cálculos y proyecciones sobre acontecimientos futuros.

Dichos pronósticos, que pueden ser a corto o largo plazo, se convierten en un conjunto de planes financieros que la empresa adopta, ejecuta y reevalúa a medida que los acontecimientos se van desarrollando (p. 2).

Control Financiero

La planificación financiera y los procesos de control están estrechamente vinculados, ya que es necesario evaluar los resultados de la planificación para garantizar su efectividad.

La planeación y el control financieros implican el empleo de proyecciones que toman como base las normas y el desempeño de un proceso de retroalimentación y de ajuste para incrementar el desempeño. Este proceso de planeación y control financiero implica la preparación de pronósticos y el uso de varios tipos de presupuestos. Se deben desarrollar sistemas de presupuestos para todas y cada una de las áreas significativas de una empresa. (Morales & Morales , 2014, p. 7)

Es esencial recalcar el énfasis de los hermanos Castro, donde mencionan que cada área es importante para la empresa y por consiguiente se debe tener un presupuesto que detalle todos sus movimientos, como lo son los gastos e ingresos que estas puedan tener.

En este sentido, Valle Núñez (2020) destaca la relevancia de la información financiera histórica cuyo papel es crucial en la elaboración de presupuestos y proyecciones, ya que constituye una herramienta fundamental para definir objetivos económicos en términos de ingresos, gastos e inversiones. Además, permite supervisar si las estrategias implementadas son las adecuadas para alcanzarlos. Su función es proporcionar datos que respondan a las dudas e inquietudes de las partes interesadas.

Beneficios de una planeación financiera

Elaborar una planificación financiera no es una tarea sencilla; sin embargo, su implementación ofrece beneficios tanto a corto como a largo plazo. Morales y Morales (2014) puntualizan algunos de estos beneficios, destacando su impacto positivo en la gestión empresarial.

Conocer el desempeño financiero de la empresa, como se encuentra actualmente y el rumbo al que se desea orientar. Si el escenario resulta desfavorable, la compañía debe tener un plan de emergencia, de tal modo que reaccione de manera favorable, para sus necesidades de financiamiento e inversión.

El análisis de la situación actual de la empresa y el establecimiento de objetivos conducen a un plan o estrategia financiera que abarca las decisiones de inversión y de financiamiento de la compañía, debido a que los resultados de la empresa son producto de dichas decisiones.

En resumen, su idea enfatiza la importancia de tomar decisiones acertadas basadas en un análisis y estrategias previas que consideren el contexto en el que opera la empresa, permitiendo así identificar y aprovechar las mejores oportunidades.

El prever los diferentes escenarios y establecer acciones para cada uno de ellos, ayuda a la empresa a alinearse al medio ambiente para lograr el desarrollo empresarial.

Hace un diagnóstico de la situación actual, identificando las oportunidades, amenazas, fuerzas, y desventajas, integra a todas las áreas de la empresa, se anticipa al futuro describiendo escenarios de diversa índole, al desarrollar planes de acción para lo inesperado. (p. 10)

Historia de las Mypes

Basándose a nivel mundial, las MyPes han representado un gran crecimiento en los últimos 15 años, y esto se debe a que hubo una gran revolución en el factor de servicios y producción en donde empezaron a surgir micro y pequeñas empresas en busca de competir en el mercado y encontrar nuevos segmentos de clientes.

Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos. Este tipo de empresa jugó un papel importante antes de la crisis que estalló en el 2008 en los procesos de cohesión social en estas sociedades (Díaz de Villegas & Sánchez Soto, 2012, p. 6).

A lo largo del tiempo, los paradigmas sobre lo que se requería para convertirse en una gran empresa han experimentado una transformación significativa. En el pasado, se pensaba que era necesario contar con grandes fábricas de producción e inversiones millonarias para poner en marcha un negocio. Sin embargo, hoy en día, se ha demostrado que es posible iniciar un negocio exitoso sin la necesidad de grandes infraestructuras o inversiones costosas, aprovechando nuevas estrategias y recursos más accesibles.

MyPes en el contexto Nacional

El surgimiento de las MyPes en México estuvo marcado por la crisis económica de 2008, que también afectó a grandes empresas transnacionales. Para los mexicanos, esta crisis resultó en un desempleo masivo, pero al mismo tiempo impulsó la aparición y crecimiento de este tipo de negocios como una alternativa para generar empleo y la reactivación económica.

En el 2008 esta situación se revierte parcialmente para las microempresas no industriales, quizás como resultado de los despidos y del menor número de contrataciones de empresas grandes ante la crisis mundial. Las micro, pequeñas y medianas empresas son relevantes en México, tanto en lo que se refiere a producto, como a personal ocupado y a número de establecimientos. Según los resultados preliminares de los Censos Económicos 2009, en el año 2008 había 5.194.811 unidades que realizaron alguna actividad económica y en las cuales trabajaron 27.748.563 personas. (Pavón, 2010, p. 10)

A raíz de lo sucedido, surgió el problema de la falta de permanencia. A medida que las MyPes crecían rápidamente, muchas de ellas no implementaban la planeación financiera adecuada, afectando directamente a su estabilidad y limitando su potencial para un crecimiento sostenible en el futuro. Los autores García , Luisa, & Armento (2016) argumenta en la justificación de su proyecto con el título El Uso De La Planeación Fiananciera En Las Pime De Mexico, “Sin embargo, son muy pocas las pequeñas empresas que realizan planeación financiera dándole mayor importancia a la planeación operativa, dado que no cuentan con el personal capacitado ni con las herramientas acordes a sus necesidades específicas y a su realidad”.

Caracterización de Mahahual

Mahahual es una comunidad con una economía basada en el turismo y los servicios, destacando sectores como el hotelero, la gastronomía, los tours ecológicos y el comercio. Su desarrollo ha sido impulsado por la cercanía con la Reserva de la Biosfera Banco Chinchorro y su atractivo como destino de cruceros.

Sin embargo, enfrenta retos como la estacionalidad del turismo, la falta de financiamiento adecuado para las PYMES, la limitada capacitación empresarial y la vulnerabilidad ante fenómenos naturales

Impacto en el Desarrollo Económico de Mahahual

El desarrollo económico de Mahahual depende en gran medida de la solidez de sus micro y pequeñas empresas, generando empleo y dinamizando la economía local. Sin embargo, operar sin una planificación financiera adecuada, limita su crecimiento y estabilidad. Una gestión financiera eficiente mejora la rentabilidad y sostenibilidad de los negocios, reduce la informalidad, facilita el acceso a financiamiento, promueve la reinversión en la comunidad y permite una mejor adaptación a los cambios del mercado. Dado el crecimiento turístico y las inversiones en la región, es fundamental que las MyPes adopten estrategias financieras que les permitan aprovechar estas oportunidades y fortalecer su posición en el sector.

Impacto de la pandemia en el año 2020

En el año 2020, la pandemia del COVID-19 fue declarada a nivel mundial, afectando distintos sectores entre ellos el turístico. Mahahual, Quintana Roo, fue uno de los destinos turísticos más afectados del sur de México. En palabras de Pavón & Osorio(2023):

El cierre de fronteras entre países fue inminente y la crisis en el turismo estaba presente, lo cual provocó que la actividad turística de cruceros en Cozumel y Mahahual se detuviera. El Municipio de Othón P. Blanco, municipio donde se ubica la localidad de Mahahual, destino emergente, tomo la decisión de cerrar playas, parques naturales, el parque temático, el puerto marítimo, la terminal de

autobuses y las carreteras. Se restringió el movimiento de entrada y salida y se establecieron cercos sanitarios para delimitar y descartar contagios de COVID-19. El primero de junio de 2021 se reabrió el muelle del puerto Costa Maya en Mahahual. Solo arribó un crucero con un promedio de menos de mil personas, proveniente de un puerto estadounidense. Aunque la ocupación del barco no alcanzó ni 50% de su capacidad, con su llegada a la localidad se reinició el movimiento del turismo de cruceros que se mantiene en ascenso.

En la actualidad, a la par de la reactivación económica en la zona turística se está presentando un crecimiento significativo, lo que está posicionando al destino y al mismo tiempo incentivando a los emprendedores. Por consiguiente, las MyPes están encontrando un lugar que les brinda la oportunidad de crecimiento financiero. Por ello, enfocarse en la implementación de una planificación financiera sería el punto de inflexión que podría determinar si logran conseguir sus metas o se quedan en el camino.

Proyectos enfocados el desarrollo económico de Mahahual, Quintana Roo

El gobierno por su parte está generando proyectos con la ayuda de la iniciativa privada, los cuales buscan en conformidad con lo publicado en la página oficial del Gobierno de Quintana Roo “El crecimiento y desarrollo económico de las comunidades rurales como nuevas experiencias turísticas, para que la prosperidad compartida se refleje en su economía”. Según la nota de Lopez (2024), publicada en el medio de noticias denominado Excélsior:

La gobernadora de Quintana Roo, Mara Lezama, encabezó el anuncio de una inversión de 600 millones de dólares por parte de Royal Caribbean Group para el redesarrollo del puerto de Mahahual, con el objetivo de impulsar el crecimiento

económico de la región y fortalecer su infraestructura turística.

Este proyecto transformará Mahahual, no solo mejorando su infraestructura y servicios, sino también generando oportunidades para las comunidades rurales cercanas. Queremos que preserve el medio ambiente y genere prosperidad compartida para las y los quintanarroenses.

Señalan que dicho proyecto esta lineado con el Plan Estatal de Desarrollo y enmarcado en el Nuevo Acuerdo por el Bienestar y Desarrollo de Quintana Roo. Dentro de su planeación, pretenden generará más de 1,000 empleos entre 2025 y 2027, y cerca de 1,000 directos para operar la nueva experiencia turística, traduciendo los esfuerzos en una prosperidad compartida. A pesar de ello, si bien lo que se estaría realizando con esta inversion es el desarrollo económico de la zona turística, generando mayor infraestructura y empleo, no hay que dejar pasar el hecho que el beneficio lo obtiene directamente el puerto, el cual públicamente se conoce que es de propiedad privada, por lo cual no se está contemplando a las familias y empresarios locales que cuentan con Mypes dentro de Mahahual.

En 2022 se publicó el reporte Plan Maestro de Turismo Sustentable 2030 específicamente para Mahahual, alineado e integrado a la agenda 2030 de la ONU, a través del cual, “Quintana Roo ha establecido las bases para una gestión turística más integral, que derive en un mejor futuro para el desarrollo de la actividad: más sustentable y competitivo”.

Dentro de las actividades que contemplan para reconocer el potencial de Mahahual, se pueden destacar dos, el cómo resalta la zona costera por la infraestructura existente y su ambiente natural y la tendencia de crecimiento en el sector, con oportunidad de maximizar beneficios en la población local.

En sus programas de desarrollo turístico, se enfocan en el Tren Maya haciendo alusión al generar estrategias para el desarrollo sustentable del turismo en los destinos vinculados al Tren Maya, fomentando un mejor posicionamiento de estos lugares y reduciendo las brechas de desigualdad socioeconómica, al integrar a las comunidades en los beneficios que genera la actividad turística.

Explorando la información oficial de este proyecto perteneciente al gobierno del Ex-presidente de México Andrés Manuel López Obrador, dentro de las estaciones por las que tendrá paso el tren maya, se ubicará una específicamente en el poblado de Limones-Chacchoben, Quintana Roo localizada a unos 63km de Mahahual y describiéndolo como:

La parada ideal para encontrarse con la riqueza coralina más impresionante de México. También para explorar Mahahual. un poblado de pescadores al sur de la Biosfera de Sian Ka'an, preferido por los amantes del buceo por albergar el atolón coralino más grande de México. Sus aguas cristalinas frente a la Reserva de la Biosfera Banco Chinchorro muestran una variedad de vida marina y permiten practicar deportes acuáticos como el esnórquel, el buceo y la pesca.

Es por ello, que, aunque no tenga acceso directo a la población de Mahahual, podría tener un impacto positivo en la región. Al realizar una conexión de diversas localidades del sur de México, el tren podría atraer un mayor número de turistas, lo que beneficiaría a Mahahual al ofrecer una alternativa para el acercamiento al centro turístico. Esto, a su vez podría impulsar el desarrollo económico y la actividad comercial en la zona.

Capítulo III. Metodología

Tipo de investigación

El enfoque de esta investigación es del tipo cualitativo, debido a que no requiere realizar comparaciones cuantificables, sino que se busca tener una recopilación de datos que detalle la percepción y estrategias de los micro y pequeños empresarios de Mahahual, sobre la Planificación financiera. “En este enfoque se utiliza la recolección y análisis de datos, sin preocuparse demasiado de su cuantificación; la observación y la descripción de los fenómenos se realizan, pero sin dar mucho énfasis a la medición” (Ñaupas Paitán & Valdivia Dueñas, 2018).

El tipo de investigación que se emplea en este trabajo es la investigación aplicada, según lo señalado por Ñaupas y Valdivia (2018):

Es aquella que basándose en los resultados de la investigación básica, pura o fundamental está orientada a resolver los problemas sociales de una comunidad, región o país, como los problemas de salud, contaminación ambiental, educación en crisis, falta de seguridad física y jurídica, el narco tráfico y la corrupción, los paraísos fiscales y la elusión fiscal, legislación laboral de tipo neoliberal, la globalización y el problema de las crisis financieras, entre otros.(p. 93)

Además de la investigación aplicada, se emplea una investigación transversal, ya que los datos que se analizan observan las tendencias actuales dentro de las MyPes de la comunidad de Mahahual, Quintana Roo.

Los diseños de una investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

Pueden abarcar varios grupos o subgrupos de personas, objetos o indicadores; así como diferentes comunidades, situaciones o eventos. A su vez, los diseños transeccionales se dividen en tres: exploratorios, descriptivos y correlacionales-causales. (Hernández Sampieri, 2014).

Universo, población y muestra

La localidad delimitada para este proyecto es Mahahual, ubicada en el estado de Quintana Roo, específicamente dentro del municipio de Othón P. Blanco. Esta población fue seleccionada debido a su potencial como destino turístico en crecimiento, donde las micro y pequeñas empresas desempeñan un papel crucial en el desarrollo económico del sector. En la localidad, se cuenta con empresarios conocidos, que facilitaran el acercamiento con los negocios de la zona. Entre las micro y pequeñas empresas que se pueden encontrar en Mahahual destacan principalmente restaurantes, tiendas de recuerdos, farmacias, hoteles y hostales.

Muestra

En la Figura 1 se presenta el espacio delimitado que abarca la localidad de Mahahual, Quintana Roo, con enfoque en las MyPes ubicadas en el sector del malecón y sus alrededores, siempre que cuenten con un establecimiento fijo. Según la información consultada en la página de DENU (2024), en la zona existen aproximadamente 153 micro y pequeñas empresas (MyPes), de las cuales se determinó la muestra representativa del 30% para la recolección de datos, dando en total 32 MyPes. Esta muestra buscará incluir diversos giros, teniendo en cuenta que los hoteles y restaurantes representan la mayor parte de los negocios. También se considerado aquellos establecimientos más emblemáticos según la percepción de los pobladores, así como los nuevos negocios que estén comenzando sus operaciones



Fig.1 GOOGLE MAPS. Consultado

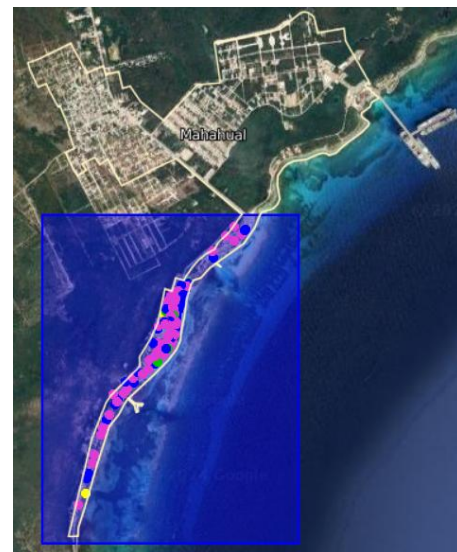


Fig.2 DENU. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Mahahual, Quintana Roo

Técnica e instrumento

La técnica empleada para la recolección de datos fue la encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario compuesto por veinte preguntas, tanto de opción múltiple como abiertas. Este instrumento permitió recopilar tanto datos generales como específicos relevantes para la investigación. La aplicación se realizó a través de Google Forms, facilitando la participación de los dueños o encargados de las MyPes, agilizando el procesamiento de las respuestas y contribuyendo al cuidado del medio ambiente al reducir el uso de papel.

Procesamiento de datos

Los datos obtenidos en las encuestas fueron reflejados en graficas generadas por la herramienta antes mencionada. Para el análisis se realizaron notas según las estadísticas de las respuestas de cada pregunta y se elaboró una conclusión general. El manejo de los datos se enfocó en las distintas estrategias que se identificaron, lo que como resultado se obtuvo el objetivo general planteado.

El instrumento se aplicó a finales de 2024 a un total de 32 negocios ubicados dentro del área delimitada en la localidad de Mahahual, Quintana Roo. La información adquirida a través de la encuesta, complementada con la observación realizada durante el proceso, es la principal fuente para el procesamiento de los resultados. Esto permitió llegar a la conclusión sobre las estrategias de planificación financiera empleadas en las MyPes y evaluar su impacto en el crecimiento financiero.

Capítulo IV. Resultados obtenidos y discusión

Resultados

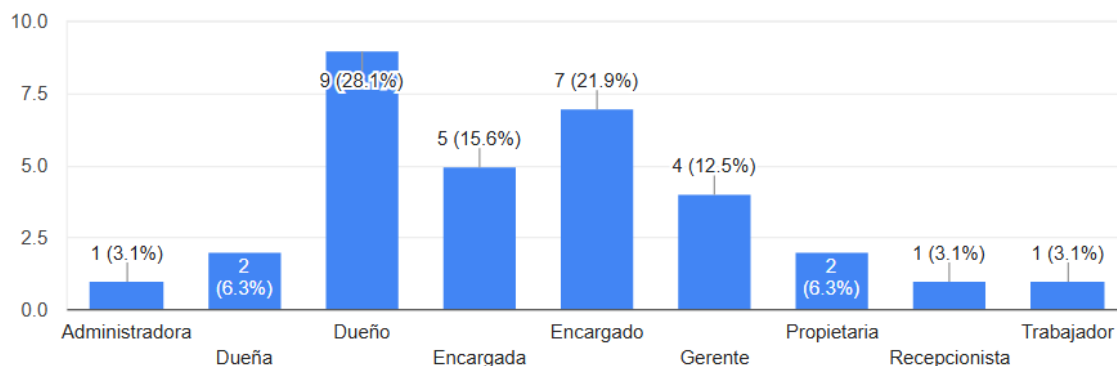
A continuación, se presentan los resultados de las encuestas realizadas a los negocios de la localidad de Mahahual, Quintana Roo, en relación con las veinte preguntas formuladas, según las especificaciones previamente mencionadas. La siguiente tabla muestra la lista de los 32 negocios que accedieron a participar y dedicaron tiempo a responder la encuesta.

Tabla 1. Negocios participantes

Nombre del negocio	
Farmacia Mahahual	Antojitos La curvita
Farmacia Mahahual Suc. Flamingos	Buceos bucaneros
Juguería JyX	Restaurante Sulumar
Hotel México Lindo	Restaurante Bar, Nohoch kay
Restaurante el camaroncito	Hotel Arrecifes
Minisúper "Solo Chelas"	La pizzeria
Minisúper Los Compadres	Mini super hermanos martin
Restaurant The Krazy Lobster	La pizza restaurante
Panadería la Tartaleta	Papelería Daissa
Barbería Mahahual	Poco locos Mini-golf
Buceo Tritones	Yaya Beach Club
Restaurantes arrecifes	40 cañones
Restaurant Tropicante	Luna de plata
Gelateria Dolce Vita	Hotel Matan Ka'an
Econofarmacia	Nacional Beach Club
Pachamama mama hotel and boutique	Blue Kay Mahahual

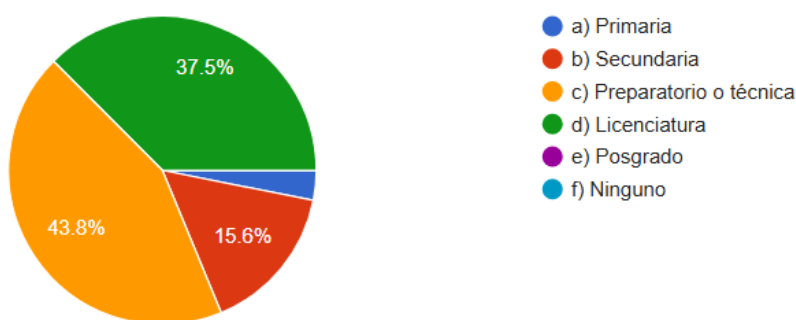
En su mayoría se encuestaron tiendas minoristas, establecimientos comerciales que ofrecen el servicio de alojamiento temporal para turistas y restaurantes con servicio de club de playa.

Grafica 1. El nivel dentro del negocio



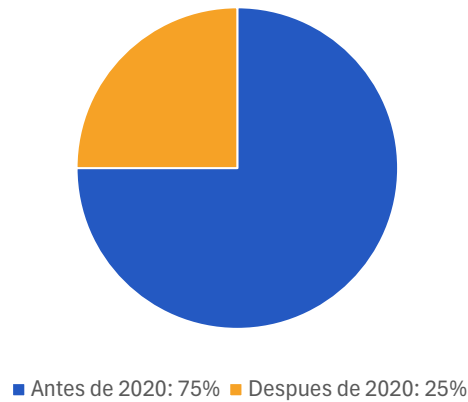
El 40.7% de los encuestados fueron los dueños/propietarios, el 37.9% se identificaron como los encargados del negocio, un 3.1% correspondiendo al administrador y restante los colaboradores.

Grafica 2. Grado de estudio



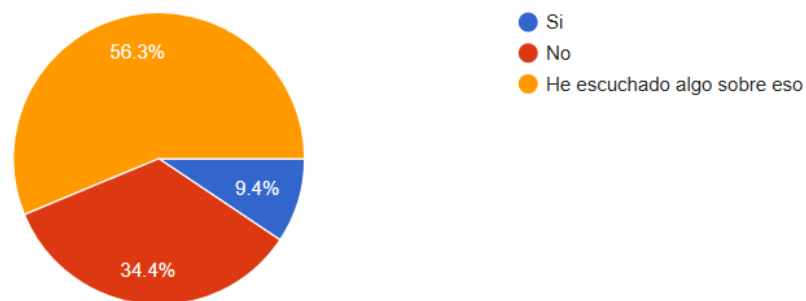
El 43.8% cuenta con el nivel medio-superior, un 37.5% realizaron una preparación universitaria, en seguimiento con el 15.6% alcanzaron a finalizar la educación básica y el 3.1% solo obtuvo la primaria.

Grafica 3. Inicio de operaciones



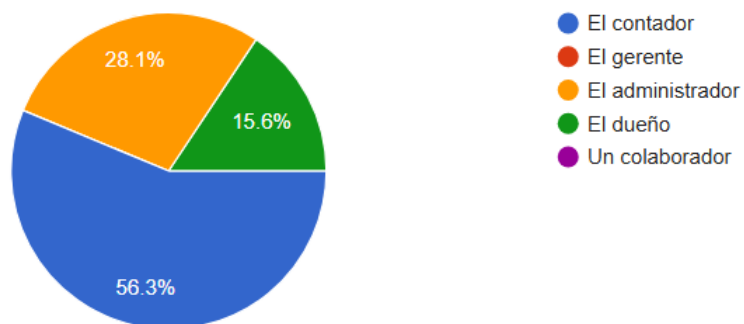
Tomando en cuenta como punto importante la pandemia de 2020, se puede decir que el 75% de las empresas iniciaron operaciones antes de la crisis y el 25% empezaron después de dicho acontecimiento.

Grafica 4. Conocimiento del tema



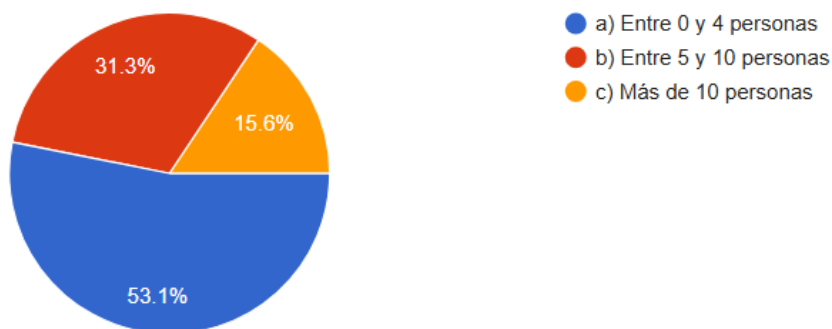
Con el porcentaje más alto del 56.3% se encuentran las personas que han escuchado sobre la planificación financiera, tan solo el 9.4% entiende del concepto y 34.4% no tienen conocimiento del tema.

Grafica 5. Encargado de realizar los registros contables



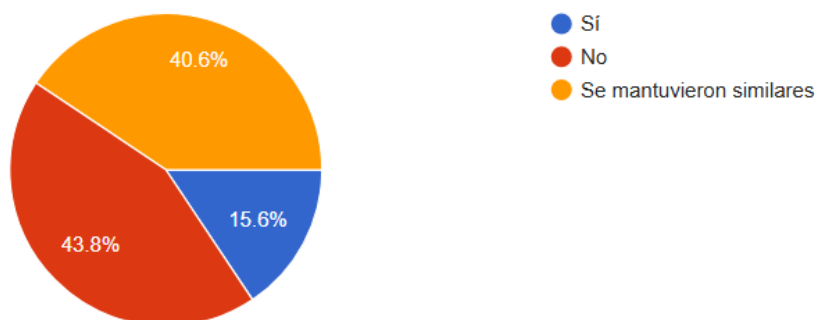
Se identifica que el 56.3% cuenta con un contador para realizar los registros, en un 28.1% el encargado para esta tarea es el administrador y con el 15.6% es el propietario /dueño el que hace esas actividades.

Grafica 6. Tamaño del negocio



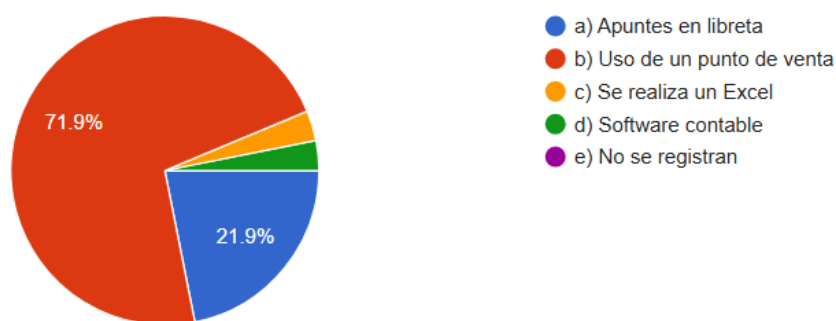
En un total del 84% de los negocios son identificados como microempresas teniendo entre 0 y 10 colaboradores y el 15.6% sobrante son denominadas pequeñas empresas, al superar los 10 colaboradores.

Grafica 7. Estabilidad, en relación con las ventas



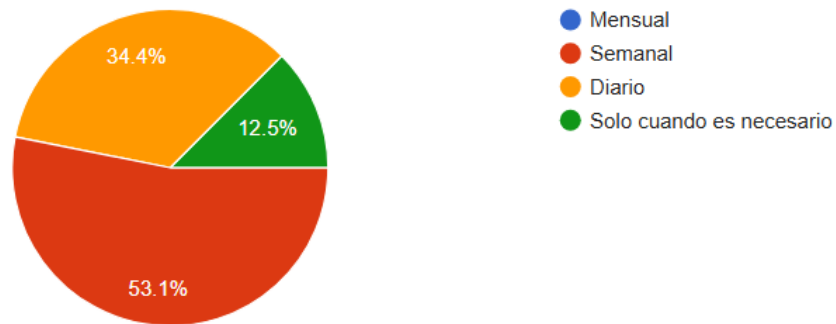
Para el 43.8% de los negocios sus ingresos no han subido en el último año, mientras que para un 40.6% las ventas se mantuvieron en similitud y para tan solo para el 15.6% se reflejó un incremento en los ingresos

Grafica 8. Estrategia, registro de ventas



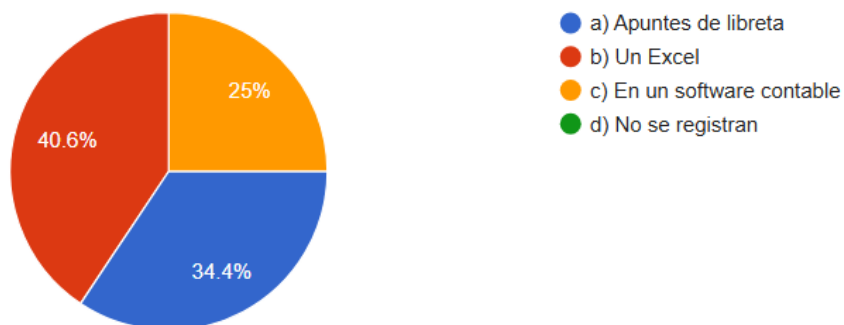
Se identifica con el 71.9% siendo la mayoría de los negocios, estos cuentan con un punto de venta para registrarlas digitalmente, por otro lado, con un 21.9% se tiene a los negocios que utilizan los apuntes en libreta y se reparte el restante con las hojas de Excel y algún Software contable.

Grafica 9. Estrategia, periodos para resurtirse

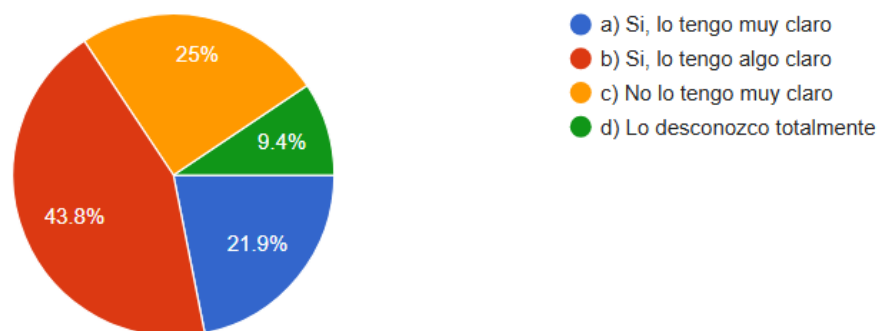


Con un 12.5% se identifican los negocios que no tienen en cuenta los tiempos para realizar sus compras, mientras que el 87.5% si establece sus tiempos con sus proveedores ya sea de mercancías, insumos o materia primas según el giro.

Grafica 10. Estrategia, control de gastos



Predomina el registro en hojas de Excel con un 40.6%, siguiendo con el 34.4% el uso de apuntes de libreta y por último el 25% que cuenta con algún software contable para la administración de los gastos.

Grafica 11. Punto de equilibrio

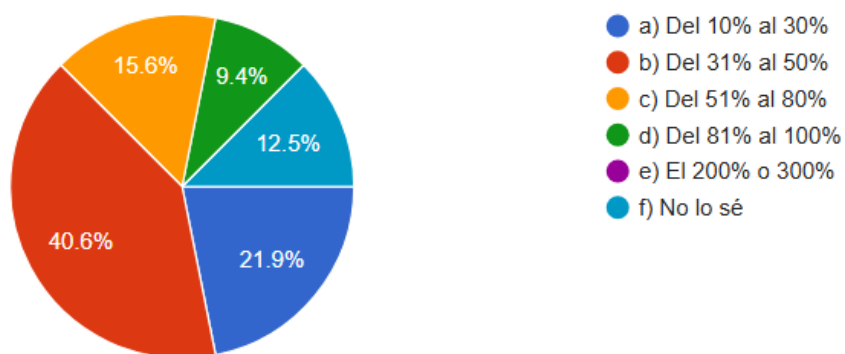
Es el 65.7% que tienen al menos una idea de las ventas que necesita obtener para cubrir el pago de sus gastos, a un 25% no le ha tomado importancia conocer el dato y finaliza con el 9.4% que no sabe cómo obtener dicha información.

Tabla 2. Representa las respuestas más relevantes, en las que tienen claro las ventas que cubren los gastos a corto plazo

3000.00
3500.00
Al rededor de 30 platillos
vender al menos 20 habitaciones por semana
al rededor de 12,000 pesos diarios
15 cortes
2 salidas al dia
Un aproximado de 30 platillos
Unos 20 platillos
Un promedio de 15 a 20 pizzas
16 pizzas al dia
Las ganancias diarias estan en el club de playa y el restaurante, un alrededor de \$15,000

Las respuestas son un aproximado que permite identificar si realizan un presupuesto de ventas y costos, sin importar que sea de una forma ambigua.

Grafica 12. Rentabilidad, con relación al porcentaje de ganancias al mes

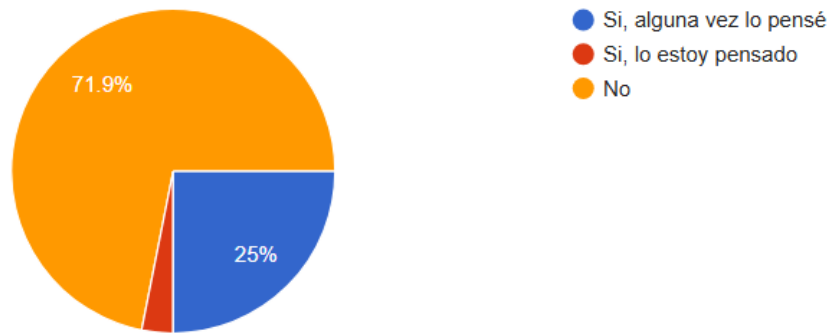


Con el 40.6% afirman obtener un porcentaje de entre el 31% y 50% identificando una buena rentabilidad, encontrándose tiendas de bebidas, farmacias y los servicios de buceo. Con el 21.9% podemos encontrar ganancia entre el 10% y 30% mencionando que este podría a ser menor, siendo estas tiendas minoristas. El 25% obtiene entre el 51% y 100% siendo excelente rentabilidad para los restaurantes y servicios de club de playa. Por otro lado, es el 12% de los negocios que no conocen el dato.

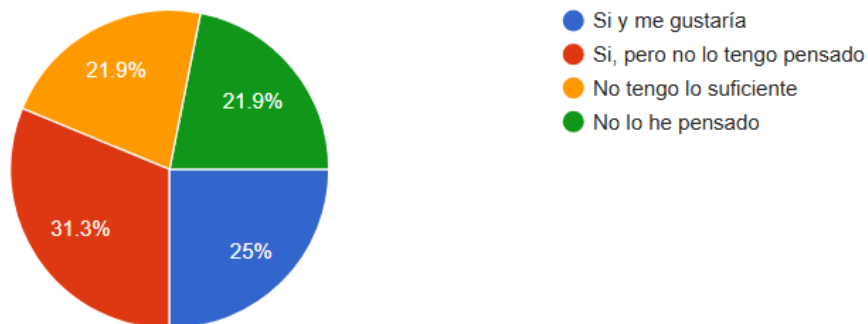
Tabla 3. Presupuesto, meses con más ingresos

Invierno	Entre Junio y Septiembre
Invierno	Agosto
Durante las vacaciones de verano	Vacaciones de verano, que es a inicios de temporada alta
En temporada alta y semana santa	En semana santa y finales de año
En noviembre a marzo	finales de año
Por el tipo de negocio varia muy poco, pero puede ser de agosto a diciembre	no lo se
Desconozco	hasta ahorita noviembre
En octubre, Noviembre y Marzo	podria ser el temporada alta
De octubre hasta marzo, en noviembre incrementa un poco más	En la temporada alta de cruceros
Para diciembre con las festividades a subido	Cuando aumentan los cruceros
septiembre y octubre	la temporada alta, en los meses de septiembre y finales de febrero
Temporada alta, como mediados de agosto	Iniciando en el mes de agosto y hasta enero
Se mantiene pero se podria decir que de septiembre a diciembre	Octubre
En las vacaciones de semana santa, en octubre y diciembre	La temporada empieza en octubre, diciembre y marzo
Temporada alta	En octubre y noviembre
En octubre, noviembre y marzo	
No lo se	

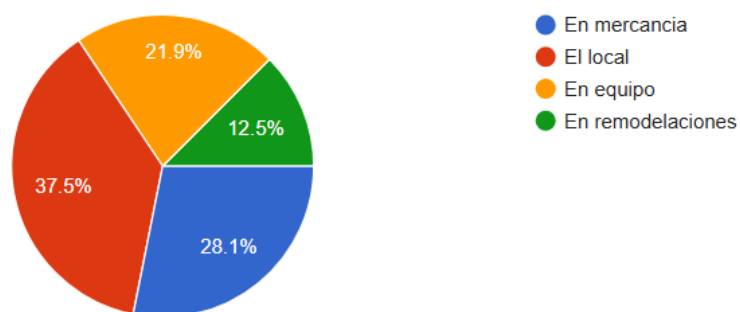
La gran mayoría concuerda con la temporada alta, refiriéndose a los meses donde incrementa la llegada de cruceros (Desde el mes octubre, hasta marzo). Tan solo se identifica un 1% que no tiene claro el dato.

Grafica 13. Estabilidad económica

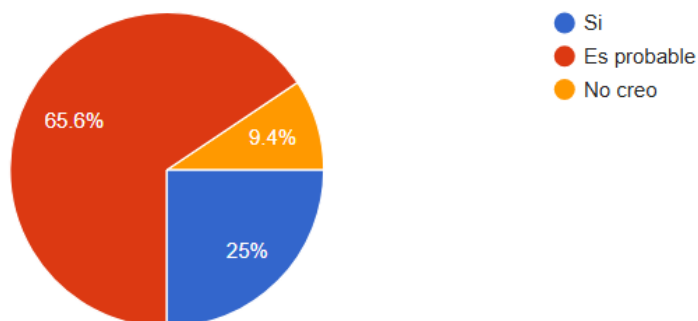
El 71.9% nunca ha pensado en finalizar sus actividades, Hay un 25% que ha tenido dudas sobre seguir realizando actividades y el 3.1% definitivamente piensa en cerrar su negocio.

Grafica 14. Opinion de inversiones a futuro

El 31.3% considero que si tiene el recurso para invertir en otro negocio, pero sin embargo no lo tiene pensado por el momento. Hay un 25% que esta buscan invertir en otro negocio para seguir creciendo. Con el 21.9% se encuentran los negocios que tienen el suficiente recurso economico para empezar otro negocio y con el otro 21.% estan los que no han pensado.

Grafica 15. Inversiones

Según el 37.5% las mayores inversiones se realizaron en el local, ya sea con rentas o la compra del terreno. Se tiene un 28.1% de inversiones en mercancía, un 21.9% en equipo especializado para sus negocios y con el 12.5% los negocios que han invertido en remodelaciones.

Grafica 16. Opinión de proyectos de gobierno

El 65.6% de los negocios opinan que es probable que el tren maya atraerá más turistas a la zona, ya que hay duda sobre el funcionamiento de las estaciones y la llegada directa. Un 25% responde manera positiva sobre la llegada de este proyecto de gobierno, opinando que impulsara a su economía.

Tabla 4. Opinión del futuro para Mahahual

Si	Claro se tiene que aprovechar el crecimiento
Si	Todavía hay oportunidades para invertir en mahahual
Es buena zona para invertir pero falta espacio	No hay infraestructura
La falta de compromiso limita, pero si lo recomendaría para atraer más turistas	Hay potencial para explotar en Mahahual
Es una localidad con potencial, pero hay que saber en que invertir	claro, todavi hay mucho para crecer
si, pero depende del tipo de negocio	Creo que todavía hay opciones para invertir
si, para que crezca Mahahual	Podria ser
La vrd, estaria bien que se agrandara mahahual pero sin perder su esencia	No lo se, estoy iniciando. pero estuviera bien que se agrandara mahahual
si pero tendria que mejorar la infraestructura, es un lugar que tiene muchas oportunidades	Si. Me gustaria tener más clientes
Si pero tiene que ser un buen negocio	Yo creo que depende el negocio y como te manejes, en lo personal no genero mucho pero no es mi unica fuente de ingresos
claro, mientras cuiden la naturaleza	No sabria
no hay el suficiente espacio	Mahahual tiene oprtunidades de crecimiento y hay que aprovecharlas
Le veo futuro a la localidad y eh notado una falta de distintos negocios	si
Mahahual puede ser una buena zona para invertir, pero depende en tipo de negocio pensado	Se tiene que aprovechar las oportunidades del destino
Si	Es probable
No	Si, hay muchas oportunidades para que mahahual se agrande

En su mayoría opina que hay oportunidades de negocio en Mahahual que se pueden aprovechar, pero hay factores que se tienen que tomar en cuenta para el crecimiento. Dentro de ellos está la falta de infraestructura, seguir manteniendo la esencia del estilo rustico y ecológico para cuidar el medio ambiente en este caso las playas.

Conforme a la información recabada, los negocios participantes que se encuentran en la Tabla 1, se dedican principalmente a giros como servicios de alojamiento temporal para turistas, restaurantes con servicio de club de playa y tiendas minoristas. Según la Gráfica 6, la mayoría de estos negocios son microempresas, caracterizadas por tener al menos 5 colaboradores. Solo cinco negocios cuentan con más de 10 colaboradores, clasificándose como pequeñas empresas.

Es importante destacar que, como se observa en la Gráfica 2, el grado de estudios alcanzado por los dueños o encargados varía principalmente entre nivel preparatoria y licenciatura. Solo un pequeño porcentaje cuenta únicamente con estudios hasta nivel secundaria, lo cual puede influir directamente en su conocimiento sobre temas relacionados con la planeación empresarial. Bajo este panorama, la Gráfica 4 expone en consecuencia, un considerable porcentaje de personas que han escuchado sobre el tema de planeación financiera, pero realmente solo unos muy contados conocen el concepto. En relación con el control financiero, la Gráfica 5 indica que la mayoría de las MyPes recurre a un contador para llevar a cabo los registros, mientras que una parte delega esta tarea al administrador, y un menor porcentaje lo asume directamente el propietario o dueño, lo que contribuye a una mayor organización en sus operaciones.

La permanencia de los negocios y su inicio de operaciones están relacionados con la Gráfica 3, tomando como punto de referencia la pandemia de 2020, se puede notar que muchos de estos negocios han logrado mantener sus actividades después del suceso mencionado. Por otro lado, algunos han iniciado operaciones, aunque en menor proporción. En relación con este dato, la Gráfica 7 refleja que, en los últimos años, los ingresos de los negocios no han mostrado un crecimiento significativo, pero se han mantenido estables, lo que evidencia un nivel de estabilidad económica.

A pesar de ello, la Gráfica 13 arroja una respuesta positiva, ya que la gran mayoría de los dueños nunca ha considerado cerrar sus negocios. Además, la rentabilidad de los negocios también es destacable. Según la Gráfica 12, el 65% de los negocios reporta una ganancia que varía entre el 30% y el 100%, lo cual se ve favorecido por su ubicación al ser un centro turístico.

Enfocándonos en las diversas estrategias utilizadas para la planificación financiera, las Gráficas 8 y 10 evidencian que herramientas como los puntos de venta y diversos softwares representan un recurso clave para el registro y control tanto de ventas como de gastos. Sin embargo, todavía existe un porcentaje considerable que opta por realizar estos registros con apuntes de libreta.

La Gráfica 9 y la Tabla 3 demuestra que gran parte de los negocios establecen los tiempos de compra de mercancía con sus proveedores, ajustándolos según la temporada. En particular durante los meses considerados como temporada alta, la cual se caracteriza por el incremento en arribos de cruceros. Cabe mencionar que la mayor fuente de ingresos de estos negocios proviene de los cruceros que llegan al muelle. Esto lleva a los negocios a planificar y ajustar el surtido de su mercancía de manera estratégica.

De la mano con la Gráfica 11, comprueba que el 65% de los empresarios tiene conocimiento sobre los gastos y las ganancias necesarias para cubrirlos. Sin embargo, es importante recalcar que el 35% restante no le otorga importancia a este dato o desconoce cómo calcularlo.

Conforme los resultados de la Gráfica 15, las inversiones en las MyPes se concentran principalmente en rubros como renta de instalaciones, compra de terrenos y adquisición de mercancías. En relación con esto, en la Gráfica 14 se encuentra que el 30% de los negocios cuenta con recursos para invertir, aunque no tienen planes de hacerlo. Otro 25% está en búsqueda de abrir un nuevo negocio, mientras que un 22% carece del capital necesario para emprender una nueva inversión. En cuanto a las opiniones recabadas en la Tabla 4, los empresarios coinciden en que una de las principales limitantes para el crecimiento es la falta de infraestructura, ya que, consideran importante mantener la esencia rústica y ecológica que caracteriza a Mahahual.

Finalmente, la Gráfica 16 aborda el tema de inversiones externas, como el Tren Maya impulsado por el gobierno. Bajo este contexto, los dueños de negocios ven este proyecto como una herramienta con potencial para impulsar la economía mediante el aumento de la llegada de turistas. A pesar de ello, también expresan dudas respecto a los beneficios reales que podría traer.

Conclusión

En conclusión, el análisis de las MyPes en Mahahual, Quintana Roo, revela que, a pesar de no contar con un conocimiento profundo en planificación financiera, estas empresas implementan prácticas básicas que les permiten gestionar sus recursos de manera funcional. El uso de softwares para el registro de ventas y compras representa un avance en la formalización de sus procesos financieros; sin embargo, la persistencia de métodos manuales limita la precisión y la eficiencia en la gestión de la información contable.

En relación con el objetivo general, este estudio permitió conocer las estrategias de planificación financiera utilizadas por las MyPes, evidenciando que, aunque no aplican una planificación financiera formal y estructurada, emplean herramientas como registros digitales y manuales para gestionar sus recursos. Estas prácticas han contribuido a la estabilidad de sus negocios, aunque no han logrado un crecimiento financiero significativo.

En cuanto al primer objetivo específico, se identificó que las principales herramientas empleadas para la gestión financiera incluyen softwares de registro de ventas y compras, combinados con métodos tradicionales como anotaciones manuales. Estas herramientas facilitan la elaboración de presupuestos y estados financieros, aunque su uso no es uniforme en todas las empresas.

Respecto al segundo objetivo específico, se observó que la aplicación de prácticas básicas de planificación financiera ha permitido a las MyPes mantener la estabilidad y operar de manera continua, incluso después de los desafíos económicos provocados por la pandemia. No obstante, la falta de una planificación más estructurada limita su capacidad de crecimiento y expansión.

Finalmente, en relación con el tercer objetivo específico, se identificó que el grado de implementación de la planificación financiera en las MyPes es parcial. Aunque algunas

empresas utilizan herramientas digitales, la mayoría aún depende de métodos manuales, lo que evidencia una oportunidad de mejora en la formalización de sus procesos financieros.

Las inversiones privadas y gubernamentales emergen como una oportunidad clave para impulsar el desarrollo de la región y potenciar la actividad económica local. En particular, el proyecto del Tren Maya es percibido como una posibilidad para aumentar el flujo de turistas y, con ello, beneficiar indirectamente a las MyPes. No obstante, persisten incertidumbres respecto a los efectos reales que este proyecto tendrá en la economía de Mahahual, lo que resalta la necesidad de políticas públicas claras y estrategias de apoyo específicas para maximizar los beneficios y promover el crecimiento económico en la zona.

Recomendación

El crecimiento de la MyPes de Mahahual podría mejorar a través de la capacitación a los dueños y encargados en temas financieros, permitiéndoles tomar decisiones más informadas y estratégicas dentro de sus negocios. Existen diversos programas de gobierno dentro del Plan Maestro y el Plan de desarrollo Urbano de Mahahual mencionados anteriormente en los cuales, se puede implementar asesorías con respecto a una adecuada Planeación Financiera y a su vez mejorar la economía local, generando empleos y estabilidad económica y responsabilidad social

ANEXOS. La encuesta y Fotos.

Anexo 1. Encuesta

PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES UBICADAS EN LA LOCALIDAD DE MAHAHUAL, QUINTANA ROO

La presente encuesta tiene fin recolectar información para realizar un proyecto de investigación, el cual tiene como objetivo conocer la planificación financiera de los negocios en localidad de Mahahual. La información recabada se mantendrá confidencial y será utilizada únicamente para fines escolares (Instituto Tecnológico Campus Chetumal).

1-Nombre del negocio:

2- Cargo de la persona encuestada:

3-Grado de estudio:

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Preparatorio o técnica
- d) Licenciatura
- e) Posgrado
- f) Ninguno

4- ¿En qué año inicio operaciones en el negocio? _____

5- ¿Conoce que es una planeación financiera?

- a) Si
- b) No
- c) He escuchado algo sobre eso

6- ¿Quién es el encargado de realizar los registros del negocio?

- a) El contador
- b) El gerente
- c) El administrador
- d) El dueño
- e) Un colaborador
- f) Otro: _____

7- ¿Con cuántos colaboradores cuenta actualmente?

- a) Entre 0 y 4 personas
- b) Entre 5 y 10 personas
- c) Más de 10 persona

8- ¿Considera que sus ingresos han aumentado en comparación el año pasado?

- a) Si
- b) No
- c) Se mantuvieron similares

9- ¿Que método utiliza para registrar sus ventas?

- a) Apuntes en libreta
- b) Uso de un punto de venta
- c) Se realiza un Excel
- d) Software contable
- e) No se registran

10- ¿Cada cuando compra mercancía-materias primas-insumos?

- a) Mensual
- b) Semanal
- c) Diario
- d) Solo cuando es necesario

11- ¿Cómo controla sus gastos?

- a) Apuntes de libreta
- b) Un Excel
- c) En un software contable
- d) No se registran

12- Ya sea en dinero o unidades, ¿Tiene claro cuanto necesita vender para cubrir sus gastos?

- a) Si, lo tengo muy claro
- b) Si, lo tengo algo claro
- c) No lo tengo muy claro
- d) Lo desconozco totalmente

13- Si su respuesta fue sí, puede dar un aproximado de lo que tendría que vender diario: _____

14- Aproximadamente, ¿Cuál es su porcentaje de ganancias al mes?

- a) Del 10% al 30%
- b) Del 31% al 50%
- c) Del 51% al 80%
- d) Del 81% al 100%
- e) El 200% o 300%
- f) No lo sé

15- ¿Cuál es la época en la que tiene más ventas?

16- ¿Ha pensado en algún momento cerrar su negocio?

- a) Si, alguna vez lo pensé
- b) Si, lo estoy pensando
- c) No

17- ¿Considera que tiene el suficiente recurso para invertir en otro negocio en la localidad?

- a) Si y me gustaría
- b) Si, pero no lo tengo pensado
- c) No tengo lo suficiente
- d) No lo he pensado

18- ¿Cuál considera que ha sido su mayor inversion en el negocio?

- a) En mercancía
- b) El local
- c) En equipo
- d) En remodelaciones

19- ¿Usted opina que el tren maya puede atraer más clientes/turistas?

- a) Si
- b) Es probable
- c) No creo

20- ¿Usted recomendaría la localidad de Mahahual, para realizar mayores inversiones?

Link: <https://forms.gle/rb6QAeSz8hotZ6FU9>

Anexo 2. Fotografías

Anexo A. Malecón de Mahahual, Quintana Roo



Figura A1, A2. Se muestra el turismo del malecón. Fotografías tomadas el 9 de febrero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor

Figura A3. Se muestra el turismo del malecón. Fotografías tomadas el 4 de enero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor

Anexo B. Algunas MyPes emblemáticas de Mahahual, Quintana Roo



Figura B1. Instalaciones del Restaurante Nacional Beach Club. Fotografías tomadas el 2 de agosto de 2024 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor

Figura B2. Instalaciones del Club de playa de Blue Kay. Fotografías tomadas el 6 de enero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor

Figura B3. Instalaciones del Club de playa de Nohoch Kay. Fotografías tomadas el 6 de enero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor



Figura B4. Instalaciones del Restaurante El Faro. Fotografías tomadas el 9 de febrero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor



Figura B5. Se muestra el Hotel Matan Ka'an. Fotografías tomadas el 9 de febrero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor



Figura B6. Se muestra la Heladería La Dolce Vita Fotografías tomadas el 9 de febrero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor

Anexo C. MyPes ubicadas en la calle Huachinango Mahahual, Quintana Roo



Figura C1. Locales de la Juguería, Minisúper y Restaurante El Camaroncito. Fotografías tomadas el 9 de febrero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor



Figura C2. Locales de Farmacia Mahahual, Pharmacy y Hotel México Lindo. Fotografías tomadas el 9 de febrero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor



Figura C3. Locales del Hotel Pachamama y Restaurante La pizza. Fotografías tomadas el 9 de febrero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor

Anexo D. Cruceros y recorrido en Mahahual, Quintana Roo



Figura D1. Crucero atracado en el mulle de puerto. Fotografías tomadas el 6 de enero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor



Figura D2. Crucero atracado en el mulle de puerto. Fotografías tomadas el 2 de enero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor



Figura D3. Durante uno de los últimos recorridos. Fotografías tomadas el 9 de febrero de 2025 en Mahahual, Quintana Roo.
Fuente: Fotografía tomada por el autor

Referencias

- Jiménez Sánchez, J., Rojas Restrepo, F., & Ospina Galvis, H. (2013, Septiembre 4). **La Planeación Financiera: Un Modelo De Gestión En Las Mipymes**. From <https://core.ac.uk/download/pdf/230765486.pdf>
- Leiva Naranjo, S., Salazar Segura, M., Castro Fernández, K., & Cordero Arguedas, K. (2024, Octubre). **Planificación Financiera En Las Micro, Pequeñas Y Medianas Empresas Del Sector Turismo Del Cantón De Pérez Zeledón, Durante El 2024, Mediante El Analisis De Casos**. Informe Del Seminario Presentado En El Area Desarrollo Social. From <https://repositorio.una.ac.cr/server/api/core/bitstreams/610c4393-5110-4232-ada2-1c05f052184a/content>
- Bernal, M. (2012, Marzo 09). **La Planificación: Conceptos Básicos, Principios, Componentes, Características Y Desarrollo Del Proceso**. From <https://es.scribd.com/doc/146193781/Resumen-Planificacion-Para-Dra-Maria-Bernal>
- Caribe Mexicano. (N.D.). **Caribe Mexicano, Mahahual**. From <https://www.caribemexicano.travel/mahahual/index.html>
- Chiavenato, I. (2011). **Introducción A La Teoría General De La Administración**. Mexico: Mcgraw Hill.
- Coordinación General De Comunicacion. (2021, Agostos 6). From **La Crisis Economica Generada Por La Pandemia Afecto A Quintana Roo**: Coordinación General De Comunicación. <https://cgc.qroo.gob.mx/la-crisis-economica-generada-por-la-pandemia-afecto-a-quintana-roo>
- Denué. (2024). From <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denué/>
- Díaz De Villegas, V., & Sánchez Soto, J. (2012). **Las Mipymes En El Contexto Mundial: Sus Particularidades En México**. Revista De Ciencias Sociales De La, 126-156. From <https://www.redalyc.org/pdf/2110/211026873005.pdf>
- García, S., Luisa, M., & Armento, E. (2016). **El Uso De La Planeación**. Ciencias Administrativas. From <https://www.redalyc.org/journal/5116/511653788003/511653788003.pdf>

- García, S., Armento, E., & Maria, L. (2016). **El Uso De La Planeación Fiananciera En Las Pime De Ti De Mexico**. Ciencias Administrativas.
- Gobierno Del Estado De Quintana Roo. (2022). Gobierno Del Estado De Quintana Roo. From Plan Estatal De Desarrollo 2022-2027: <https://www.Qroo.Gob.Mx>
- González Díaz, R. R., & Castro Ramos, D. E. (2019). **Crecimiento Financiero En Las Entidades Del Sector Cooperativo A Través De La Bolsa De Valores De Colombia**. Portal America. From https://portal.amelica.org/ameli/Journal/228/2281003009/html/#Redalyc_2281003009_Ref21
- Guajardo Cantu, G. (2008). **Contabilidad Financiera** / 5 Ed. Mcgrawhill.
- Hernández Sampieri, D. (2014). **Metodologia De La Investigacion** (6a. Edicion). Mcgraw-Hill.
- Inegi. (2020, Junio 25). From <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2020/mypimes20.pdf>
- Lezama, M. (2024). **Encabeza Mara Lezama Anuncio De 600 Mdd En Inversión De Royal Caribbean Group Para El Redesarrollo Del Puerto En Mahahual. Mexico: Qroo**. From <https://qroo.gob.mx/encabeza-mara-lezama-anuncio-de-600-mdd-en-inversion-de-royal-caribbean-group-para-el-redesarrollo-del-puerto-en-mahahual/>
- Lopez, A. (2024, Octubre 09). **Anuncian Inversión De 600 Mdd Para Redesarrollo Del Puerto De Mahahual**. Excelsior. From <https://www.excelsior.com.mx/nacional/anuncian-inversion-600-mdd-puerto-mahahual/1678170>
- Mexico, G. D. (2023, Diciembre). **Gran Guia, Tren Maya**. From <https://www.trenmaya.gob.mx/images/granguiainah.pdf>
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). **Planeación Financiera**. México: Patria.
- Ñaupas Paitán, H., & Valdivia Dueñas, M. R. (2018). **Metodología De La Investigación Cuantitativa - Cualitativa** (5a. Edición). Ediciones De La U.

- Pavón, L. (2010). **Financiamiento A Las Microempresas Y Las Pymes En México (2000-2009)**. Cepal. From <https://Repositorio.Cepal.Org/Server/Api/Core/Bitstreams/E078201d-0ec0-4dd0-Ac1e-7d55bd101abd/Content>
- Pavón-Ramírez, D., & Osorio García, M. (2023). **Aproximación A La Vulnerabilidad Socioterritorial De Othón P. Blanco, Quintana Roo En Tiempos De Covid-19**. Estudio De Caso Sobre Turismo. Región Y Sociedad. From <https://Www.Redalyc.Org/Journal/102/10275217018/Html/>
- Plan Maestro 2030. (2022). From Sedetur: https://Sedeturqroo.Gob.Mx/Pmts2030/Documentos/Reporte_Taller_Pmts_Mahahu al_07-Mar-2022.Pdf
- Sansores, G., Alfonso, E., Navarrete , M., & Edith, J. (2018). **Crecimiento De La Micro, Pequeña Y Madiana Empresa: Un Análisis De Los Factores Determinantes**. Redalyc. From <https://Www.Redalyc.Org/Journal/290/29055767010/29055767010.Pdf>
- Secretaria De Desarrollo Económico De Quintana Roo. (2023). Sede. From **Programa De Financiamiento Para Pymes En Quintana Roo:** <https://Www.Qroo.Gob.Mx/Sede>
- Sedetur. (2021). **Programa De Desarrollo Urbano De Centro De Población De Mahahual 2021-2050**. From <https://Www.Opb.Gob.Mx/Portal/Wp-Content/Uploads/Transparencia/93/I/F/2022/Planes%20y%20programas%20de%20desarrollo%20urbano/P2/Pducpr%20mahahual-Definitivo%20mayo.Pdf>
- Valle Núñez, A. P. (2020). **La Planificación Financiera Una Herramienta Clave Para El Logro De Los Objetivos Empresariales**. Universidad Y Sociedad. From http://Scielo.Sld.Cu/Scielo.Php?Pid=S2218-36202020000300160&Script=Sci_Arttext&Tlng=En