



S.E.P. TECNOLÓGICO NACIONAL DE MÉXICO

# Instituto Tecnológico de Tuxtepec

**“LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA  
ADMINISTRACIÓN DE LAS MIPYMES EN  
TUXTEPEC, OAXACA”**

TESIS

QUE PARA OBTENER EL GRADO DE:

**MAESTRO (A) EN ADMINISTRACIÓN**

PRESENTA:

DÍAZ MONTALVO MELISSA MAGDALENA

NUM. DE CONTROL

**M12350154**

DIRECTOR:

DR. DIONICIO PARRA VALIS

**San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca, 2021**



TECNOLÓGICO NACIONAL DE MÉXICO  
Instituto Tecnológico de Tuxtepec

### Carta de Cesión de Derechos Autorales

Título de la Tesis	<b>LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS MIPYMES EN TUXTEPEC, OAXACA</b>
Autor principal	<b>MELISSA MAGDALENA DÍAZ MONTALVO</b>
Email de contacto	<b><u>melymdm2@gmail.com</u></b>
Segundo autor	DR. DIONICIO PARRA VALIS
Tercer autor	DRA. ZULEMA OLGUÍN JÁCOME
Cuarto autor	DRA. ISABEL LIRA VÁZQUEZ
Registro ISBN / ISSN (Cuando aplique)	

Tuxtepec, Oaxaca **14/JULIO/2021**

Por este conducto manifiesto que es mi libre voluntad el ceder los derechos patrimoniales relativos a la obra literaria de la cual soy el autor, a favor del Tecnológico Nacional de México / Campus Tuxtepec; para que sea publicada, sin más límites que los establecidos en la Ley Federal del Derecho de Autor.

Extiendo la presente para los fines legales a que haya lugar.

Atentamente

Autor1: MELISSA MAGDALENA DÍAZ MONTALVO

Autor2: DR. DIONICIO PARRA VALIS

Autor3: DRA. ZULEMA OLGUÍN JÁCOME

Autor4: DRA. ISABEL LIRA VAZQUEZ

Firma

Firma

Firma

Firma



Instituto Tecnológico de Tuxtepec  
Subdirección Académica

**Autorización de Presentación Electrónica de Tesis**

San Juan Bautista Tuxtepec, Oax. 24/septiembre/2021

No. de Oficio 3353

**C. MELISSA MAGDALENA DÍAZ MONTALVO  
EGRESADA DE LA MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN  
CON NÚMERO DE CONTROL M12350154  
P R E S E N T E**

POR MEDIO DE LA PRESENTE ME PERMITO COMUNICARLE QUE EL COMITÉ TUTORIAL INTEGRADO POR LOS CC. DIONICIO PARRA VALIS, ZULEMA OLGUÍN JÁCOME, ISABEL LIRA VÁZQUEZ Y ROSSA EUGENIA DIAZ MENENDEZ, REVISÓ Y APROBÓ EN SU TOTALIDAD EL TRABAJO PROFESIONAL DENOMINADO "LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS MIPYMES DE TUXTEPEC, OAXACA." PRESENTADO POR USTED COMO PRODUCTO DE TESIS DE ACUERDO AL LINEAMIENTO DE TITULACIÓN CORRESPONDIENTE, PARA OBTENER EL GRADO DE MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN.

POR LO ANTERIOR Y DE ACUERDO A LOS LINEAMIENTOS INSTITUCIONALES SE LE DA TRÁMITE LEGAL PARA QUE PROCEDA A LA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO PROFESIONAL.

**ATENTAMENTE**  
*Excelencia en Educación Tecnológica.*

**JULIÁN KURI MAR  
SUBDIRECTOR ACADÉMICO**

ccp. Depto. Servicios Escolares  
Archivo  
M12350154/rndom\*



**INSTITUTO TECNOLÓGICO DE TUXTEPEC**

**SUBDIRECCIÓN  
ACADÉMICA**



Calzada Dr. Víctor Bravo Ahuja Num. 561, Col. Predio el Paraiso,  
C.P. 68350, Sn. Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca.  
Tels. (287) 875-10-44, 875-18-80 ext. 131  
email:profesional@tuxtepec.tecnm.mx, contacto:



## **AGRADECIMIENTOS**

A mis maestros y asesores, Dr. Dionicio Parra Valis, por el apoyo y dedicación en la elaboración de esta tesis, Dra. Zulema Olguín Jácome, por las enseñanzas en el trascurso de mi vida como estudiante, Dra. Isabel Lira Vázquez, por su colaboración en la culminación de este proyecto y a cada uno de los maestros que fueron participes en esta formación académica.

## **DEDICATORIA**

A mis padres porque todo lo que hoy soy se los debo a ellos y por inculcar en mí la importancia de estudiar.

A Dios, por haberme permitido llegar hasta este punto, por haberme dado salud y fuerzas para lograr mis objetivos y que aun cuando estuve a punto de rendirme me demostró que todo se puede.

A mis padres Álvaro Díaz Azamar y Violeta Montalvo Reyes, por el apoyo brindado en todo momento para que continuara con mis estudios, por creer en mí, por sus consejos, sus valores, su paciencia, por su amor, pero sobre todo, por enseñarme a crecer como persona y saber que todos podemos cumplir lo que nos proponemos.

A mis hijos, Santiago Emilio y María Daniela, por ser mis mejores maestros de vida y mi mayor motivación, los amo con todo mi corazón, esto es por y para ustedes.

A Daniel, por su apoyo, comprensión y amor incondicional. ¡Te amo!

Melissa Magdalena Díaz Montalvo

## **RESUMEN**

En un mundo globalizado competitivo, con un entorno expuesto al constante cambio, a las MiPymes no solo les basta con desarrollar innovaciones y crear nuevos productos y/o servicios, deben tener al mismo tiempo controles contables y financieros que le ayuden a administrar de manera eficaz y eficiente sus organizaciones y es por ello la importancia de los sistemas de contabilidad dentro de las MiPymes.

**Palabras clave:** (3-5 palabras)

MiPymes, contabilidad, administración.

## **ABSTRACT**

In a competitive globalized world, with an environment exposed to constant change, MSMEs not only need to develop innovations and create new products and / or services, they must also have accounting and financial controls that help them manage effectively and efficient their organizations and that is why the importance of accounting systems within MSMEs.

### **Keywords: (3-5 keywords)**

MSMEs, accounting, administration.

<b>CONTENIDO</b>	
AGRADECIMIENTO	2
DEDICATORIA	5
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
ÍNDICE DE FIGURAS	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
INTRODUCCIÓN	8
<b>I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	<b>10</b>
<b>1.1. ANTECEDENTES</b>	<b>10</b>
<b>1.2. JUSTIFICACIÓN</b>	<b>12</b>
<b>1.3. OBJETIVOS</b>	<b>14</b>
<b>1.3.1. Objetivo General</b>	<b>14</b>
<b>1.3.2. Objetivos Específicos</b>	<b>14</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO</b>	<b>15</b>
<b>2.1. La información financiera</b>	<b>15</b>
<b>2.1.1. ¿Qué es la contabilidad?</b>	<b>15</b>
<b>2.1.2. ¿Qué es la información financiera?</b>	<b>16</b>
<b>2.1.3 Estructura de las Normas de Información Financiera</b>	<b>17</b>
<b>2.1.4 Características cualitativas de la información financiera</b>	<b>18</b>
<b>2.2 La administración</b>	<b>20</b>
<b>2.2.1 ¿Qué es la administración?</b>	<b>20</b>
<b>2.2.2 Importancia de la administración</b>	<b>21</b>
<b>2.3 Las MiPymes</b>	<b>23</b>
<b>2.3.1 ¿Qué son las MiPymes?</b>	<b>23</b>
<b>2.3.2 Clasificación de las Mi Pymes</b>	<b>23</b>
<b>2.3.3 Importancia de las MiPymes en México</b>	<b>25</b>
<b>2.3.4 Situación actual de las MiPymes en México</b>	<b>26</b>
<b>2.3.5 Ventajas y desventajas de las MiPymes en México</b>	<b>27</b>
<b>2.3.6 El panorama de las MiPymes en México</b>	<b>28</b>
<b>2.3.7 Problemas de las MiPymes en México</b>	<b>29</b>
<b>2.3.8 La administración de las MiPymes</b>	<b>30</b>
<b>III. METODOLOGÍA</b>	<b>33</b>

<b>III.1 MATERIALES E INSTRUMENTOS</b>	35
<b>III.2 MÉTODOS O PROCEDIMIENTOS</b>	46
IV. RESULTADOS	54
CONCLUSIONES	73
RECOMENDACIONES	74
REFERENCIAS	75
ANEXOS	76
GLOSARIO	77

## ÍNDICE DE FIGURAS

- **Gráficos**

**No se encuentran elementos de tabla de ilustraciones.**

## **ÍNDICE DE TABLAS**

**No se encuentran elementos de tabla de ilustraciones.**

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la contabilidad en las MiPymes constituye una parte esencial e importante en los sistemas de gestión empresarial ya que funcionan como un control y análisis de los resultados y toma de decisiones de la administración; hoy en día resulta para la MiPymes una ventaja competitiva encima de otras llevar un adecuado sistema contable.

Es por ello que este proyecto de investigación se hace referencia a la importancia de llevar la contabilidad dentro de las MiPymes, ya que posee la información oportuna y confiable de entender, analizando las diferentes opiniones y percepciones de las diferentes fuentes bibliográficas confiables; ya que este trabajo contribuirá a tener mayor entendimiento por parte de las organizaciones importancia de llevar un eficiente sistema de control contable dentro de la empresa.

Es importante que las MiPymes obtengan información contable identificando sus estados financieros, ya que con ello se tiene mayor certeza y seguridad de cómo se encuentran económicamente y así poder tomar decisiones más acertadas para su crecimiento y desarrollo competitivo.

La contabilidad estudia y analiza los resultados del ejercicio fiscal de una organización, con esto les pueden tener una idea de cómo se encuentra su empresa y el crecimiento de ella, por lo tanto, tener una conceptualización en comparación con otros enfoques teóricos documentados de manera explicativa y fundamentada para su posterior estudio de análisis de lectura documental ayuda a entender la importancia relevante entre otras muchas

percepciones la importancia de la contabilidad dentro de las micro, pequeñas y medianas empresas denominadas MiPymes.

# **I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

¿Qué resultados se obtendrán en las Mipymes en la ciudad de Tuxtepec, Oaxaca, si se demuestra el impacto de la información financiera en la administración de las Mipymes en Tuxtepec, Oaxaca, con base en modelos descriptivos e investigaciones de campo; para descubrir, señalar, identificar y comprobar la eficiencia de las empresas que cuentan con servicios profesionales contables y fiscales en la misma?

## **1.1. ANTECEDENTES**

Los estudios realizados por varios autores como Saavedra y Hernandez (Y, 2008) (JOYA, 2017), entre otros, muestran que las MiPymes a nivel mundial son las que más empleos proporcionan a la sociedad y las que con mayor facilidad se instalan y se adaptan en espacios pequeños y distantes de los centros urbanos. Por tanto, es pertinente investigar sobre este segmento empresarial en aras de estudiar su actuación diaria en el mundo de los negocios, pues la permanencia o no de estas organizaciones en el mercado, es sinónimo del nivel de bienestar de la sociedad, toda vez que ellas prestan bienes y servicios muy necesarios y diversos, emplean a muchas personas, colaborando así con la disminución del desempleo y promoviendo de esta manera la sustentabilidad social.

Surge entonces la necesidad de contar con políticas que posibiliten la permanencia de este segmento de empresas en el mercado, conjuntamente con la necesidad de convocar a las MiPymes a considerar la contabilidad como un instrumento que influye en su gestión empresarial y en la toma de decisiones, con el reconocimiento de que su sustentabilidad pasa necesariamente por la contabilidad, a partir del papel de esta en esas empresas.

La contabilidad administrativa es un proceso de información, valuación, análisis, preparación, interpretación y comunicación de informaciones útiles para la toma de decisiones. Ella tiene su visión hacia el futuro.

La contabilidad financiera es la rama de la contabilidad que se encarga, de manera resumida, de presentar la información de una entidad económica, para que los diferentes interesados puedan analizar la situación financiera de la entidad.

La empresa tiene un papel importante en el desarrollo de la sociedad en general, al ser fuente generadora de empleo y suministro de bienes y servicios para satisfacer las necesidades sociales y del mercado.

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

La contabilidad es una parte fundamental de la buena administración de un negocio y sus esfuerzos por construir una empresa fuerte. Su importancia no radica solamente en la función que desempeña en el cumplimiento del pago de impuestos, pues además es una forma de llevar el registro de las finanzas de la empresa, permitiéndole a su dueño o a sus socios medir objetivamente el desempeño de su negocio y dándoles la información necesaria para tomar decisiones en el presente y hacer planeaciones para el futuro.

La información financiera permite conocer la realidad económica y financiera de la empresa, la manera en que ésta va evolucionando así como sus tendencias. Siendo de utilidad para que el empresario tome decisiones mejor informadas y más acertadas para su negocio. El objetivo de la contabilidad es proporcionar información real y exacta acerca del negocio, por lo que una errónea contabilidad no sólo estará generando información imprecisa, sino que además llevará a la toma de decisiones erradas que podrían causar problemas serios a la empresa.

Para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes) el tema de la contabilidad resulta muy delicado ya que no suelen tener la experiencia necesaria para conocer cómo debe de realizarse correctamente, no sólo para no tener problemas con las autoridades fiscales, sino para tener en orden su información financiera.

Por muy pequeño que sea un negocio, además de ser un requerimiento para poder presentar las declaraciones fiscales, la contabilidad genera beneficios internos en el negocio, pudiendo ser además un gran aliado a la hora de solicitar un préstamo, financiamiento o una asesoría externa.

Por lo tanto, es prioritario el conocimiento sobre la importancia de la contabilidad, por parte de los dueños de las PYMES, pues ellos conocen su negocio, pero no conocen de Administración, Contabilidad y Finanzas, y es necesario que tengan conocimiento de que si no tiene bien organizada su empresa no le permitirá ganar dinero.

Las micro y pequeñas empresas tienen un rol importante dentro de la economía local, pues generan puestos de trabajo; a nivel local dichas MiPymes han llegado a ser una fuente de ingreso económico y un medio de sustento para las familias. Sin embargo ellas se encuentran en condiciones desventajosas dentro de un mercado altamente competitivo en el que se exige una mayor velocidad de respuesta para tomar decisiones y así poder asegurar la permanencia en el mercado.

Dada la situación crítica en la que se encuentran muchas empresas a nivel local, que las ha llevado a bajar sus cortinas, contar con un sistema de contabilidad o tener conocimientos sobre administración financiera es esencial para que la empresa salga a flote. Es por eso por lo que con esta investigación se pretende exponer los beneficios que tienen las micro y pequeñas empresas locales al utilizar la información financiera para la correcta toma de decisiones.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. Objetivo General**

Identificar la importancia de la información financiera en la administración de las MiPymes en Tuxtepec, Oaxaca

#### **1.3.2. Objetivos Específicos**

1. Analizar la información financiera su concepto, importancia y aplicación en la toma de decisiones.
2. Identificar a las MyPimes de Tuxtepec.
3. Ejemplificar la toma de decisiones en una MiPyme como resultado del análisis de la información financiera.

## **II. MARCO TEÓRICO**

### **2.1. La información financiera**

La NIF A-1 nos dice que la información financiera que emana de la contabilidad, es información cuantitativa expresada en unidades monetarias y descriptivas, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros.

#### **2.1.1. ¿Qué es la contabilidad?**

Según la NIF A – 1 ESTRUCTURA DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, la contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera.

Por otro Lado, Elías Lara Define a la contabilidad como la disciplina que enseña las normas y procedimientos para analizar, clasificar y registrar las operaciones efectuadas por entidades económicas integradas por un solo individuo, o constituidas bajo la forma de sociedades con actividades comerciales, industriales, bancarias o de carácter cultural, científico, deportivo, religioso, sindical, gubernamental, etc., y que sirve de base para elaborar información financiera que sea de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

En el libro Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles, Ayaviri García Daniel define a la contabilidad como la ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad.

En el Libro Contabilidad Básica, de Paulino Aguayo Caballero, define a la contabilidad como cuerpo de conocimientos, es una ciencia empírica, de naturaleza económica, cuyo objetivo es la descripción y predicción, cualitativa y cuantitativa, del estado y evolución económica de un entidad específica, realizada a través de métodos de captación, medida, valoración, representación e interpretación, con el fin de poder comunicar a sus usuarios informaciones objetiva, relevantes y válida para la toma de decisiones.

Finalmente, César Cervantes define a la contabilidad como una serie de procesos financieros, independientemente del tipo de entidad económica, para registrar las operaciones económicas con la finalidad de emitir estados financieros y de esa forma tomar decisiones que permitan alcanzar los objetivos de la entidad.

### **2.1.2. ¿Qué es la información financiera?**

La información financiera es una herramienta útil para observar el crecimiento de una empresa. Nos permite tener información para la toma de decisiones del día a día, además de darle una organización a las transacciones de una empresa. Sirve como un indicador de qué tan bien va el negocio.

Según la NIF A – 1 ESTRUCTURA DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, La información financiera que emana de la contabilidad, integrada por información cuantitativa expresada en unidades monetarias y descriptiva (información cualitativa), que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros. Se enfoca esencialmente a proveer información que permita evaluar el desenvolvimiento de la entidad, así como, en proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento futuro de los flujos de efectivo, entre otros aspectos.

La multiplicidad de participantes en la vida económica y su diversidad de intereses, determinan que la información financiera sea de uso y aplicación general y, por lo tanto, debe ser útil para los diferentes interesados. Desde este punto de vista, el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) emite las NIF que sirven de base para que las entidades elaboren información financiera que satisfaga las necesidades comunes de una gran variedad de usuarios.

La información que se encuentra en los estados financieros básicos es muy importante para todas las partes interesadas en la toma de decisiones, ya que permite tener medidas relativas de la eficiencia operativa de la empresa, las razones financieras consisten en el cálculo e interpretación para analizar y observar el rendimiento, liquidez, solvencia, apalancamiento y uso de activos de la empresa.

### **2.1.3 Estructura de las Normas de Información Financiera**

El término de “Normas de Información Financiera” se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por la comunidad financiera y de negocios.

Las NIF deben someterse a un proceso formal de auscultación que permita su aceptación generalizada. Para ello, es necesario que este proceso esté abierto a la observación y participación activa de los usuarios e involucrados en la información financiera.

Las NIF se conforman de:

- a) las NIF y las Interpretaciones a las NIF (INIF), aprobadas por el Consejo emisor del CINIF, y emitidas por el CINIF;
- b) los Boletines emitidos por la CPC del IMCP y transferidos al CINIF el 31 de mayo de 2004, que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por nuevas NIF; y
- c) las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables de manera supletoria.

Cuando se haga referencia genérica a las Normas de Información Financiera, debe entenderse que éstas abarcan las normas emitidas por el CINIF, como la totalidad de los boletines transferidos al CINIF por el IMCP el 31 de mayo de 2004. En los casos en los que se haga referencia específica a alguno de los documentos que integran las NIF, éstos se identificarán por su nombre original; esto es, “Norma de Información Financiera”, “Interpretación a NIF” o “Boletín”, según sea el caso.

Las NIF se dividen en tres grandes apartados:

- a) Normas de Información Financiera Conceptuales o “marco conceptual”;
- b) Normas de Información Financiera Particulares o “NIF particulares: e
- c) Interpretaciones a las NIF o “INIF”. 10

El marco conceptual establece conceptos fundamentales que sirven de sustento para la elaboración de las NIF particulares.

Las NIF particulares establecen las bases específicas de valuación, presentación y revelación de las operaciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, que son sujetos de reconocimiento contable en la información financiera.

#### **2.1.4 Características cualitativas de la información financiera**

La información financiera debe reunir determinadas características cualitativas con la finalidad de ser útil para la toma de decisiones de los usuarios generales.

La utilidad como característica fundamental de los estados financieros, es la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general y constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas restantes, las cuales se clasifican en:

Características primarias y características secundarias.

Las características cualitativas primarias de los estados financieros son:

- a) La confiabilidad, a la que se encuentran asociadas como características secundarias: la veracidad, la representatividad, la objetividad, la verificabilidad y la información suficiente; es decir, que la información debe representar la realidad de la forma más fiel y objetiva que resulte posible, libre de distorsiones, así como también debe prepararse con un criterio claro y seguir un método sistemático, que a su vez deberá ser revisado por otras personas para poder comprobar la información.
- b) La relevancia, a la que se encuentran asociadas como características secundarias: la posibilidad de predicción y confirmación, así como la importancia relativa; implica que puede intervenir en las decisiones de los usuarios, se deben seleccionar cuidadosamente los datos a incluir en el informe financiero.
- c) La comprensibilidad; como su nombre lo indica, tiene que resultar fácil de interpretar ya que siempre se debe tener presente que la información es una herramienta que debe resultar de utilidad para los distintos usuarios.
- d) La comparabilidad. Ésta debe realizarse de manera horizontal, es decir, con otras empresas, así como de manera vertical, o sea, dentro de la misma, a fin de identificar semejanzas y diferencias de interés, que permitan obtener conclusiones valiosas.

En la práctica es necesario encontrar un equilibrio entre las características mencionadas para satisfacer en forma adecuada las necesidades de los usuarios generales y con ello, cumplir con los objetivos de los estados financieros.

Las características cualitativas de los estados financieros se establecen con mayor detalle en la NIF A-4, Características cualitativas de la información financiera.

## 2.2 La administración

Según Carlos Ramírez Cardona, administrar quiere decir también regir o gobernar. Significa dirigir los destinos de una empresa, una organización, de una comunidad, de una ciudad, de un pueblo, de tal manera que se alcancen sus objetivos o propósitos y su progreso y bienestar.

### 2.2.1 ¿Qué es la administración?

La administración es el proceso que busca por medio de la planificación, la organización, ejecución y el control de los recursos darles un uso más eficiente para alcanzar los objetivos de una institución.

(Recuperado de <https://www.promonegocios.net/administracion/definicion-administracion.html#05/05/2021>)

Según Idalberto Chiavenato (Idalberto, 2004), la *administración* es "*el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos para lograr los objetivos organizacionales*"

Para Robbins y Coulter, (Mary, 2005), la *administración* es la "*coordinación de las actividades de trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellas*"

Hitt, Black y Porter, (Hitt Michael, 2006) definen la **administración** como "*el proceso de estructurar y utilizar conjuntos de recursos orientados hacia el logro de metas, para llevar a cabo las tareas en un entorno organizacional*"

Según Díez de Castro, García del Junco, Martín Jimenez y Periañez Cristóbal, (Díez de Castro Emilio Pablo, 2001) la administración es "*el conjunto de las funciones o procesos básicos (planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar) que, realizados convenientemente, repercuten de forma positiva en la eficacia y eficiencia de la actividad realizada en la organización*"

Para Koontz y Wehrich, (Heinz, 2004) la administración es "*el proceso de diseñar y mantener un entorno en el que, trabajando en grupos, los individuos cumplan eficientemente objetivos específicos*"

Reinaldo O. Da Silva, (Reinaldo, 2002) define la administración como *"un conjunto de actividades dirigido a aprovechar los recursos de manera eficiente y eficaz con el propósito de alcanzar uno o varios objetivos o metas de la organización"*

En realidad, para que la administración logre alcanzar sus objetivos, se tiene que hacer uso de una forma coordinada de los recursos tanto humano, intelectual, material, tecnológico y financieros que se poseen dentro del grupo.

Además, la tarea de la administración supone alcanzar los objetivos trabajando en subordinación de alguien más. Por lo que se necesita una relación de jerarquía donde se trabaja al mando de otro.

Asimismo, la administración tiene como finalidad obtener resultados más eficientes sobre todo en el manejo de los recursos que se poseen, para eso se necesita una actividad de dirección eficaz que involucre todas las actividades y el trabajo colaborativo de otras personas, porque solo de esa forma se podrán lograr los objetivos esperados.

En este sentido, la administración puede aplicarse en instituciones formales e informales, las instituciones formales son las que se rigen por normas y leyes que se encuentran escritas para que puedan funcionar como el caso de un estado o de una empresa.

Mientras que las instituciones informales tienen normas, pero no se encuentran escritas como es el caso de una familia donde también se puede aplicar la administración, porque igual se deben administrar recursos para que cumpla sus objetivos.

### **2.2.2 Importancia de la administración**

La administración permite utilizar técnicas y herramientas que logran aprovechar de mejor forma los recursos. Lo que posibilita tanto la estabilidad, el mantenimiento y el crecimiento de los grupos sociales o de las instituciones.

Los beneficios o ventajas más importantes que se obtienen con el uso de la administración son los siguientes:

1. Favorece el esfuerzo humano

La administración permite que todas las tareas humanas logren hacerse con efectividad. Puesto que con la administración el trabajo se hace más simple, al establecerse ciertos métodos, principios y procedimientos, el trabajo es realizado de forma rápida y efectiva. Esto permite centrarse en los objetivos de cada tarea y aumentar la efectividad.

Favorece que se mantenga un equilibrio entre la eficacia y la eficiencia. Sobre todo, entendiendo que eficacia es poder alcanzar los objetivos propuestos y la eficiencia es lograr alcanzar los objetivos utilizando la menor cantidad de recursos posibles.

2. Permite medir el desempeño de la institución

Aparte de la administración ayuda a tener indicadores de desempeño y permite medirlos en forma cuantitativa, lo que proporciona a las instituciones un conjunto de variables que resultan objetivas y medibles, que se convierten en datos sencillos y confiables que se pueden utilizar para poder monitorear cómo se desempeña la institución.

3. Genera información y conocimiento importante

También se origina información y conocimiento relevante sobre la forma correcta de utilizar los recursos de la institución tanto humanos, intelectuales, materiales, tecnológicos y financieros, para que sean aprovechados al máximo.

Tanto la productividad como la eficiencia de cualquier grupo se relacionan en forma directa con la aplicación de una buena administración.

4. Reduce costos

En consecuencia, si los recursos se llegan a utilizar de forma eficiente y se maximiza su aprovechamiento, los **costos** tienden a disminuir lo que favorece el desempeño de la organización.

## 5. Permite el crecimiento sostenible

Entonces, el aumento de eficiencia, el correcto logro de objetivos y de las metas propuestas por una institución, les da la posibilidad de seguir creciendo de manera sostenible en el tiempo.

## **2.3 Las MiPymes**

En el ejercicio de su actividad económica, las empresas producen positivos beneficios sociales. En general, proporcionan al público un suministro oportuno y correcto y una distribución más efectiva de bienes y servicios. A través de la expansión del crédito, ha incrementado la capacidad de compra de grandes sectores de la población y, por medio de la publicidad, han masificado el conocimiento de nuevos productos capaces de satisfacer sus necesidades sociales e individuales. Todos los beneficios generados por las MiPymes, se han visto apoyados por el aumento en la productividad, que ha provocado un crecimiento de la eficiencia y aumentado la producción en masa generando un proceso de disminución de precios.

### **2.3.1 ¿Qué son las MiPymes?**

Se entiende por micro, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana que cumpla con algunos requisitos

### **2.3.2 Clasificación de las Mi Pymes**

Generalmente, las empresas se clasifican en micro, pequeñas, medianas y grandes. En el caso de las pymes, son negocios con potencial que buscan generar beneficios pero que tienen operaciones de baja escala.

La clasificación de las pymes en México depende de diversos factores y se mide por el rango de número de trabajadores, el monto de venta en millones de pesos, así como el tope máximo combinado, este último se obtiene multiplicando a los trabajadores totales por 10% y a eso se le suma el resultado de ventas anuales por 90%. La clasificación de las pymes se puede considerar de la siguiente forma:

- **Microempresas.** Son de todos los sectores y no deben tener más de 10 empleados. El monto máximo de venta es de 4 millones de pesos y el tope máximo es de 4.6.
- **Empresas pequeñas.** En el sector de industria y servicios pueden tener desde 11 hasta 50 empleados y facturar hasta 100 millones de pesos con un tope máximo de 95. En el caso de las empresas pequeñas del sector comercio el número máximo de empleados es hasta 30, pueden facturar hasta 100 millones de pesos y tienen un tope de 93.
- **Empresas medianas.** El sector de comercio tiene entre 31 hasta 100 trabajadores mientras que el de servicios de 51 hasta 100 trabajadores, en ambos casos facturan entre 100 y 250 millones de pesos anuales y tienen un tope máximo de 235. En el sector de industria el rango de trabajadores es desde 51 hasta 250, facturan entre 100 y 250 millones y tienen un tope máximo de 250.

### **La nueva clasificación**

La clasificación publicada en el DOF establece que el tamaño de la empresa se determinará a partir del obtenido del número de trabajadores multiplicado por 10%; más el monto de las ventas anuales por 90%.

Esta cifra debe ser igual o menor al Tope Máximo Combinado de cada categoría, que va desde 4.6 en el caso de las micro, hasta 250 para las medianas.

Tabla 1

*Clasificación de las MiPymes*

Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales (mdp)	Tope máximo combinado*
Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93
Pequeña	Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
Mediana	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
	Servicios	Desde 51 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
Mediana	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

**Nota.** \*Tope Máximo Combinado = (Trabajadores) X 10% + (Ventas Anuales) X 90%

**Nota.** (Recuperado de: <https://expansion.mx/emprendedores/2009/06/30/el-gobierno-reclasifica-las-pymes> 05/05/2021)

### 2.3.3 Importancia de las MiPymes en México

Es esencial conocer algunas estadísticas que te ayudarán a magnificar aún más la importancia de estas empresas para el país.

Según el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en septiembre 2019, las PYMES son una parte muy importante de la economía mexicana y se encuentran ligadas estrechamente a la generación de empleo en el país.

De hecho, existen ciertas cifras que pueden demostrar este impacto como:

- Aportan el 52% del Producto Interno Bruto (PIB) del país;
- Generan el 72% del empleo;
- Más de 4.1 millones de las empresas en el país son PYMES;

- El 75% de estas empresas son negocios familiares.

Estos datos demuestran que uno de los objetivos principales del gobierno debería ser establecer cada vez más medidas de apoyo que logren impulsar y motivar a este tipo de iniciativas, para así ir mejorando poco a poco la economía.

Cabe destacar que este tipo de empresas suele estar en desventaja frente a las grandes multinacionales en temas de financiamiento, competitividad, desarrollo, innovación y muchos más, lo que dificulta su crecimiento.

Sin embargo, en los últimos tiempos, han logrado que la economía de los países adquiera un mercado cada vez más competitivo, y su presencia ha ocasionado una cantidad significativa de generación de empleo.

#### **2.3.4 Situación actual de las MiPymes en México**

Para nadie es un secreto que todas las circunstancias que están ocurriendo a nivel mundial —que igualmente afectan a México— han golpeado fuertemente la economía; por lo que estas empresas se han visto mayormente afectadas.

El paralizar parcial o totalmente las actividades ha sido el mayor obstáculo que han enfrentado las empresas este año, teniendo pérdidas considerables para sus emprendimientos.

Normalmente, son muy pocas las empresas de esta índole que cuentan con un respaldo económico que las ayude frente a las crisis por lo que se les hace más difícil superarlas.

### 2.3.5 Ventajas y desventajas de las MiPymes en México

#### **Ventajas de las MiPymes.**

Aunque es un poco contradictorio, las micro, pequeñas y medianas empresas pueden —en algunos aspectos— ser capaces de posicionarse frente a los grandes negocios. Algunas de sus ventajas son:

- Tienen una relación más cercana con sus clientes;
- Mayor flexibilidad por su capacidad de adaptarse más rápido a los cambios;
- Rapidez en la toma de decisiones, ya que las cadenas de mando son más cortas;
- Relación más cercana con sus empleados, lo que mejora considerablemente la calidad de vida de ellos;
- Comunicación más sencilla tanto interna como externamente;
- Conoce de primera mano las necesidades que puedan tener los clientes.
- Estas ventajas pueden ser aprovechadas por las MiPymes para lograr un crecimiento más sostenible en el tiempo siempre que obtengan mayor apoyo del sector económico y tecnológico.

#### **Desventajas de las MiPymes**

Como ya se ha mencionado anteriormente, existen ciertos elementos que influyen en el poder de crecimiento de estas empresas y que las colocan en desventaja frente a las grandes empresas. Algunas de estas son:

- Dificultad para obtener financiamientos externos, por la cantidad de requisitos que piden y limitaciones por el bajo capital que algunas pueden tener;
- Costos más altos, ya que no tienen el mismo acceso a los productos en cantidades industriales que reducen los costos de las empresas más grandes;
- Tratar de conseguir clientes puede ser más cuesta arriba, porque no tienen el mismo alcance en publicidad, reconocimiento y confianza;
- Ausencia de preparación en temas empresariales, administrativos o contables;

- Limitaciones para acceder a nuevas tecnologías e innovar por lo costoso que puede resultar en algunas ocasiones adquirirlas;
- Frente a las crisis, no son capaces de afrontar grandes períodos de tiempo, lo que ocasiona en algunas oportunidades su cierre.

(recuperado de <https://blog.bind.com.mx/las-pymes-en-mexico> 05/05/20)

### 2.3.6 El panorama de las MiPymes en México

El problema de la financiación se ha hecho más evidente en estos meses de cuarentena pues por las medidas sanitarias recomendadas por el COVID-19 han afectado toda la economía del país y del mundo, sobre todo de aquellas empresas que no son grandes.

*La Asociación Latinoamericana de Micros, Pequeños y Medianos Empresarios*

(ALAMPYME) informó a *El Universal* que esperan que este segmento de la economía tenga pérdidas de 250 mil millones de pesos al terminar la crisis sanitaria. Y no es de sorprender pues, ya en vísperas de fin de año, podemos ver gran parte de los estragos que ha causado la pandemia.

“*La Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo de la Ciudad de México (CANACO-CDMX)* informó que tan solo entre el 23 de marzo y el 20 de julio del 2020 se registraron pérdidas de hasta 211 mil 154 millones de pesos por bajas ventas”, informó *Milenio*. Mientras tanto, en *El Economista* se lee que “desde finales de mayo 2020, cerca de 500 mil MiPymes cayeron en la insolvencia de pagos y otros 250 mil tuvieron que cerrar definitivamente”.

Enoch Castellanos, presidente de la *Cámara Nacional de la Industria de la Transformación (CANACINTRA)*, acusó que estos resultados se deben a la “ausencia de apoyos gubernamentales que permitieran a las empresas dotarlas de liquidez”. Nathan Poplawsky, presidente de la CANACO-CDMX, señaló la importancia de crear una estrategia más “robusta” en apoyo a las MiPymes en México.

(recuperado de <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/perdidas-en-micro-y-pequenos-negocios-ascienden-en-mexico-a-30-mmp-por-coronavirus-alampyme/> el 05/05/2021)

### 2.3.7 Problemas de las MiPymes en México

Antes de que a una MiPyme se le ocurra pedir un crédito tiene que tomar en cuenta que el banco o la institución que se lo otorgará querrán verificar su liquidez financiera y el estado de la empresa. Para ello se les pedirá su contabilidad.

El 25.5 por ciento de las MiPymes seguían llevando su contabilidad en libreta. Esto se regularizó gracias a la imposición del Comprobante Fiscal Digital por Internet (CFDI) por parte del *Servicio de Administración Tributaria (SAT)*.

Por otro lado, aunque el CFDI sea el único aceptado por el *SAT* hoy en día, el 73.9 por ciento de las MiPyme no usaba internet hasta el año 2019, porque 5 de cada 10 creía que no lo necesitaba, según la ENAPROCE.

Es así como la digitalización se suma a la ola de obstáculos para las MiPymes, pues según consultora *International Data Corporation (IDC)*, al menos el 40 por ciento del PIB de Latinoamérica se digitalizará, informó Regina Reyes-Heroles, periodista especializada en finanzas.

Una de las formas más inmediatas con las que las MiPymes en México pueden incorporar tecnología a su vida diaria, en específico para aligerar sus procesos contables y enfocarse en otros retos que los hagan crecer, es la de un software contable.

Tener un software contable les ayuda a facturar fácilmente y tener otras tareas administrativas a la mano.

La inmediatez de la nube, así como una visibilidad clara de las cuentas por pagar y por cobrar, permitirá a los empresarios tomar decisiones correctas y rápidas en los momentos adecuados, pagar impuestos a tiempo y tener un mejor perfil para acceder a créditos.

(recuperado de <https://quickbooks.intuit.com/mx/recursos/crece-tu-negocio/caracteristicas-de-las-mipyme-en-mexico/> 05/05/21)

### **2.3.8 La administración de las MiPymes**

La administración de MiPymes incluye todas las acciones que se realizan para lograr que una empresa funcione y se desarrolle de manera saludable. Pero esto, se debe comprender a profundidad los procesos, distinguir cada término, es decir, en qué consiste la administración y la gestión.

Administrar es organizar y distribuir los recursos de una empresa: desde su capital y sus activos hasta sus pasivos o deudas, pasando por sus recursos humanos. Mientras que gestionar implica poner en marcha un proyecto y verificar que los procesos sean eficientes y adecuados para alcanzar objetivos determinados.

Por eso, uno de los principios básicos de la gestión y administración de MiPymes es el establecimiento de metas. Al plantearlas, asegurar que sean realistas, alcanzables y medibles. También recuerda que se deben establecer plazos, así como otros criterios para evaluar su cumplimiento.

Una vez establecidas esas metas y objetivos, las técnicas de gestión y administración ayudarán a alcanzarlas con base en una planificación que se apoyará de los recursos humanos, económicos y tecnológicos con los que cuentas. Dicho de otro modo, todas las acciones que se implemente deben ir enfocadas a cumplir con esos objetivos.

Ser administrador de una MiPyme implica coordinar distintas áreas a la vez, por lo que es una tarea que consume demasiado tiempo. Entre las áreas que conforman un negocio y que deberán ser supervisadas se encuentran: ventas, recursos humanos, servicio al cliente, marketing, desarrollo de producto, contabilidad, entre otras. Entre más grande sea un negocio mayor es la cantidad de departamentos que se deberán dirigir.

Hay una parte de la administración que solo se aprende a través de la experiencia que otorga estar al frente de un negocio. Pero hay muchas otras cosas que sí se pueden aprender, como la dirección empresarial, la planificación de procesos de negocio y el control de los recursos. Esto es muy importante, ya que dicho conocimiento permite que las MiPymes logren crecer, pero esto no siempre sucede debido a que, muchas veces, las personas que inician un negocio no estudiaron administración.

Aunque no se necesita ser un administrador de profesión para comenzar un negocio, es muy recomendable que los emprendedores tomen algún curso para tener nociones básicas al respecto. Otro punto muy importante que hay que tomar en cuenta es cómo realizar la gestión diaria de tu negocio. Esto implica procesos como control de producción, logística, distribución y almacenamiento, entre otros.

Los directores de empresa también deben desarrollar distintas relaciones con proveedores, distribuidores, compañías de almacenamiento e incluso otras compañías que les permitan hacer alianzas para cumplir algunos de sus objetivos.

Otro aspecto fundamental de la administración de MiPymes es la contabilidad, pues sin un buen manejo de los recursos, las facturas, los impuestos o el pago de nómina, entre otros aspectos, podrían verse dañadas las finanzas de la empresa. Detalles tan mínimos en apariencia podrían llevarla incluso a la quiebra.

Al final de cuentas, el objetivo esencial de una buena administración es lograr la rentabilidad de una empresa mediante estrategias diversas. Esto se dice fácil, pero realmente pocas MiPymes logran mantenerse rentables a lo largo de los años, y un porcentaje mucho menor logra crecer y expandirse.

Al administrar una MiPyme también se deben tomar decisiones complejas, resolver problemas, tomar riesgos y también tener pensamiento creativo para sobrepasar todos los obstáculos que se presentan al formalizar un negocio.

Por fortuna, para la gestión y administración de PyMes ya no es necesario estar pegado a una calculadora o a hojas contables. Hoy existen varias herramientas que te ayudarán a hacer más eficiente y productiva la organización de tu empresa.

Los softwares de gestión son herramientas tecnológicas que te ayudan a organizar, optimizar y automatizar tus procesos internos, y te permiten acceder a la información de tu empresa en tiempo real.

Con un software de gestión podrás agilizar la repartición del trabajo, eliminar tareas repetitivas, monitorear la evolución de los procesos y mantener informado a todo tu equipo sobre los avances de las diferentes áreas.

Una gran ventaja de este tipo de herramientas es que con ellas puedes mejorar la comunicación al interior de tu organización, e incluso repartir tareas y conocer su evolución a distancia, gracias a las plataformas digitales. Ya no es necesario que todo tu equipo esté en un solo espacio físico: puedes compartir desde cualquier dispositivo documentos, informes y otro tipo de insumos.

Por otro lado, los sistemas de administración para PyME's son aquellos que te ayudan a mantener en orden tu contabilidad y tus finanzas. En ellos podrás ver información sobre tus ingresos, gastos y ventas, inventario, cuentas por cobrar y pagar, e incluso los saldos de tus cuentas bancarias.

Algunos softwares también te permiten generar facturas, complementos de pago y reportes desde tus dispositivos con las características necesarias para la certificación del Sistema de Administración Tributaria (SAT).

Si piensa utilizar un software de gestión o de administración de PyME's, busque una opción que cuente con un interfaz amigable para que pueda utilizar el sistema de forma intuitiva. De este modo, no necesitará ser un experto en administración de empresas para tener un negocio productivo.

### III. METODOLOGÍA

En este capítulo se aborda, el factor metodológico con la estructura del tipo de investigación que se ha implementado para obtener información relevante a la información financiera en las MiPymes de Tuxtepec, Oaxaca, con respecto a la administración de sus recursos financieros, así como su principal variable de estudio, y los diferentes métodos de investigación utilizados para recabar información.

Los diferentes tipos de investigación que existen a saber son: cuantitativa, cualitativa, mixta, así como descriptiva.

La investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes, implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. (Research, 2008)

Para Tamayo y Tamayo (Tamayo y Tamayo, 2015), la metodología cuantitativa se fundamenta en la construcción y medición de dimensiones, indicadores e índices de variables, y los datos deben de responder a estos factores, por lo cual tendrán validez si son verificables o no, lo cual quiere decir que deben de ser observados y constatados de alguna forma.

El enfoque cuantitativo se orienta fundamentalmente a la medición de variables y sus relaciones, por lo cual deben de ser verificadas para establecer la prueba de hipótesis y validar de esta forma las teorías anunciadas (Tamayo y Tamayo, 2015).

La investigación realizada es de tipo cuantitativo, dentro de este marco se pretende analizar de acuerdo con las variables de estudio, que es el nivel de conocimiento de los microempresarios al implementar estrategias de gestión financiera, de tal manera que al momento de presentar los resultados los datos que obtenidos sean verídicos.

En un enfoque mixto el investigador utiliza las técnicas de cada uno por separado, tanto cuantitativas como cualitativas. Se trazan lineamientos sobre las políticas a seguir según las personas que intervengan, etc., además esas encuestas pueden ser valoradas en escalas medibles y se hacen valoraciones numéricas de las mismas, se obtienen rangos de valores de las respuestas, se observan las tendencias obtenidas, las frecuencias, se hacen histogramas, se formulan hipótesis que se corroboran posteriormente (Cortés Cortés, 2004)

Por su parte la investigación descriptiva comprende la descripción, registro análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre cómo una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente (Best, 1970).

La investigación descriptiva es la que se utiliza, tal como el nombre lo dice, para describir la realidad de situaciones, eventos, personas, grupos o comunidades que se estén abordando y que se pretenda analizar.

En este tipo de investigación la cuestión no va mucho más allá del nivel descriptivo; ya que consiste en plantear lo más relevante de un hecho o situación concreta, la investigación descriptiva no consiste únicamente en acumular y procesar datos, por lo tanto el investigador debe definir su análisis y los procesos que involucrará el mismo, es decir a grandes rasgos, las principales etapas a seguir en una investigación descriptiva son: examinar las características de tema a investigar, definirlo y formular hipótesis, seleccionar la técnica para la recolección de datos y las fuentes a consultar (Siqueira, 2017)

Para el caso de la presente investigación se trata de un estudio descriptivo ya que busca especificar las características o perfil de las personas sometidas a este análisis, mediante la recolección de datos socio-económicos, así como el conocimiento y uso que tienen sobre la administración en la

información financiera.

Asimismo, la investigación transversal es aquella estudian las variables de forma simultánea en un momento dado. (Martínez Pérez, 2021).

La investigación es transversal debido a que los datos recopilados se efectúan en un solo momento, y que a su vez este momento está dado en tiempo real.

En esta investigación la variable de estudio es el conocimiento sobre la administración de la información financiera en las MiPymes de la ciudad de Tuxtepec, Oaxaca.

### **III.1 MATERIALES E INSTRUMENTOS**

Para la realización de la presente investigación fue necesario hacer uso de todos los recursos disponibles como son, entre otros, equipo de cómputo, impresora, escaner, internet, bibliotecas virtuales y bibliografía disponible. Del mismo modo el instrumento que se utilizó para la recolección de datos fue la encuesta aplicada a los administradores de las MiPymes.

#### **3.2 Población y muestreo**

**3.2.1 Población.** Totalidad de un fenómeno de estudio, incluye totalidad de unidades de análisis o entidades de población que integran dicho fenómeno y que deben de cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una determinada característica, y se le denomina población por construir la totalidad del fenómeno adscrito en un estudio o investigación (Tamayo y Tamayo, 2015).

La población total son las MiPymes de la ciudad de Tuxtepec, Oaxaca, quienes generan en su mayoría las principales fuentes de empleo, y a su vez el desarrollo para el municipio. De acuerdo con la

información del INEGI<sup>1</sup> la población la conforman 2.530 micro, pequeñas y medianas empresas.

**3.2.2 Muestra.** La muestra se determina cuando no es posible medir cada una de las entidades de población, esta muestra, se considera, es representativa de la población (Tamayo y Tamayo, 2015).

La muestra que correspondería a la presente investigación son 66 MiPymes del municipio de SJB Tuxtepec, Oaxaca, los cuales se determinaron con la siguiente fórmula:

Tamaño de la Muestra.

▪ Fórmula:

$$\text{Población finita: } n = \frac{Z^2 p * q N}{e^2 (N-1) + Z^2 p * q}$$

▪ Donde:

n = tamaño de la muestra.

N= Población o universo.

Z = nivel de confianza.

p = probabilidad a favor.

q = probabilidad en contra.

e = error muestral.

I

Imagen 2. Proceso de muestreo. Fórmula para determinar el tamaño de la muestra<sup>2</sup>

Donde:

$$N = 2,530$$

$$Z = 1.645$$

$$p = 50\%$$

$$q = 50\%$$

$$e = 10\%$$

$$n = 66$$

<sup>1</sup> <https://www.inegi.org.mx/app/indicadores/?t=6&ag=20184#divFV5300000002>

<sup>2</sup> <https://normasapa.net/formula-muestra-poblacion/>

**3.2.3 Muestreo no probabilístico.** El muestreo no probabilístico no conoce la probabilidad que tienen los diferentes elementos de la población de estudio de ser seleccionados (Espinoza Salvadó, 2016).

En este caso la investigación, no atiende a un número de exactitud de su población, por lo que no nos permite, generar un muestreo probabilístico.

**3.2.4. Muestreo por conveniencia.** Es la muestra que está disponible en el tiempo o periodo de investigación. (Espinoza Salvadó, 2016).

Por lo tanto, la población corresponde a las MiPymes de la ciudad de Tuxtepec, Oaxaca, tomando una muestra por conveniencia de 16 MiPymes. Dicha investigación tiene como muestreo, el enfoque no probabilístico por conveniencia derivado de que se ha elegido a una pequeña muestra de la población, siendo estos elegidos por conveniencia, al ser los que se encuentran más disponibles y flexibles a dicha investigación.

### **3.3 Métodos o procedimientos**

Como en todo proceso de investigación, la primera etapa consiste en la identificación del problema a estudiar. Es importante que en esta fase se especifiquen el tema o temas que componen el estudio así como la manera en que se realizará (López, 1998). El mismo autor precisa que para las etapas de selección de la técnica y diseño de la muestra, la técnica del muestreo es una de las herramientas fundamentales, toda vez que permite estudiar el todo a partir de un segmento o subconjunto. Gracias al muestreo se ahorran recursos y tiempo. Además, el muestreo puede ser más exacto en comparación con los estudios tipo censo de grandes dimensiones, pues al considerar poblaciones muy extensas se corre el riesgo de cometer errores de precisión.

La siguiente etapa consiste en la construcción o diseño del instrumento. (López, 1998) Indica que el instrumento más usado en los estudios tipo encuesta es el cuestionario. Para elaborarlo, se deben seguir los pasos que se mencionan a continuación:

- 1) Identificación de objetivos del estudio. Aquí se determina el enfoque, amplitud y tratamiento de todo el instrumento.
- 2) Desglose de objetivos en dimensiones e indicadores. En este paso se trabaja por separado sobre las dimensiones e indicadores de cada uno de los objetivos.
- 3) Elaboración de secuencias. En este apartado se precisa la estructura de un cuestionario:
  - Introducción y solicitud de colaboración.
  - Selección o filtro del encuestado.
  - Preguntas relacionadas con objetivos.
  - Preguntas demográficas.
  - Agradecimiento e informe sobre posible supervisión.
  - Datos de identificación, como nombre y dirección, para posterior supervisión.

Es importante que la secuenciación de las preguntas se haga de lo general a lo específico y de lo simple a lo complejo.

- 1) Redacción de preguntas. Es conveniente que se elaboren distintas construcciones, con estricto apego a las normas de redacción de preguntas.
- 2) Identificación y redacción de alternativas de respuesta. Este paso puede hacerse a la par de la redacción de cada pregunta.
- 3) Identificación de pases y dependencias. En este paso se identifican las preguntas que son dependientes de otras, por medio de la redacción de instrucciones claras y precisas.

- 4) Redacción de apoyos y tarjetas. Aquí se incluyen escalas de respuestas o redacción de conceptos que sirven de apoyo para el entendimiento del cuestionario.
- 5) Redacción de instrucciones. Finalmente, se describen con amplitud las instrucciones generales para el encuestador.

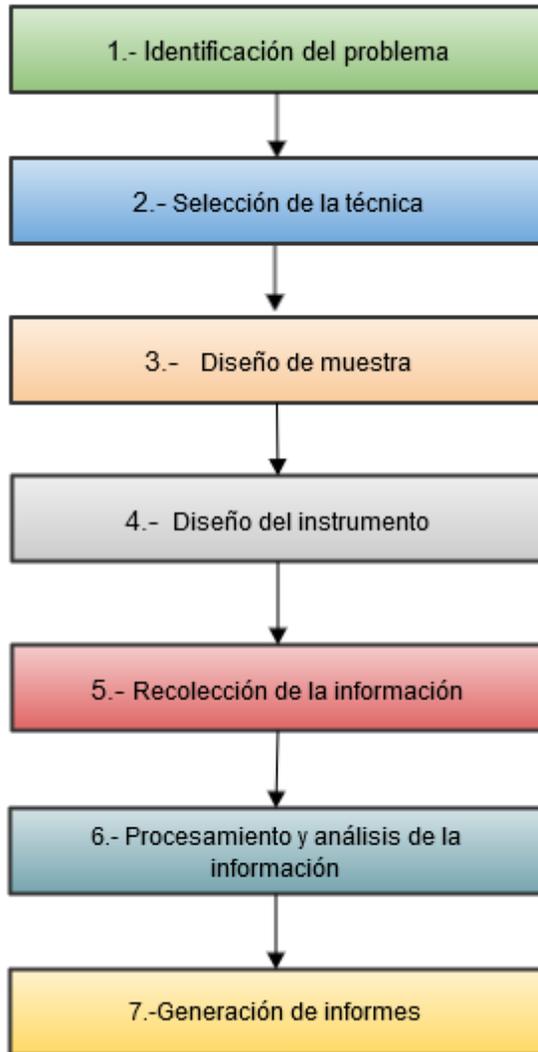
Por otro lado, en la etapa de recolección de información, (López, 1998) señala que las técnicas utilizadas aquí pueden ser a partir de dos criterios: 1) la forma de aproximación a la unidad estudiada y 2) la técnica de registro de la información.

Ahora bien, para el análisis de los datos recolectados, se puede utilizar uno de los softwares apropiados para sistematizar la información, sobre todo cuando las dimensiones del estudio son extensas. Actualmente, los avances tecnológicos ofrecen diversas opciones. Entre los más usuales se encuentran programas como SPSS, NVivo y AtlasTi. En caso de desconocerlos, existen cursos de capacitación que habilitan al usuario para aprovechar las facilidades que ofrecen en el manejo de información derivada de este tipo de estudios. Como paso final, se procede a la elaboración del reporte de investigación.

Para ilustrar gráficamente el proceso que implica la aplicación de la encuesta, se retoma el esquema que ((López, 1998) p. 35) plantea:

Imagen 1.

*Etapas a seguir en la utilización de estudios tipo encuesta.*



(ARR, 2021)

### 3.3.1 Teóricos.

Permiten descubrir en el objeto de investigación las relaciones esenciales y las cualidades fundamentales, no detectables de manera sensoperceptual. (Martínez Pérez, 2021).

Por ello se apoya básicamente en los procesos de abstracción, análisis, síntesis, inducción y deducción.

### **3.3.2 Análisis-síntesis.**

Los conceptos de análisis y síntesis se refieren a dos procesos mentales o actividades que son complementarias entre sí, nos sirven para el estudio de problemas o realidades complejas. El análisis consiste en la separación de las partes de esos problemas o realidades hasta llegar a conocer los elementos fundamentales que los conforman y las relaciones que existen entre ellos. La síntesis, se refiere a la composición de un todo por reunión de sus partes o elementos, que se puede realizar uniendo las partes, fusionándolas u organizándolas de diversas maneras (Morales Castro, 2014).

Lo que permite conjuntar todas las partes que intervienen en la administración de la información financiera con los que cuenta las MiPymes y llegar a una conclusión más general.

### **3.3.3 Hipotético-deductivo.**

El método hipotético-deductivo es el procedimiento o camino que sigue el investigador para hacer de su actividad una práctica científica. El método hipotético-deductivo tiene varios pasos esenciales: observación del fenómeno a estudiar, creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno, deducción de consecuencias o proposiciones más elementales que la propia hipótesis, y verificación o comprobación de la verdad de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia. Este método obliga al científico a combinar la reflexión racional o momento racional (la formación de hipótesis y la deducción) con la observación de la realidad o momento empírico (Echegoyen Olleta, 2017).

Este con el fin de poder llegar a nuevas conclusiones y poder generar una postura respeto a los resultados obtenidos.

### **3.3.4 Inducción-deducción.**

El método Inducción- deducción, se define de la siguiente manera; inducción; es un razonamiento que analiza una porción de un todo; parte de lo particular a lo general. Va de lo individual a lo universal. Utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares, aceptados como válidos para llegar a conclusiones cuya aplicación es de carácter general. Mientras que el de deducción; es el razonamiento que parte de un marco general de referencia hacia algo en particular. Este método se utiliza para inferir de lo general a lo específico, de lo universal a lo individual (Muñoz Razo, 2012).

La inducción y la deducción se complementan en el proceso del conocimiento científico. A partir del estudio de numerosos casos particulares, por el método inductivo se llega a determinadas generalizaciones, lo cual constituye un punto de partida para inferir o confirmar formulaciones teóricas.

Con ello se podrá llegar a algo más general en base a distintos casos particulares de las MiPymes, con respecto a la administración de la información financiera, y de la manera en que ellas toman decisiones e implementan estrategias.

### **3.3.5 Empíricos.**

Los métodos empíricos se utilizan para descubrir y acumular un conjunto de hechos y datos como base para verificar la hipótesis o dar respuesta a las preguntas científicas de la investigación, pero no son suficientes para profundizar en las relaciones esenciales que se dan en los procesos pedagógicos.

Posibilitan revelar las relaciones esenciales y las características fundamentales del objeto de estudio,

accesibles a la detección senso- perceptual, a través de procedimientos prácticos con el objeto y diversos medios de estudio (Martínez Pérez, 2021).

### **3.3.6 Encuestas.**

La encuesta es un instrumento de observación formado por una serie de preguntas formuladas y cuyas respuestas son anotadas por empadronador (Tamayo y Tamayo, 2015).

Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir y que nos sirve como un medio de recopilación de información, en este caso nos permite conocer información de las MiPymes con respecto a su información financiera. La elaboración del cuestionario requiere un conocimiento previo del fenómeno que se va a investigar, lo cual es el resultado de la primera etapa de trabajo. La estructura y forma del cuestionario deben de estar cuidadosamente elaboradas, no deben de incluirse preguntas o datos cuya utilidad no esté precisada con exactitud.

### **3.3.7 Matemáticos.**

**3.3.7.1 Estadística Descriptiva.** La estadística descriptiva, es aquella que utiliza técnicas y medidas que indican características de los datos disponibles. Comprende el tratamiento y análisis de datos que tienen por objeto resumir y describir los hechos que han proporcionado la información, y que por lo general toman la forma de tablas, gráficos, cuadros e índices. Se llama descriptiva por ser su fin primordial la descripción de las características principales de los datos obtenidos (Tamayo y Tamayo, 2015).

La estadística descriptiva nos permite mostrar los resultados obtenidos a través de tablas y

graficas que muestran información relevante sobre las variables que fueron estudiadas, en este caso con las MiPymes en cuestión de su conocimiento con la administración de su información financiera, y así mismo poder interpretar los resultados obtenidos.



## III.2 MÉTODOS O PROCEDIMIENTOS

Como en todo proceso de investigación, la primera etapa consiste en la identificación del problema a estudiar. Es importante que en esta fase se especifiquen el tema o temas que componen el estudio así como la manera en que se realizará (López, 1998). El mismo autor precisa que para las etapas de selección de la técnica y diseño de la muestra, la técnica del muestreo es una de las herramientas fundamentales, toda vez que permite estudiar el todo a partir de un segmento o subconjunto. Gracias al muestreo se ahorran recursos y tiempo. Además, el muestreo puede ser más exacto en comparación con los estudios tipo censo de grandes dimensiones, pues al considerar poblaciones muy extensas se corre el riesgo de cometer errores de precisión.

La siguiente etapa consiste en la construcción o diseño del instrumento. (López, 1998) Indica que el instrumento más usado en los estudios tipo encuesta es el cuestionario. Para elaborarlo, se deben seguir los pasos que se mencionan a continuación:

- 4) Identificación de objetivos del estudio. Aquí se determina el enfoque, amplitud y tratamiento de todo el instrumento.
- 5) Desglose de objetivos en dimensiones e indicadores. En este paso se trabaja por separado sobre las dimensiones e indicadores de cada uno de los objetivos.
- 6) Elaboración de secuencias. En este apartado se precisa la estructura de un cuestionario:
  - Introducción y solicitud de colaboración.
  - Selección o filtro del encuestado.
  - Preguntas relacionadas con objetivos.
  - Preguntas demográficas.
  - Agradecimiento e informe sobre posible supervisión.
  - Datos de identificación, como nombre y dirección, para posterior supervisión.

Es importante que la secuenciación de las preguntas se haga de lo general a lo específico y de lo simple a lo complejo.

- 6) Redacción de preguntas. Es conveniente que se elaboren distintas construcciones, con estricto apego a las normas de redacción de preguntas.
- 7) Identificación y redacción de alternativas de respuesta. Este paso puede hacerse a la par de la redacción de cada pregunta.
- 8) Identificación de pasajes y dependencias. En este paso se identifican las preguntas que son dependientes de otras, por medio de la redacción de instrucciones claras y precisas.
- 9) Redacción de apoyos y tarjetas. Aquí se incluyen escalas de respuestas o redacción de conceptos que sirven de apoyo para el entendimiento del cuestionario.
- 10) Redacción de instrucciones. Finalmente, se describen con amplitud las instrucciones generales para el encuestador.

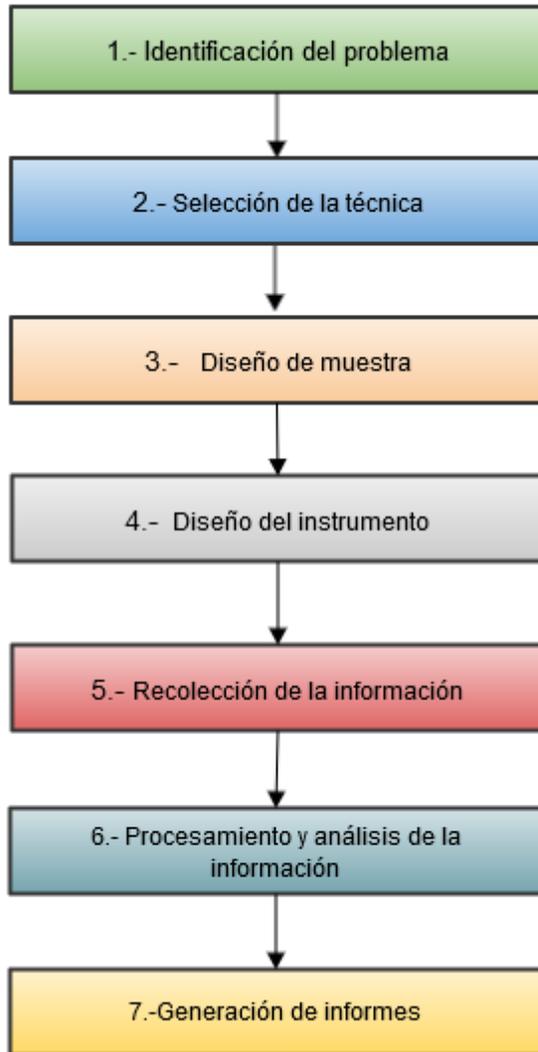
Por otro lado, en la etapa de recolección de información, (López, 1998) señala que las técnicas utilizadas aquí pueden ser a partir de dos criterios: 1) la forma de aproximación a la unidad estudiada y 2) la técnica de registro de la información.

Ahora bien, para el análisis de los datos recolectados, se puede utilizar uno de los softwares apropiados para sistematizar la información, sobre todo cuando las dimensiones del estudio son extensas. Actualmente, los avances tecnológicos ofrecen diversas opciones. Entre los más usuales se encuentran programas como SPSS, NVivo y AtlasTi. En caso de desconocerlos, existen cursos de capacitación que habilitan al usuario para aprovechar las facilidades que ofrecen en el manejo de información derivada de este tipo de estudios. Como paso final, se procede a la elaboración del reporte de investigación.

Para ilustrar gráficamente el proceso que implica la aplicación de la encuesta, se retoma el esquema que ((López, 1998) p. 35) plantea:

Imagen 1.

*Etapas a seguir en la utilización de estudios tipo encuesta.*



(ARR, 2021)

### 3.3.1 Teóricos.

Permiten descubrir en el objeto de investigación las relaciones esenciales y las cualidades fundamentales, no detectables de manera sensorial. (Martínez Pérez, 2021).

Por ello se apoya básicamente en los procesos de abstracción, análisis, síntesis, inducción y deducción.

### **3.3.2 Análisis-síntesis.**

Los conceptos de análisis y síntesis se refieren a dos procesos mentales o actividades que son complementarias entre sí, nos sirven para el estudio de problemas o realidades complejas. El análisis consiste en la separación de las partes de esos problemas o realidades hasta llegar a conocer los elementos fundamentales que los conforman y las relaciones que existen entre ellos. La síntesis, se refiere a la composición de un todo por reunión de sus partes o elementos, que se puede realizar uniendo las partes, fusionándolas u organizándolas de diversas maneras (Morales Castro, 2014).

Lo que permite conjuntar todas las partes que intervienen en la administración de la información financiera con los que cuenta las MiPymes y llegar a una conclusión más general.

### **3.3.3 Hipotético-deductivo.**

El método hipotético-deductivo es el procedimiento o camino que sigue el investigador para hacer de su actividad una práctica científica. El método hipotético-deductivo tiene varios pasos esenciales: observación del fenómeno a estudiar, creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno, deducción de consecuencias o proposiciones más elementales que la propia hipótesis, y verificación o comprobación de la verdad de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia. Este método obliga al científico a combinar la reflexión racional o momento racional (la formación de hipótesis y la deducción) con la observación de la realidad o momento empírico (Echegoyen Olleta, 2017).

Este con el fin de poder llegar a nuevas conclusiones y poder generar una postura respeto a los resultados obtenidos.

### **3.3.4 Inducción-deducción.**

El método Inducción- deducción, se define de la siguiente manera; inducción; es un razonamiento que analiza una porción de un todo; parte de lo particular a lo general. Va de lo individual a lo universal. Utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares, aceptados como válidos para llegar a conclusiones cuya aplicación es de carácter general. Mientras que el de deducción; es el razonamiento que parte de un marco general de referencia hacia algo en particular. Este método se utiliza para inferir de lo general a lo específico, de lo universal a lo individual (Muñoz Razo, 2012).

La inducción y la deducción se complementan en el proceso del conocimiento científico. A partir del estudio de numerosos casos particulares, por el método inductivo se llega a determinadas generalizaciones, lo cual constituye un punto de partida para inferir o confirmar formulaciones teóricas.

Con ello se podrá llegar a algo más general en base a distintos casos particulares de las MiPymes, con respecto a la administración de la información financiera, y de la manera en que ellas toman decisiones e implementan estrategias.

### **3.3.5 Empíricos.**

Los métodos empíricos se utilizan para descubrir y acumular un conjunto de hechos y datos como base para verificar la hipótesis o dar respuesta a las preguntas científicas de la investigación, pero no son suficientes para profundizar en las relaciones esenciales que se dan en los procesos pedagógicos.

Posibilitan revelar las relaciones esenciales y las características fundamentales del objeto de estudio,

accesibles a la detección senso- perceptual, a través de procedimientos prácticos con el objeto y diversos medios de estudio (Martínez Pérez, 2021).

### **3.3.6 Encuestas.**

La encuesta es un instrumento de observación formado por una serie de preguntas formuladas y cuyas respuestas son anotadas por empadronador (Tamayo y Tamayo, 2015).

Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir y que nos sirve como un medio de recopilación de información, en este caso nos permite conocer información de las MiPymes con respecto a su información financiera. La elaboración del cuestionario requiere un conocimiento previo del fenómeno que se va a investigar, lo cual es el resultado de la primera etapa de trabajo. La estructura y forma del cuestionario deben de estar cuidadosamente elaboradas, no deben de incluirse preguntas o datos cuya utilidad no esté precisada con exactitud.

### **3.3.7 Matemáticos.**

**3.3.7.1 Estadística Descriptiva.** La estadística descriptiva, es aquella que utiliza técnicas y medidas que indican características de los datos disponibles. Comprende el tratamiento y análisis de datos que tienen por objeto resumir y describir los hechos que han proporcionado la información, y que por lo general toman la forma de tablas, gráficos, cuadros e índices. Se llama descriptiva por ser su fin primordial la descripción de las características principales de los datos obtenidos (Tamayo y Tamayo, 2015).

La estadística descriptiva nos permite mostrar los resultados obtenidos a través de tablas y

graficas que muestran información relevante sobre las variables que fueron estudiadas, en este caso con las MiPymes en cuestión de su conocimiento con la administración de su información financiera, y así mismo poder interpretar los resultados obtenidos.



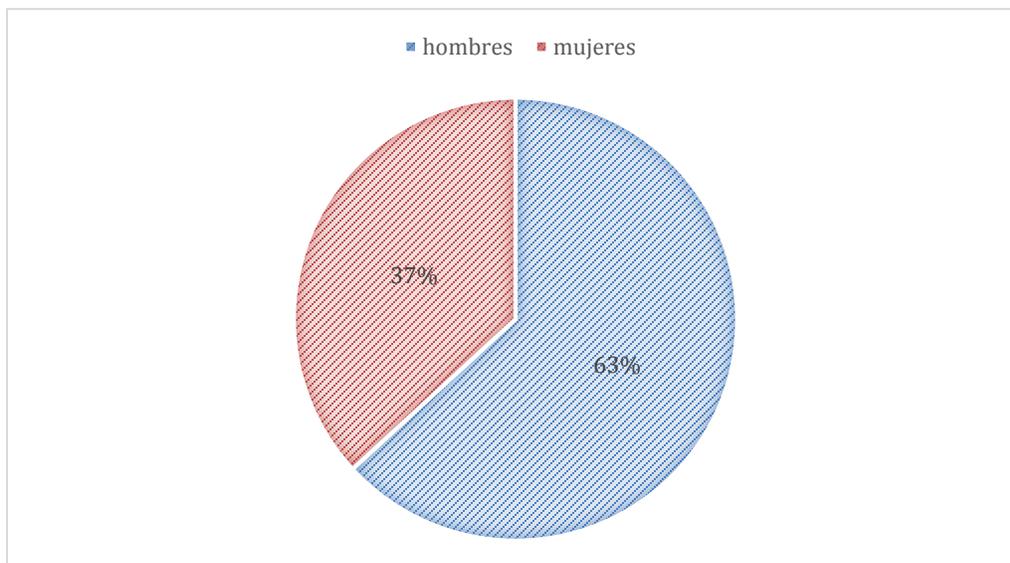
## IV. RESULTADOS

Los resultados del enfoque cualitativo en donde se utilizó como instrumento el cuestionario se buscó vincular ciertos indicadores para de esta manera relacionar la toma de decisiones con sus respuestas a cada una de las preguntas, por lo que para encontrar resultados simplemente se graficó y realizó un análisis a las respuestas, debido a que son observables.

El estudio se llevó a cabo con una muestra de 38 dueños de MiPymes, de los cuales el 63% son hombres y el 37% corresponde a mujeres.

Figura 1.

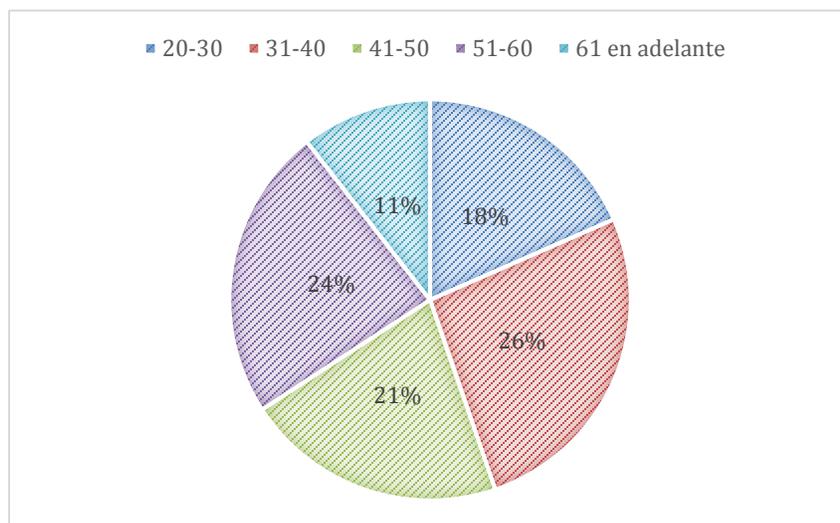
*Género*



Fuente: Elaboración propia

El 18% de las personas encuestadas se encuentra en un rango de 20-30 años, un 26% en un rango de 31-40 años, un 21% en un rango de edad de 41-50 años, un 24% en un rango de 51-60 años y el 11% restantes tienen más de 61 años.

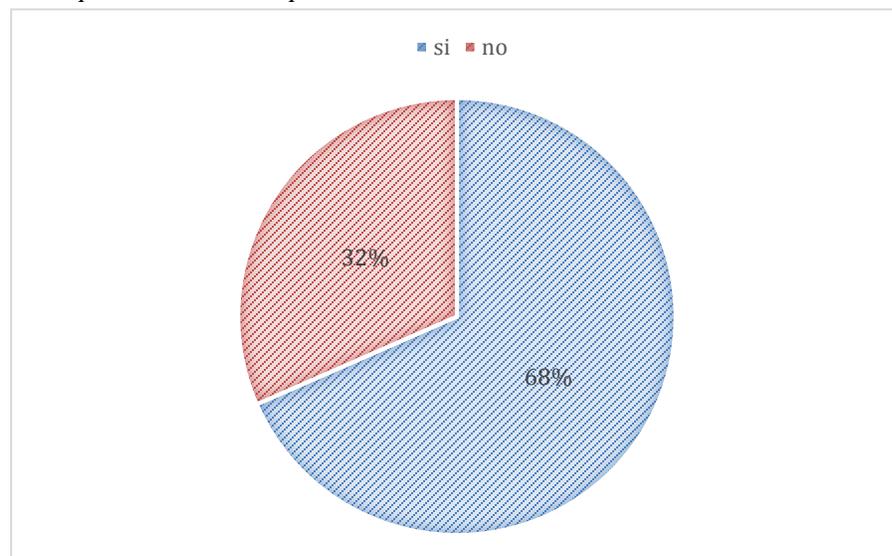
Figura 2.

*Edad*

Fuente: Elaboración propia

El 68% las personas encuestadas comentan que la MiPyme es propiedad de una sola persona, en tanto que el 32% expone lo contrario.

Figura 3.

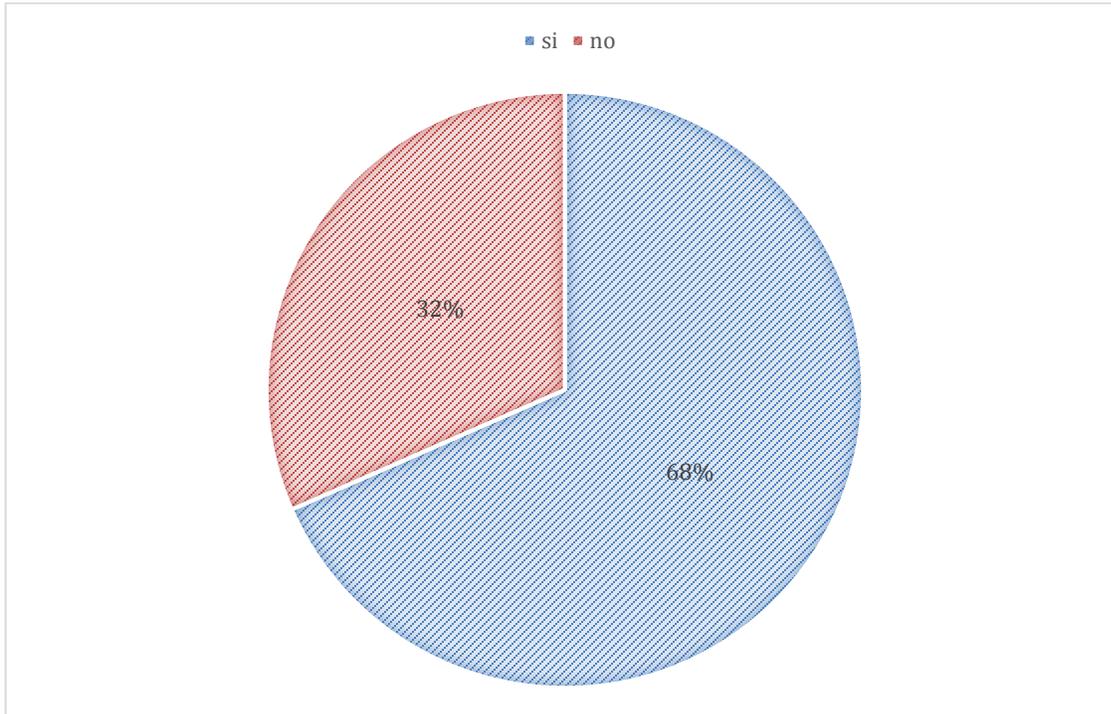
*Propietarios de la empresa*

Fuente: Elaboración propia.

Mientras que un 68% expone que los dueños de la MiPyme pertenecen a la misma familia y el 32% restante indican que no es el caso.

Figura 4.

*Dueños de la empresa son familiares*



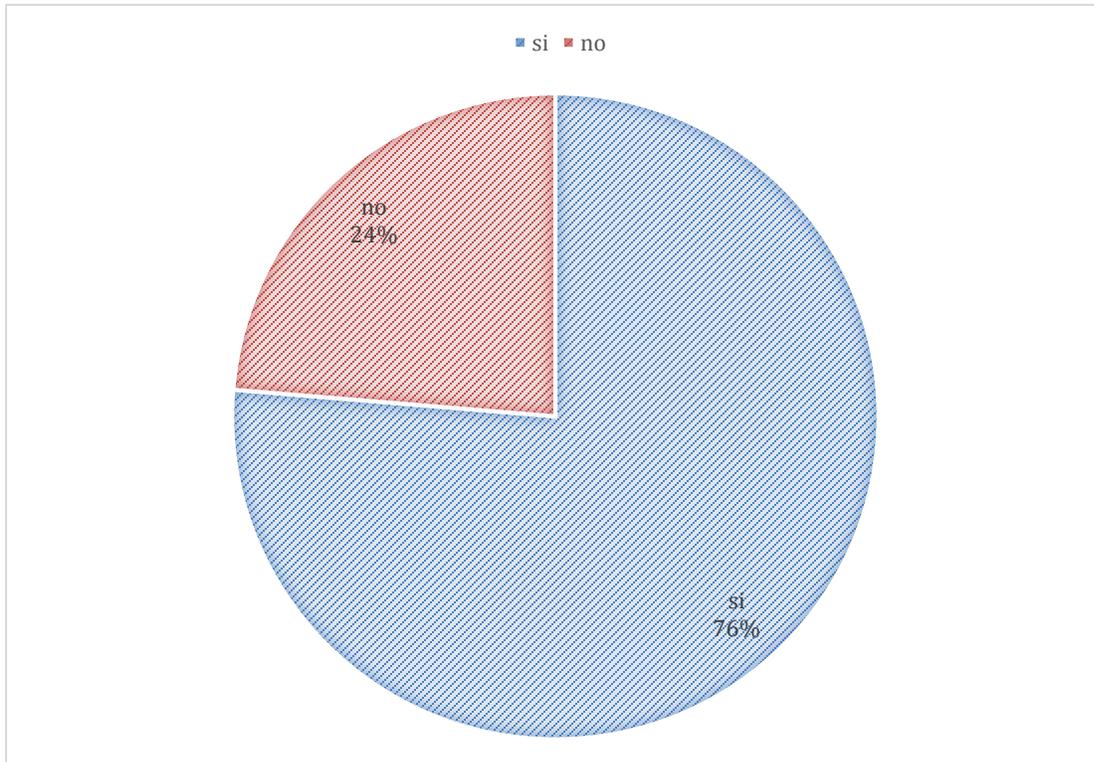
Fuente: Elaboración propia.

Con la finalidad de Identificar el nivel de administración y gestión financiera en las MiPymes en la ciudad de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca, se elaboró una encuesta. A continuación, se presentan las figuras correspondientes a los resultados obtenidos, así como el análisis e interpretación de los mismos.

Se solicitó a los encuestados respondieran si su empresa se encuentra inscrita al Registro Federal de Contribuyentes, con la finalidad de identificar cuántas MiPymes aún se encuentran en la informalidad.

Figura 5.

*Inscritos ante el SAT*



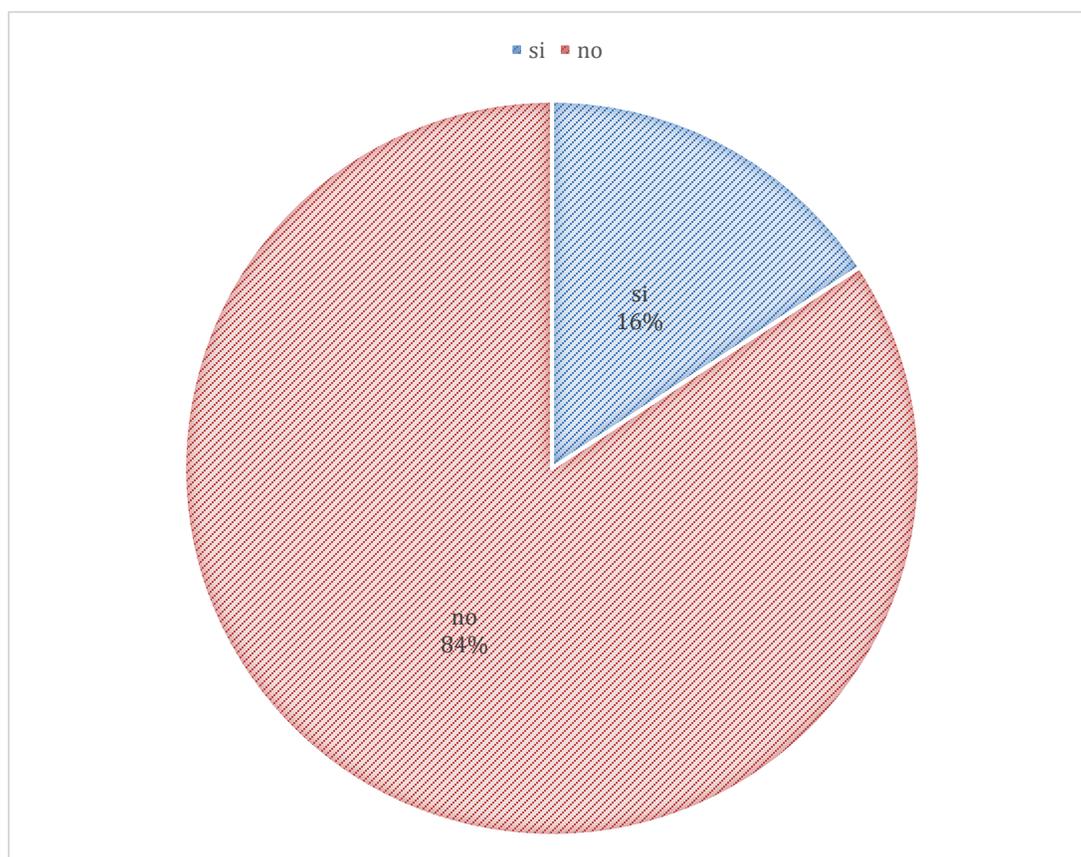
Fuente: Elaboración propia

Se puede observar que de las 38 MiPymes encuestadas el 76% se encuentran inscritas en el SAT, mientras que el 24% aún se encuentra en la informalidad.

Con la finalidad de conocer si las MiPymes encuestadas son de un solo local o tienen establecimientos adicionales a la matriz se preguntó si cuentan con sucursales, obteniéndose los siguientes resultados.

Figura 6.

*Cuenta con sucursales*



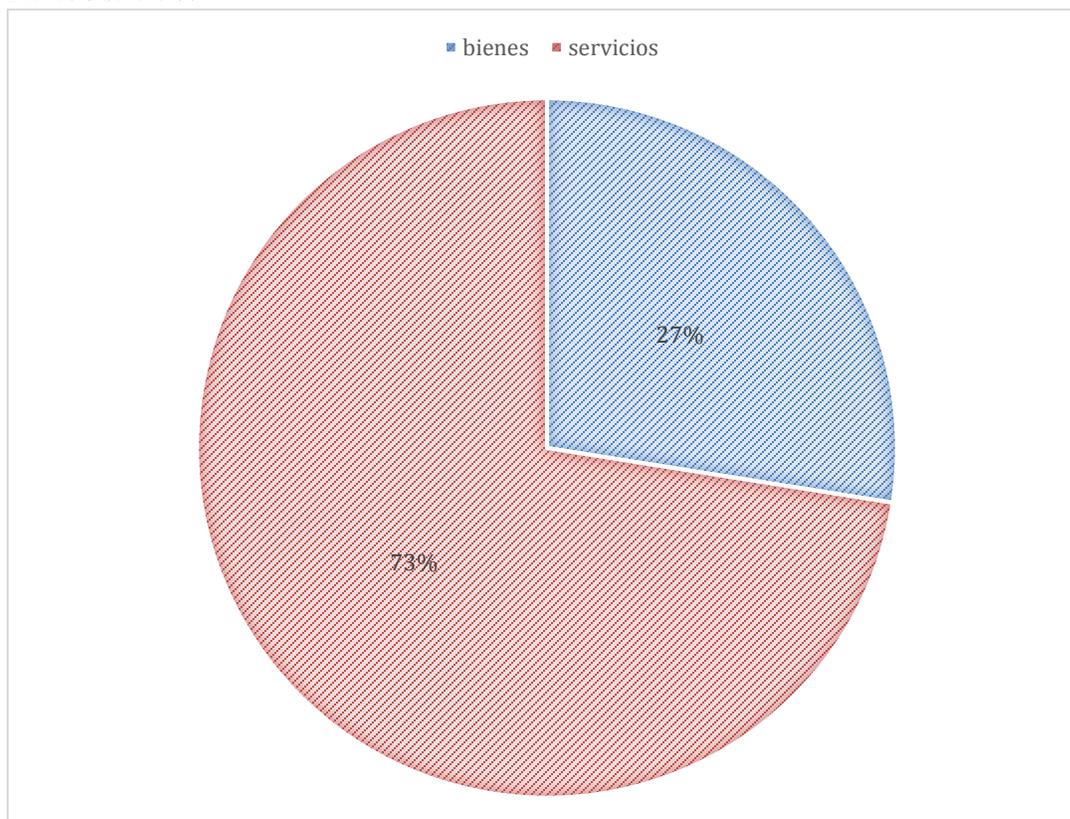
Fuente: Elaboración propia.

A esta pregunta, el 84% de las MiPymes encuestadas respondió que sólo tienen el local principal, mientras que el restante 16% sí tiene más establecimientos.

La siguiente interrogante que se le hizo a las MiPymes fue sobre la actividad que realizan, si son bienes o servicios, obteniendo los siguientes resultados.

Figura 7.

*Bienes o servicios*



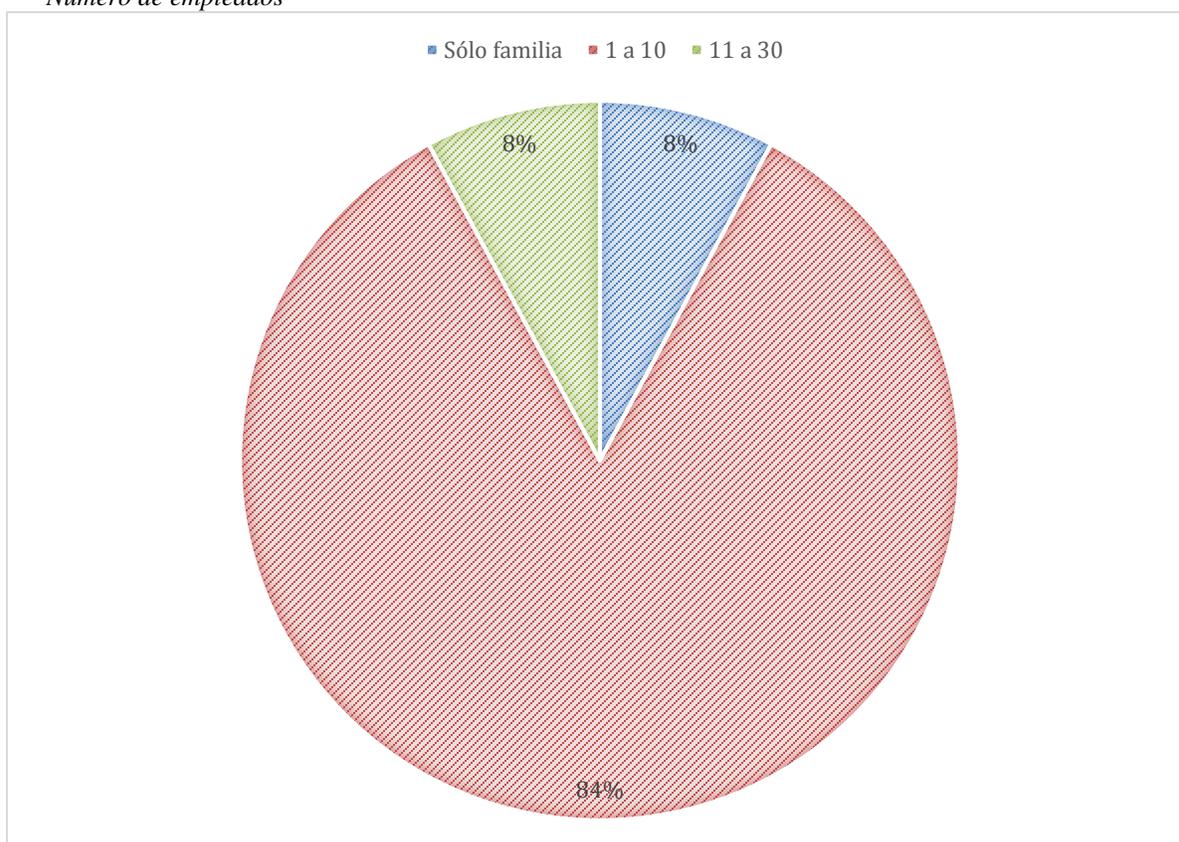
Fuente: Elaboración propia.

En el ítem del cuestionario que indaga sobre el tipo de actividad, el 73% de la muestra encuestada se dedica a la prestación de servicios, en tanto que el 27% se dedica a la venta de bienes.

Las MiPymes son las que mueven la economía del país, dando empleo a muchas personas, con la finalidad de saber en qué categoría de MiPymes se encuentran, proseguimos a preguntarles el número de empleados que poseen.

Figura 8.

*Número de empleados*



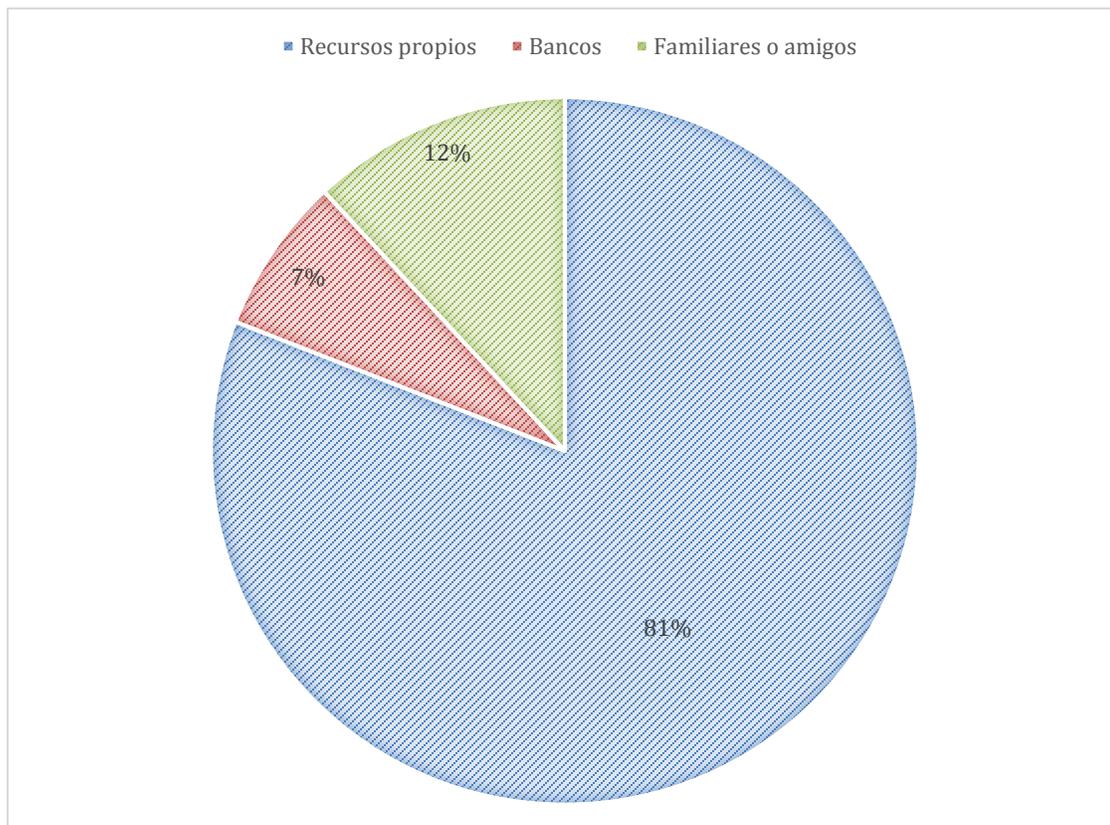
Fuente: Elaboración propia.

El 84% de las MiPymes encuestadas cuentan con un rango de 1-10 empleados, un 8% de estas empresas emplean solo a la familia y el restante 8% cuenta con un número de 11-30 empleados.

Muchas veces las personas no cuentan con los suficientes recursos económicos para emprender un negocio, sin embargo, existen diversas maneras de financiarse.

Figura 9.

*Financiamiento*



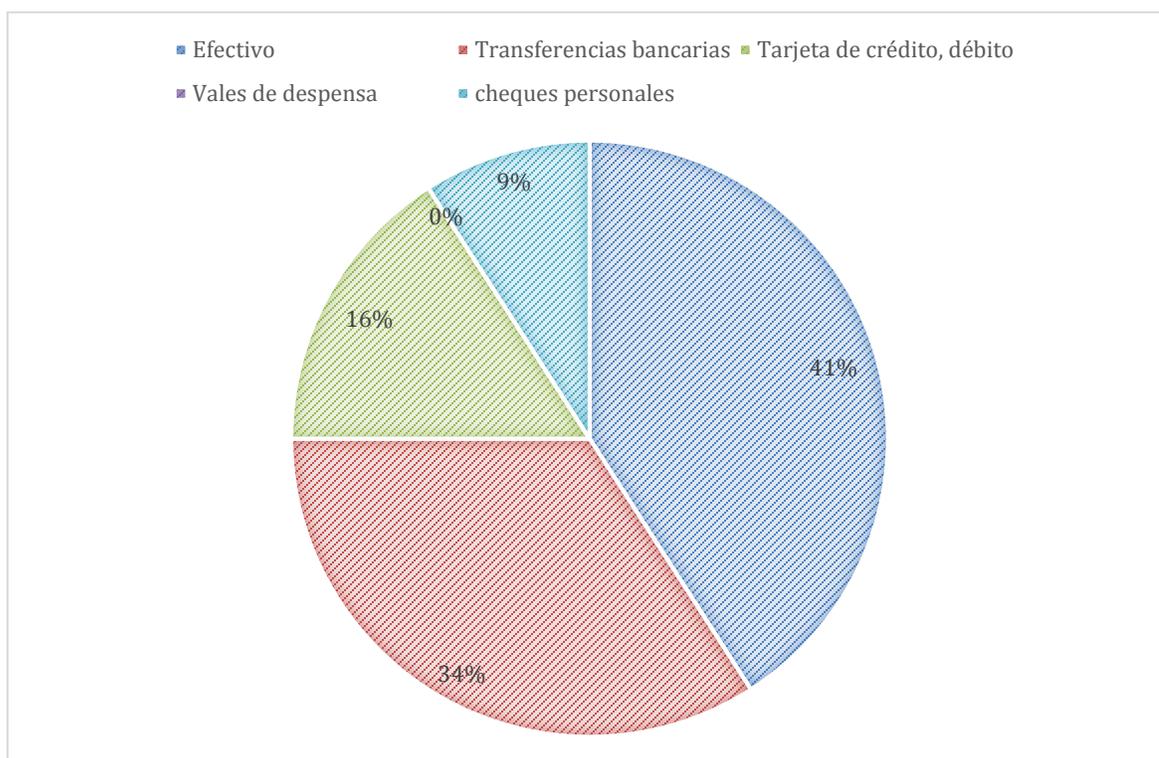
Fuente: Elaboración propia.

El 81% de las MiPymes encuestadas comentan que los recursos propios fueron la fuente para iniciar su negocio, mientras que un 12% tuvo apoyo de familiares o amigos para poder iniciar y un 7% se apoyó de financiamientos con alguna institución de crédito.

La economía y los negocios están en constante cambio y para que un negocio sobreviva debe estar actualizado, hoy en día existen diversas formas de pago.

Figura 10.

*Formas de pago*



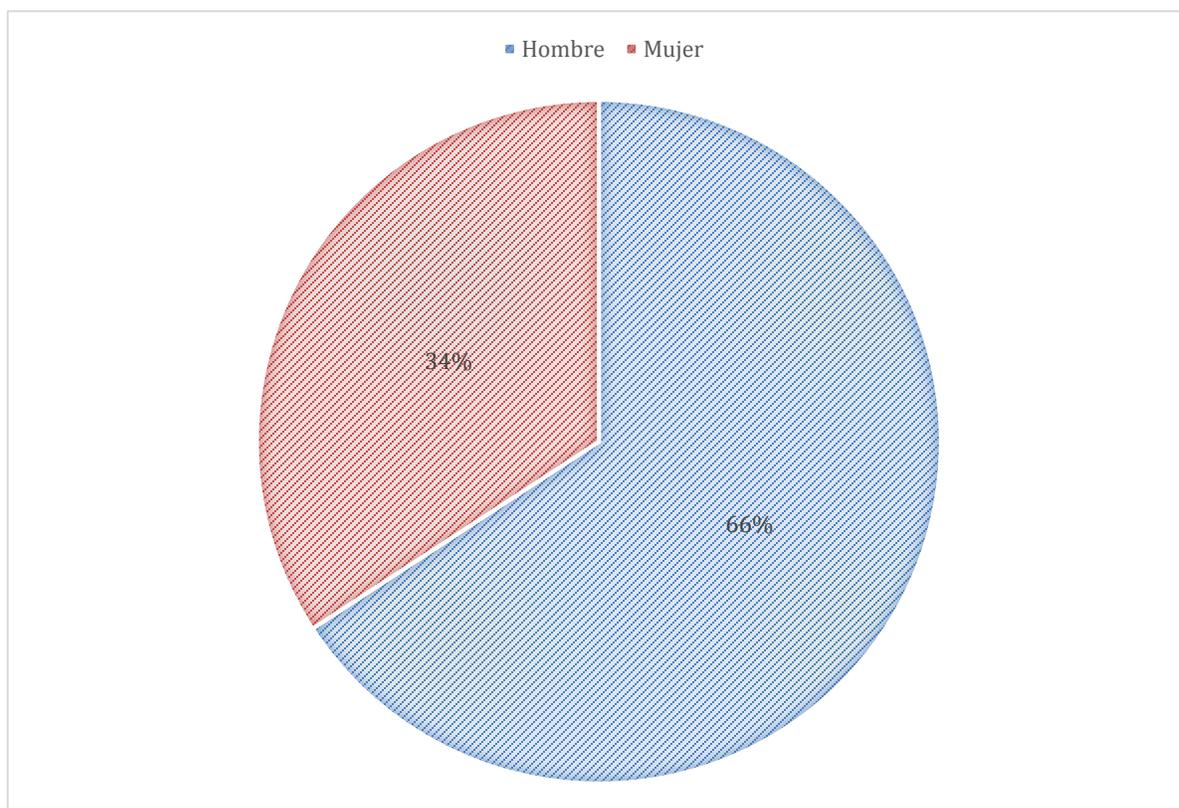
Fuente: Elaboração propia.

De los resultados obtenidos se aprecia que el 41% acepta pago en efectivo, el 34% cuenta con transferencias bancarias, el 16% acepta pagos con tarjetas de crédito y/o débito, mientras que el 9% aún acepta cheques personales.

Actualmente es muy normal ver que tanto hombres como mujeres deciden emprender un negocio y ser la figura principal de toma de decisiones. Les preguntamos a qué género pertenece la persona que toma las principales decisiones en la empresa.

Figura 11.

*Toma de decisiones*



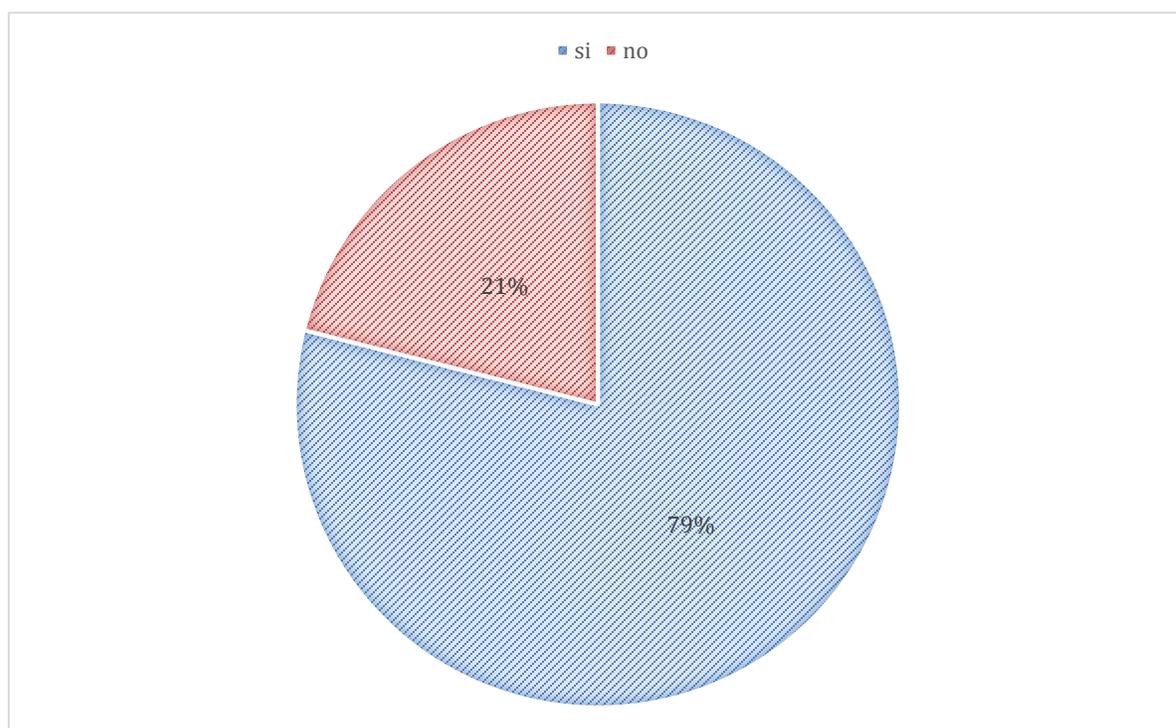
Fuente: elaboración propia.

En lo que respecta al género en la toma de decisiones en la MiPyme, según los resultados obtenidos, en el 66% de los negocios, es un hombre el que toma las principales decisiones, mientras que en el 34% es una mujer la que decide sobre la empresa

Tener un registro de ingresos y gastos resulta de mucha utilidad para llevar el control en un negocio, sea cual sea su tamaño, por consiguiente, se les preguntó si elaboran o no un registro de ingresos y gastos.

Figura 12.

*Ingresos y gastos*



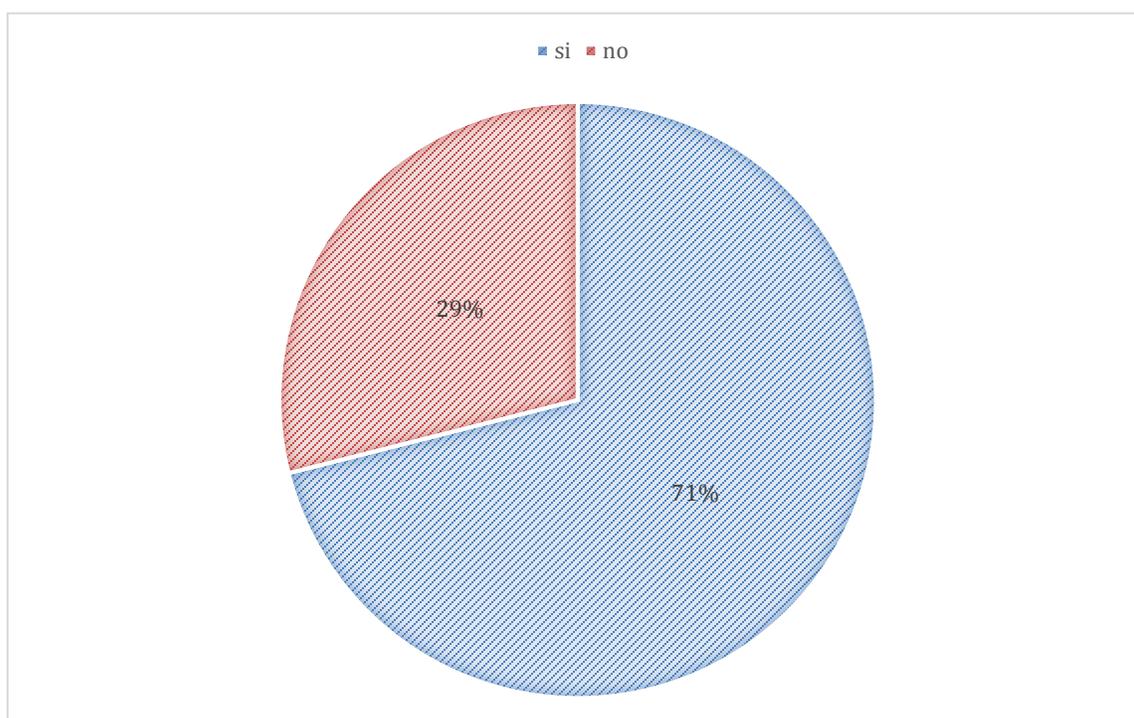
Fuente: Elaboración propia.

Las cifras arrojan que un 79% de los encuestados sí llevan un registro de ingresos y gastos, mientras que un 21% no lo hace

Un dato importante es la realización de un Estado de resultados, como parte de los estados financieros que proporcionan información a las empresas.

Figura 13.

*Conocimiento de pérdidas y ganancias*



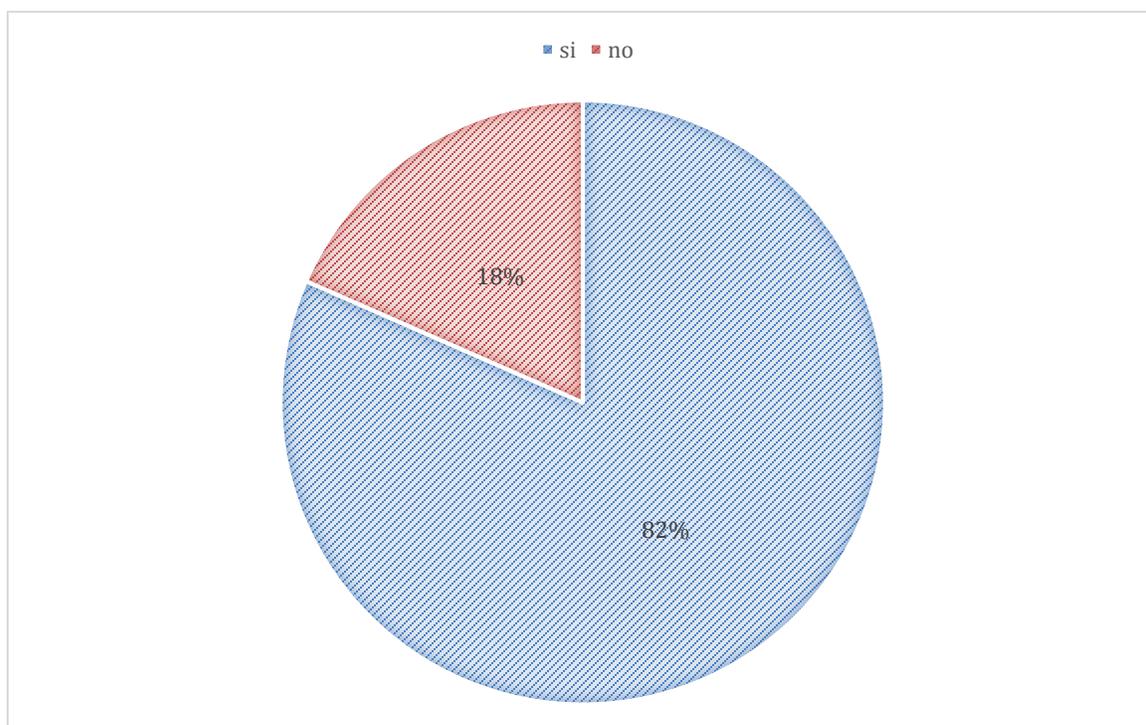
Fuente: Elaboración propia.

Los resultados arrojan que el 71% de los empresarios encuestados saben cuáles son las pérdidas y ganancias que su negocio ha tenido en los últimos 3 años, en tanto que el 29% no las tiene identificadas.

Hacer proyecciones a futuro sobre las ventas que se quieren tener, son una herramienta de mucha utilidad para el control del negocio.

Figura 14.

*Proyecciones sobre ventas*



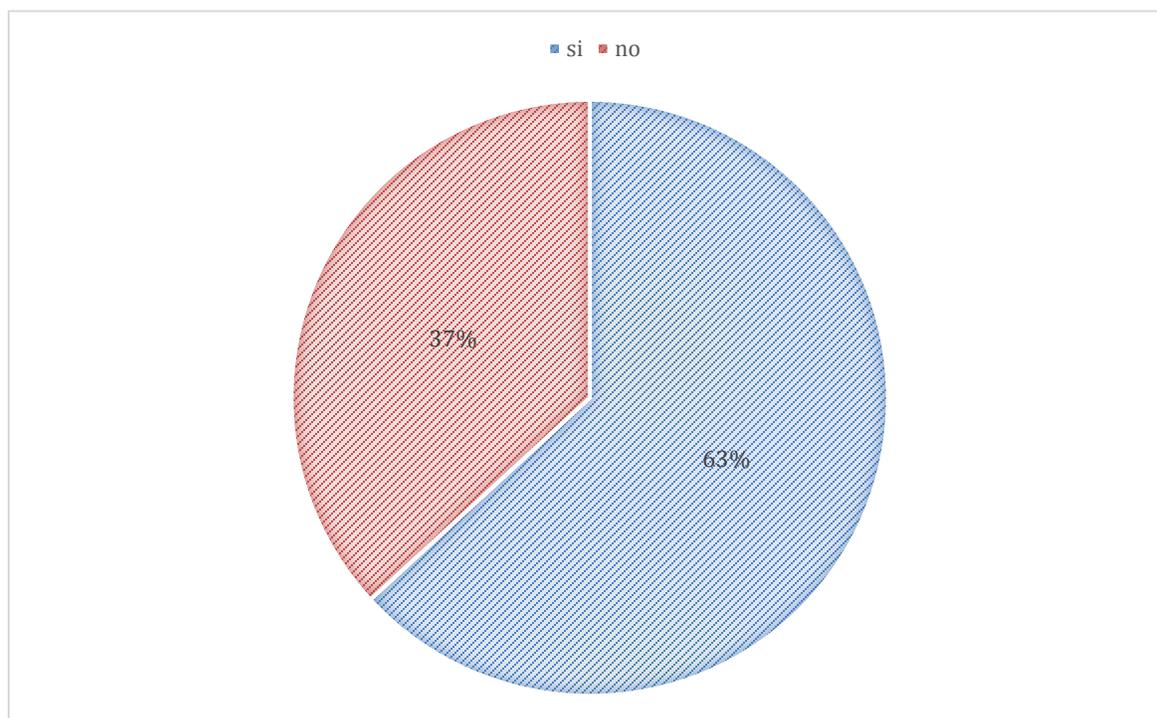
Fuente: Elaboración propia.

El 82% de las MiPymes encuestadas comenta que sí realiza proyecciones a futuro sobre las ventas esperadas, mientras que el 18% no lo hace.

Así como es importante hacer proyecciones a futuro sobre las ventas que se desean alcanzar, es necesario hacerlo de igual manera con las compras y gastos, para así tener una idea más amplia sobre los ingresos que se deben tener para alcanzar los objetivos de la MiPyme.

Figura 15.

*Proyecciones sobre gastos*



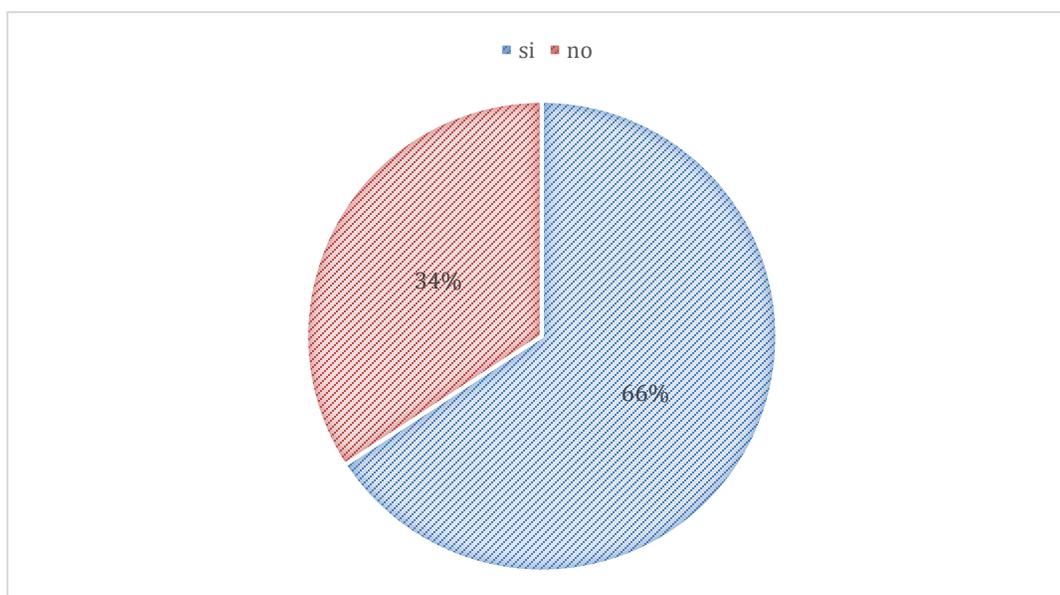
Fuente: Elaboración propia.

Por lo que 24 encuestados, es decir, el 63% sí calcula los costos aproximados que deben cubrir en el año, en cambio, el 37% comenta que no las realiza.

Las MiPymes son las que mueven la economía del país, el gobierno lo sabe, es por eso que existen programas que apoyan a estas empresas, como lo es El Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONDO PYME) que es un instrumento que busca apoyar a las empresas en particular a las de menor tamaño y a los emprendedores con el propósito de promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal a programas y proyectos que fomenten la creación, desarrollo, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas. Uno de los requisitos principales para el otorgamiento de estos apoyos o créditos es demostrar que el negocio tiene la suficiente liquidez económica para cubrir ese préstamo.

Figura 16.

*Registros mensuales de ingresos*



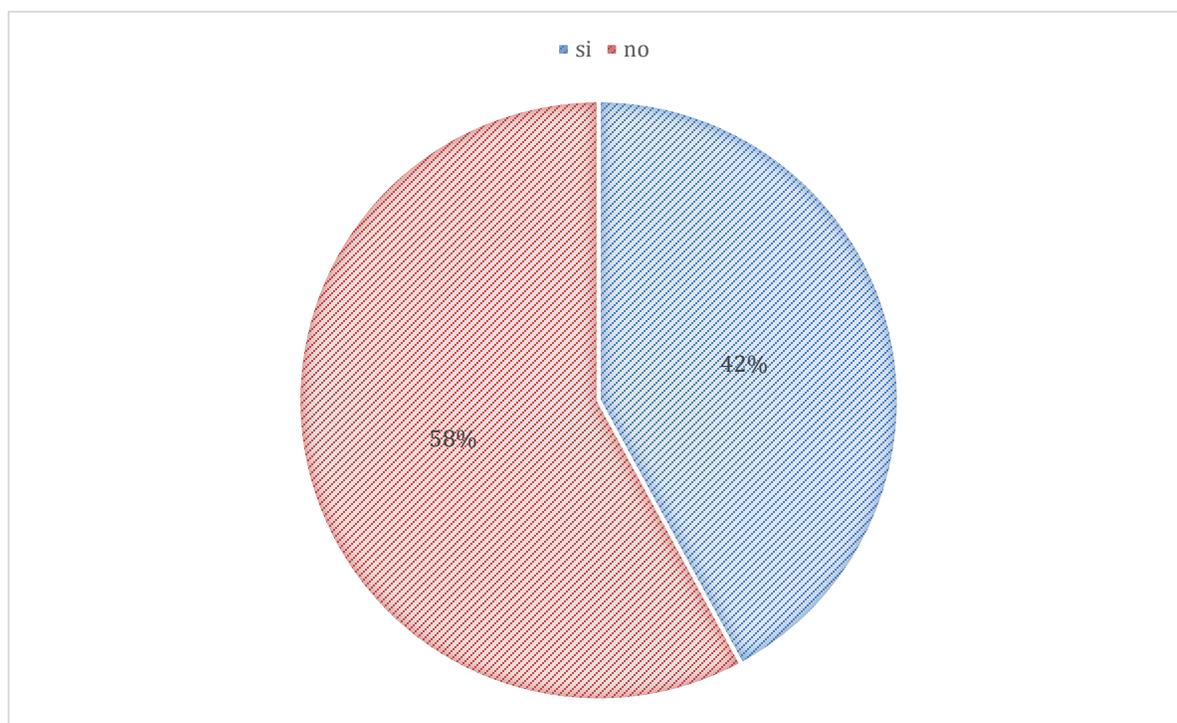
Fuente: Elaboración propia.

El 66% de las MiPymes encuestadas afirma tener cómo comprobar sus ingresos mensuales, mientras que un 34% no tendría cómo demostrar que es capaz de pagar mensualmente un préstamo.

El estado anual de flujo de efectivo es un informe que se realiza para determinar los ingresos que se pueden generar en una empresa durante un tiempo determinado, así como los gastos, costos y todas aquellas obligaciones que surgen a lo largo del desarrollo de ésta.

Figura 17.

*Elaboración de Edo. De flujo de efectivo*



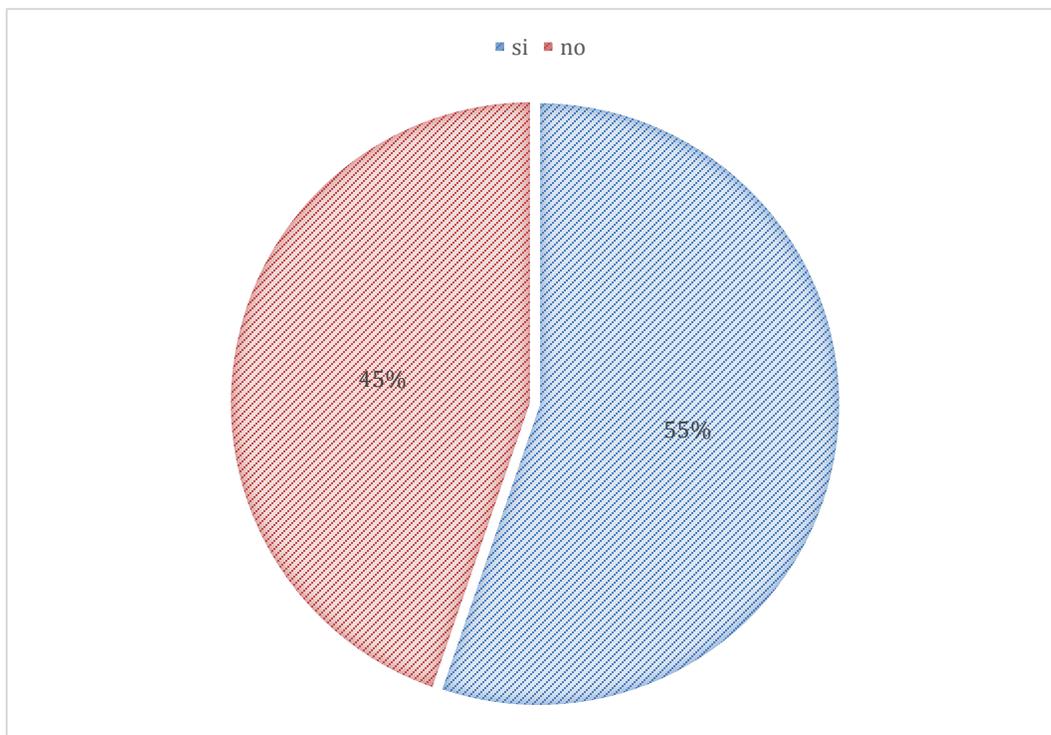
Fuente: Elaboración propia.

La mayor parte de las MiPymes encuestadas, el 58% no elabora este informe, en cambio, un 42% responde positivamente. El flujo de efectivo es uno de los pilares en la administración de cualquier empresa, debido a que representa las entradas y salidas de efectivo, producto de la operación diaria de una compañía, por ello es importante lograr un buen control en su manejo y evitar posibles errores.

El balance financiero o balance general, es un estado financiero que refleja en un momento determinado la información económica y financiera de una empresa, separadas en tres masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto. Éste revela la situación económica y financiera del negocio en un momento determinado, es decir, los recursos que posee y la forma en que éstos están siendo financiados

Figura 18.

*Elaboración de balance financiero anual*



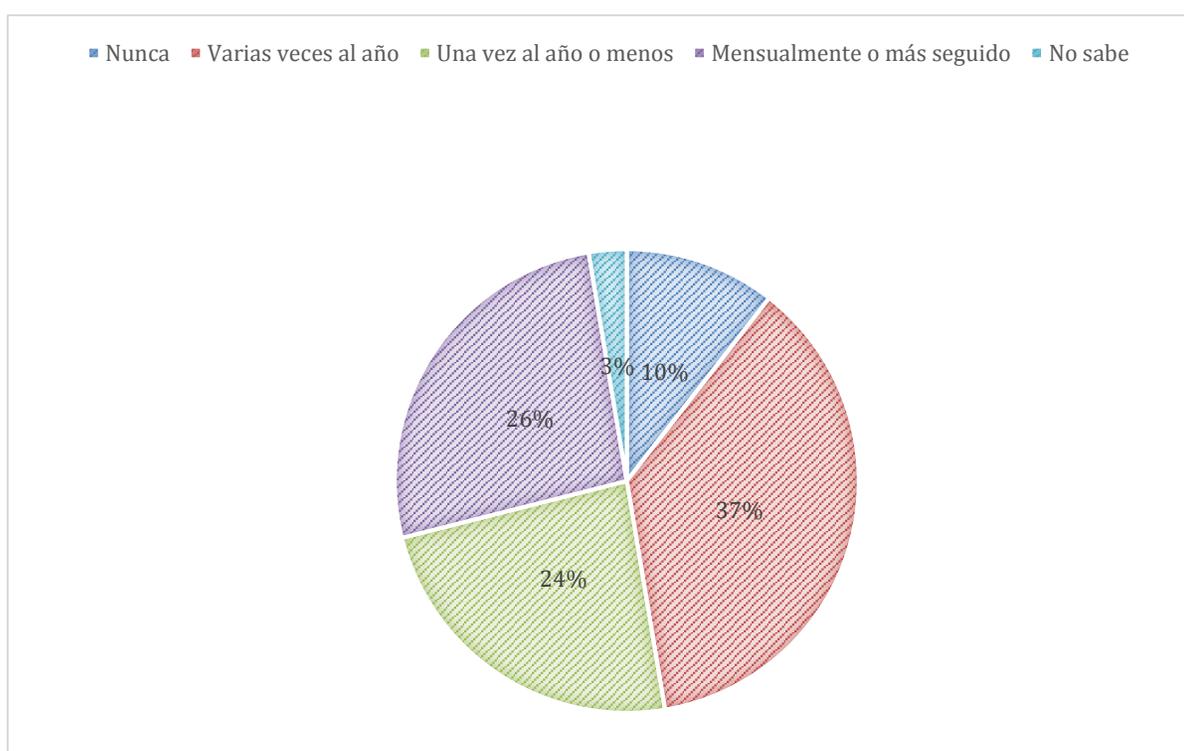
Fuente: Elaboración propia

El 55% de las MiPymes encuestadas sí elabora un balance financiero anual, mientras que el 45% contesta negativamente esta pregunta. Lo cual es curioso, ya que si elaboran el "Estado de resultados", uno pensaría que elaboran también el Balance General.

La medición del desempeño es parte vital del monitoreo del crecimiento y del progreso de un negocio. Implica comparar el desempeño real con los objetivos previstos. Verificar regularmente el desempeño del negocio te protegerá contra cualquier problema financiero u organizacional. Ayuda a las empresas a reducir los costos del proceso y mejorar la productividad y la efectividad de su misión.

Figura 19.

*Análisis del desempeño del negocio*



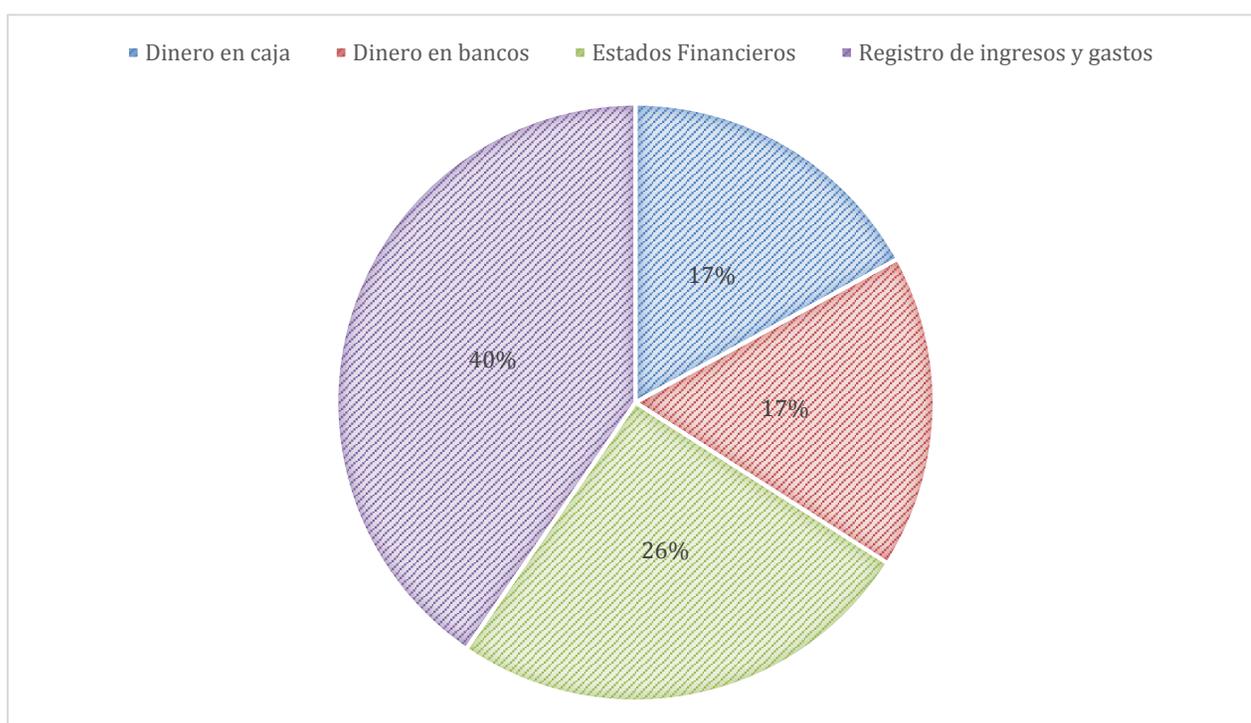
Fuente: Elaboración propia.

De las 38 MiPymes encuestadas, 4 nunca han revisado el desempeño de su negocio, 14 lo hacen varias veces al año, 9 revisan su desempeño al menos una vez al año y 10 negocios lo analizan mensualmente.

La toma de decisiones en una empresa tiene como fin encontrar las mejores soluciones en cada momento. Es un proceso que debe alinearse con los objetivos de la sociedad y las circunstancias internas y externas. Existen diversas maneras de medir el desempeño del negocio para así tomar las mejores decisiones según sea el caso.

Figura 20.

*Información para la toma de decisiones*



Fuente: Elaboración propia.

El 40% de las MiPymes encuestadas utiliza el registro de ingresos y gastos como principal indicador para la toma de decisiones, mientras que un 26% se apoya en los Estados Financieros, un 17% maneja el dinero en bancos como indicador y otro 17% el dinero en caja.

## **CONCLUSIONES**

## **RECOMENDACIONES**

## REFERENCIAS

## **ANEXOS**

## **GLOSARIO**