

XV
CONGRESO
INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA
ADMINISTRACIÓN
E
INFORMÁTICA





CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

IMPACTO DE LA FALTA DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN EL FUNCIONAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES Y DE SERVICIOS EN MEXICALI, BAJA CALIFORNIA.

Área de Investigación: Estudio de la pequeña y mediana empresa.

AUTORES

M.A Sósima Carrillo 1

Maestría

Universidad Autónoma de Baja California

(686)582 33 77

sosima@uabc.edu.mx

Fax

Av. Álvaro Obregón y Julián Carrillo s/n Col. Nueva, C.P. 21100 Mexicali, Baja California. México

M.A.I Loreto Ma. Bravo Zanoguera 2

Maestría

Universidad Autónoma de Baja California

(686)582 33 77

loreto@uabc.edu.mx

Av. Álvaro Obregón y Julián Carrillo s/n Col. Nueva, C.P. 21100 Mexicali, Baja California. México

M.A Ana Cecilia Bustamante Valenzuela 3

Maestría

Universidad Autónoma de Baja California

(686)582 33 77

ceci@uabc.edu.mx

Av. Álvaro Obregón y Julián Carrillo s/n Col. Nueva, C.P. 21100 Mexicali, Baja California. México

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

RESUMEN

IMPACTO DE LA FALTA DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN EL FUNCIONAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES Y DE SERVICIOS EN MEXICALI, BAJA CALIFORNIA.

Área de investigación: Estudio de la pequeña y mediana empresa.

El presente trabajo es una investigación realizada para conocer la información financiera que elaboran las pequeñas empresas comerciales y de servicios de Mexicali, Baja California, su periodicidad y usos, así como los principales problemas financieros a los que se enfrentan.

El método utilizado fue descriptivo y el análisis de los datos se llevó a cabo con el programa estadístico SPSS.

Como resultado se obtuvo que la información financiera que se elabora es muy reducida, siendo los estados financieros de situación financiera y estado de resultados los que se elaboran principalmente, los cuales son utilizados principalmente para efectos fiscales. También se detectó que los principales problemas de tipo financiero que padecen estas empresas son la falta de liquidez y financiamiento.

Palabras clave: Información financiera, finanzas y pequeñas empresas.

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

PONENCIA

IMPACTO DE LA FALTA DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN EL FUNCIONAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES Y DE SERVICIOS EN MEXICALI, BAJA CALIFORNIA.

Área de investigación: Estudio de la pequeña y mediana empresa.

Introducción

En México como en el resto del mundo las pequeñas empresas han sido parte fundamental en la economía debido a su participación en las ventas totales, las exportaciones, el producto interno bruto y la generación de empleos.

En el caso de México cuando se ha pasado por crisis económicas la creación de las pequeñas empresas ya sea de manera independiente con aportaciones de sus propietarios o a través de apoyos económicos que brinda el gobierno han sido una salida benéfica ante el desempleo y se ha evitado una mayor crisis social, debido a que estas empresas constituyen una base importante de la economía convirtiéndose en potenciales desarrolladoras de empleo y motores de la economía.

Este sector de la pequeña empresa está en constante crecimiento y las cifras ligadas a este grupo lo avalan; de acuerdo con el Sistema de Información Empresarial Mexicano (SIEM), actualmente el segmento de la micro y pequeña empresa representan casi el 98% de las unidades económicas existentes en México. Por tanto, se constituyen en una fuente significativa de empleo y en un medio para avanzar hacia una mejor calidad de vida de los empresarios, sus familias y la comunidad en la que se establecen. Lo anterior es una clara señal de que debemos poner atención a este tipo de empresas y verlas como una base importante de la economía mexicana. Del total de las pequeñas empresas existentes en el País las que se dedican al

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

comercio y al servicio representan el 75.76% del total de este sector económico. (www.siem.gob.mx).

Así como en el resto del País, las pequeñas empresas tienen un importante papel en el crecimiento económico de Mexicali y más aún, cuando se han modificado las condiciones del mercado, donde el medio ambiente actual exige empresas ágiles e innovadoras, que mantengan un estrecho contacto con el cliente, debiendo reaccionar con rapidez y ajustarse a los cambios con facilidad y prontitud. Asimismo, las decisiones tendrán un impacto interno sobre los costos, productividad, inversión, liquidez y la rentabilidad, donde los factores de éxito o estrategias a seguir, serán las relacionadas con: precio competitivo, calidad de acuerdo a las exigencias del mercado meta, la destreza financiera y la globalización de los mercados.

Debido a la importancia de estas empresas en la economía, cualquier dificultad que puedan presentar estas organizaciones repercute desfavorablemente en los indicadores macroeconómicos y sociales del País de que se trate por tanto requieren acciones que coadyuven a su permanencia.

En conclusión, este tipo de empresas tienen el gran reto de adecuarse a un mundo globalizado, ya no se deben conformar con los mercados internos, ya no es más su ventaja competitiva. Por su gran volumen, es indudable la importancia de estas empresas en la innovación y su rol en el enfrentamiento de los retos de la competitividad de cada País, dado que estas organizaciones cubren un alto porcentaje del empleo.

Planteamiento del problema.

A pesar del gran número de pequeñas empresas que existen en este País y en Mexicali dando empleo a una parte importante de la población y tienen una gran participación en el Producto Interno Bruto, se tiene que gran parte de ellas fracasan debido a su mala administración, dentro de la cual las finanzas ocupan un lugar especial.

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Así, tanto la operación financiera como su administración son factores muy importantes para el trabajo diario de la toma de decisiones del pequeño empresario, que garantizan que una empresa tenga éxito en una economía de crecimiento y desarrollo continuo. (Mercado: 2004).

La importancia del aspecto financiero dentro de este tipo de empresas corresponde a que está ligado al capital disponible con que el empresario cuenta por lo menos para su operación normal y con el cual la empresa comenzará a desarrollarse. Ante esto se tiene que analizar de qué manera podría el empresario tener una mejor administración financiera de sus recursos y que información financiera requiere para tomar mejores decisiones sobre su funcionamiento, así como que herramientas de manera sencilla son las que puede aplicar ante los problemas que con mayor frecuencia se le presentan en su negocio.

Objetivos

El objetivo general de esta investigación es conocer que información financiera elaboran las pequeñas empresas dedicadas al comercio y a la prestación de servicios, ubicadas en Mexicali, Baja California, la periodicidad con que se realiza, así como su principal aplicación.

De este objetivo se derivan los siguientes objetivos específicos:

1. Conocer la forma en que toman sus decisiones relacionadas con las operaciones financieras de la empresa.
2. Analizar el manejo de sus recursos financieros.
3. Determinar las herramientas financieras que utilizan para analizar sus operaciones.
4. Elaborar una propuesta de mejores prácticas mediante la utilización de herramientas financieras, las cuales adaptadas de una manera práctica y sencilla, les permita a las personas a cargo de estas empresas solucionar o minimizar los problemas financieros que se les presentan.

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Justificación

Las pequeñas empresas de comercio y de servicio son de gran importancia en nuestro País ya que representan el 75.76% del total de pequeñas empresas que existen en México, las comerciales son el 32.96% en tanto las de servicios alcanzan el 42.79% y en el Estado de Baja California el 76.16%, siendo 36.48% comerciales y el 39.68% de servicios.

Este tipo de empresas comerciales y de servicios representan el 88.92% de las empresas ubicadas en Mexicali, donde el 39.89% son comerciales y el 49.03% se dedican a la prestación de servicios. (www.siem.gob.mx).

De acuerdo a la experiencia y literatura consultada, el pequeño negociante con frecuencia administra su comercio principalmente con base en su experiencia individual, con un flujo de efectivo de entradas y salidas relacionado a su bolsillo personal y sin controles e información sistemática de sus operaciones, por ello es importante que las personas que se encuentran a cargo de este tipo de empresas dediquen buena parte de su tiempo a la administración eficiente del capital de trabajo, que se refiere a la operación normal de una empresa. Además, siempre que se analizan los problemas de las pequeñas empresas, se coloca en lugar preponderante el financiero.

Hipótesis

En base a la información documental se hace el planteamiento de la hipótesis de esta investigación la cual fue sometida a prueba mediante la aplicación del instrumento de medición.

Hipótesis

La información financiera que se elabora en las pequeñas empresas como resultado de sus operaciones es insuficiente y sin la aplicación de herramientas para analizarla, por lo cual el microempresario toma decisiones en su experiencia empírica.

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Hipótesis nula

Las pequeñas empresas elaboran información financiera suficiente sobre sus operaciones y la analiza mediante la aplicación de herramientas para tomar sus decisiones.

Marco Teórico

El marco teórico fue elaborado mediante la investigación documental de diversos textos de libros, revistas, periódicos y documentos electrónicos. Estas fuentes de información ayudaron a delimitar el tema y conocer al objeto de estudio, en este caso las pequeñas empresas comerciales y de servicios, determinando y analizando las características que presentan, el manejo de sus recursos financieros y la problemática que enfrentan.

Definición de pequeña empresa comercial y de servicios

Una vez ubicado al objeto de estudio dentro de la disciplina en la que se desarrolla, definiremos a la empresa como una organización económica que produce o distribuye bienes o servicios para el mercado, con el propósito de obtener beneficios para sus titulares o dueños.

En esta investigación se estudian únicamente a las empresas que pertenecen al sector comercial y de servicios, entendiendo como empresas comerciales a aquellas que se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objeto de venderlos posteriormente en el mismo estado físico en que fueron adquiridos, aumentando al precio de costo o adquisición un porcentaje denominado "margen de utilidad". (Rodríguez: 2002). Y como empresas de servicios a aquellas que ofrecen productos intangibles y pueden tener fines lucrativos o no lucrativos.

Una vez conocido el concepto de empresa comercial y de servicios se determinó lo que para esta investigación se utilizará como definición de pequeña empresa comercial y de servicios, siendo ésta la que se encuentra establecida en la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, que fue publicada en el Diario Oficial de la Federación publicado el 30 de diciembre del 2002, ya que la clasificación que se hace de este tipo de empresas en dicho documento es la oficial de acuerdo a la Secretaría de Economía, dicha

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

clasificación es por estratos y se basa en el número de empleados de la empresa. Esta ley establece como pequeña empresa del sector comercio y de servicios, a aquellas que se encuentren constituidas con 11 a 50 empleados y se dediquen al comercio o bien a la prestación de un servicio.

Por tanto, una pequeña empresa comercial es la que se dedica a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objeto de venderlos posteriormente en el mismo estado físico en que fueron adquiridos, aumentando al precio de costo o adquisición, un porcentaje denominado "margen de utilidad" y que cuente con 11 a 50 empleados.

En tanto una pequeña empresa de servicios son aquellas que como su nombre lo indica prestan un servicio pero no participan en la producción de los bienes y emplea de 11 a 50 personas para realizar sus operaciones.

Características generales y funcionales de las pequeñas empresas

Las pequeñas empresas poseen ciertas características generales que las hacen diferentes al resto de las empresas y a través de las cuales pueden ser fácilmente reconocidas. Entre estas características se encuentran las siguientes:

- a. Administración independiente, usualmente dirigida y operada por el propio dueño.
- b. Los empresarios tienen a su cargo las ventas de los productos, o las supervisan personalmente.
- c. El número de personal tiene un límite inferior y otro superior. En México oscila entre 11 y 50.
- d. Incidencia no significativa en el mercado debido a que el área de operaciones es relativamente pequeña y principalmente local.
- e. Escasa especialización en el trabajo tanto en el aspecto productivo como en el administrativo.



CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

- f. Actividad no intensiva en capital y este es proporcionado por una o dos personas que establecen una sociedad.
- g. Limitados recursos financieros, en la mayoría de estas empresas el capital de la empresa es suministrado por el propio dueño.
- h. Sus sistemas de contabilidad y de control son elementales.
- i. Cuentan con una estructura organizacional muy sencilla.
- j. En cuanto a tecnología utilizan aquella que se relaciona con el mercado al que abastece o bien tienen una escasa información tecnológica.
- k. La solución de problemas se hace mediante procedimientos de carácter informal y se resuelven conforme se hayan presentado.

Principales problemas generales que enfrentan las pequeñas empresas.

Los principales problemas que enfrentan las pequeñas empresas son muy similares a los que se tienen en las microempresas a un cuando tienen un mayor número de empleados y una estructura más grande, entre estos se encuentran:

- 1.- La falta de experiencia administrativa.
- 2.- No tienen estímulos fiscales.
- 3.- Competencia desleal del comercio informal.
- 4.- La carencia de una estructura administrativa.
- 5.- Falta de financiamiento y experiencia en la actividad económica que desarrollan.
- 6.- Ausencia de de controles internos y planeación de sus actividades.
- 7.- La negligencia y el fraude.

Como se puede observar la mayor parte de sus problemas se derivan de la falta de administración de sus empresas, ya que se constituyen sin planeación, sus dueños y personal

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

son ajenos a la administración del giro del negocio, utilizan técnicas y procedimientos obsoletos, la información financiera que utilizan es muy elemental, casi siempre operan con una constante falta de recursos, su compras las realizan con mucha frecuencia a través de intermediarios, no conocen de los apoyos financieros y fiscales que en raras ocasiones les ofrecen las instituciones financieras y las leyes fiscales, y padecen la ausencia de asesoría especializada.

METODOLOGÍA

La metodología empleada para el desarrollo de esta investigación se efectuó en dos etapas, en la primera parte se llevó a cabo la revisión y análisis de bibliografía en libros, revistas, periódicos y documentos electrónicos relacionados con el tema de estudio. En la segunda parte se realizó un estudio de campo, mediante la aplicación de un cuestionario a las personas a cargo de la administración y funcionamiento de este tipo de empresas.

La investigación se realizó a través de un estudio descriptivo, siguiendo un proceso riguroso formulado de una manera lógica, permitiendo con ello la adquisición del conocimiento del objeto de investigación al obtener información precisa de manera organizada sobre el mismo, llevando a cabo un análisis y síntesis del objeto de estudio. Para determinar el universo, tamaño de la población, muestra y sujetos de este estudio, se tomó como marco muestral la información proporcionada por el Sistema Empresarial Mexicano, el cual cuenta con un registro de empresas, clasificadas de acuerdo a su entidad, municipio, tamaño y sector, además de ser el padrón más completo y actualizado que existe hasta este momento.

El cuestionario con preguntas de opción múltiple en su mayoría, a excepción de las preguntas de identificación e información general, se aplicó a los propietarios, administradores, contadores y encargados que operan estas empresas ya que son estos quienes tienen el conocimiento y la experiencia de las operaciones, recursos, información y la forma en que se toman las decisiones sobre su funcionamiento.

XV

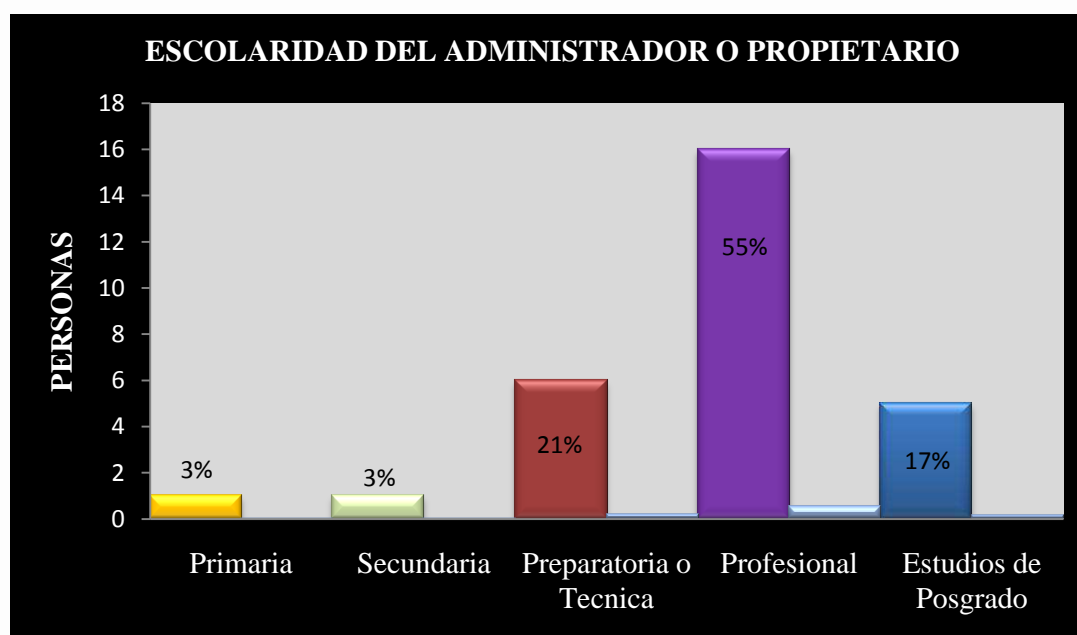
CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Una vez obtenida la información se observó la frecuencia de cada respuesta, las cuales fueron clasificadas por categorías y se señaló el número de frecuencias de mención utilizando como apoyo el programa estadístico SPSS.

Análisis e interpretación de los resultados

Se presentan los principales resultados obtenidos de la aplicación del instrumento de medición.

Escolaridad del Administrador o Propietario

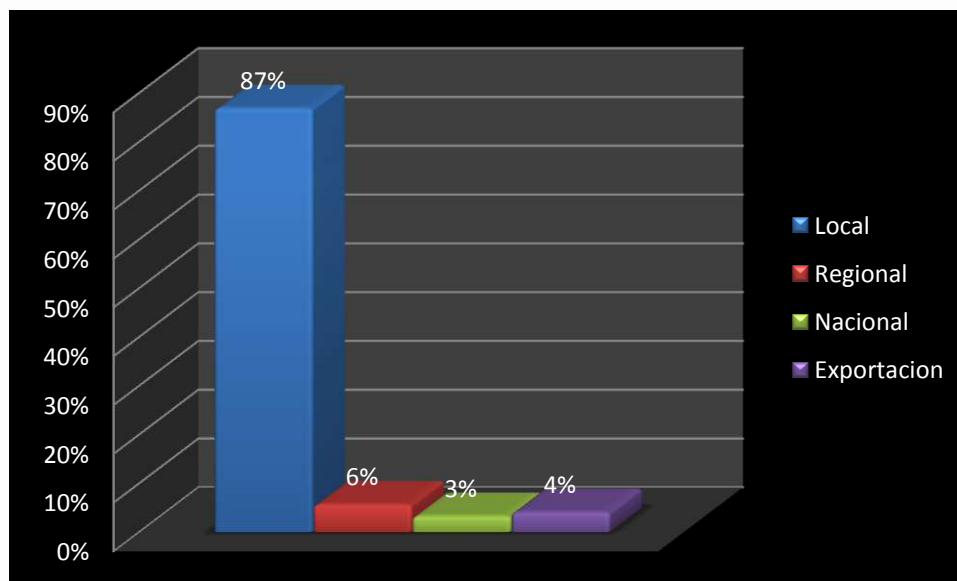


Contrario a lo que algunos autores señalan respecto a que las personas que se encuentran a cargo de estas empresas no cuentan con estudios profesionales, podemos observar que del total de los propietarios, 55% de ellos cuentan con estudios profesionales, 21% han estudiado preparatoria y 17% cuentan con estudios de posgrado. Estos profesionistas en algunos casos ven en este tipo de empresas la oportunidad de poner en práctica sus conocimientos, tener un ingreso extra o bien el aumentar su patrimonio.

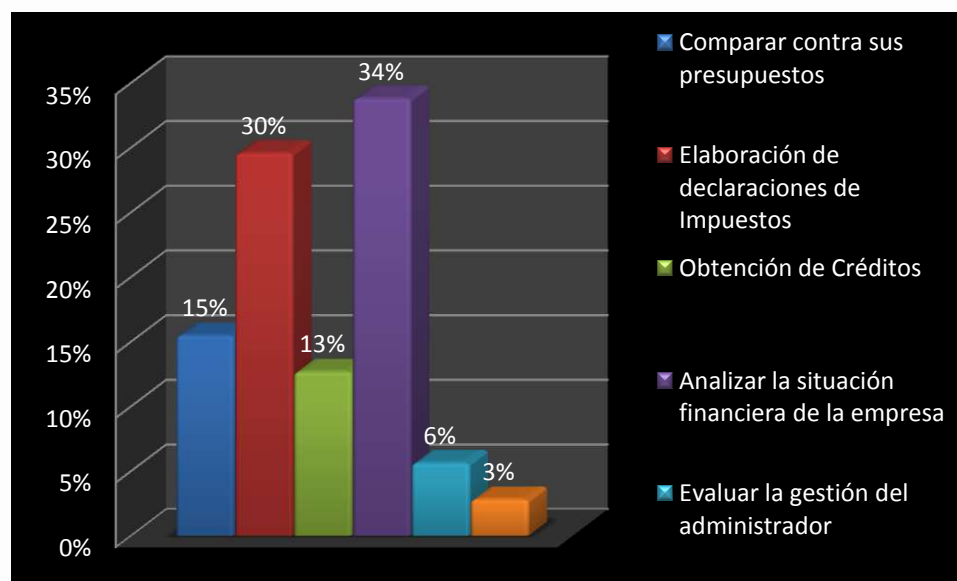
XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Porcentaje de ventas en el mercado



Las pequeñas empresas del sector comercial y de servicios en Mexicali tienen su potencial de ventas a nivel local, debido principalmente a que no cuentan con una estructura financiera sólida.

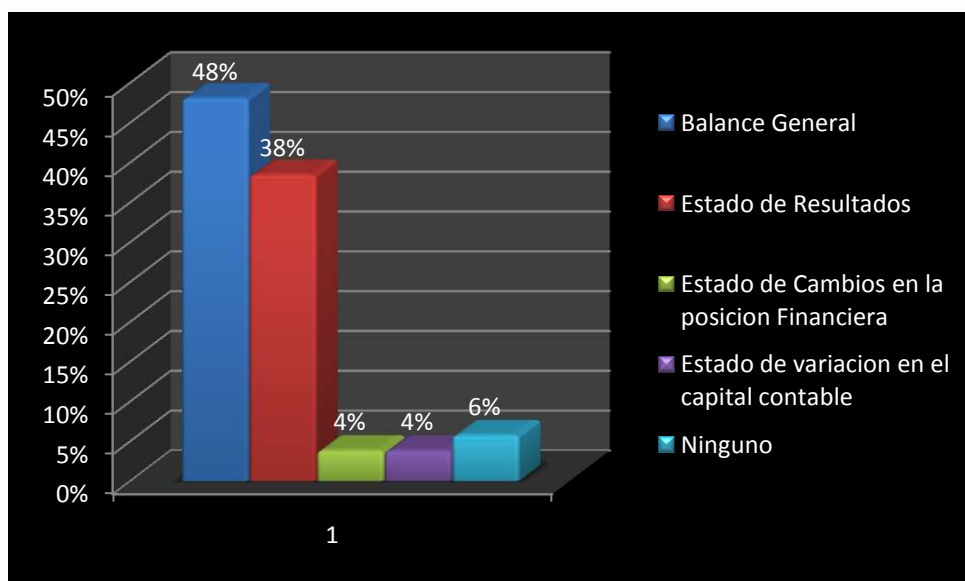
Usos de la información financiera en las pequeñas empresas

Estas empresas utilizan principalmente la información que se elabora como resultado de sus operaciones para conocer como se encuentra su situación financiera y para llevar a cabo el cumplimiento de la declaración de impuestos.



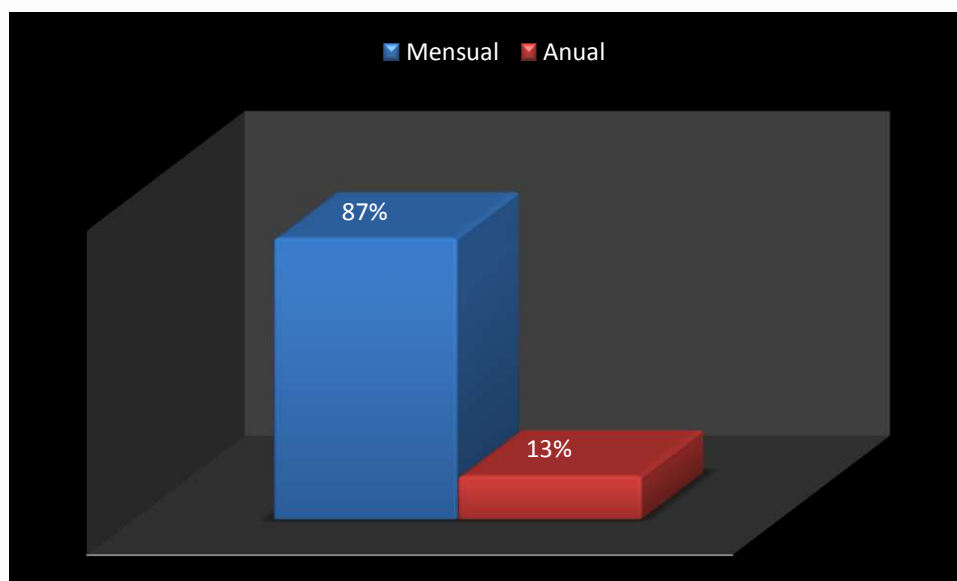
CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Elaboración de Estados Financieros



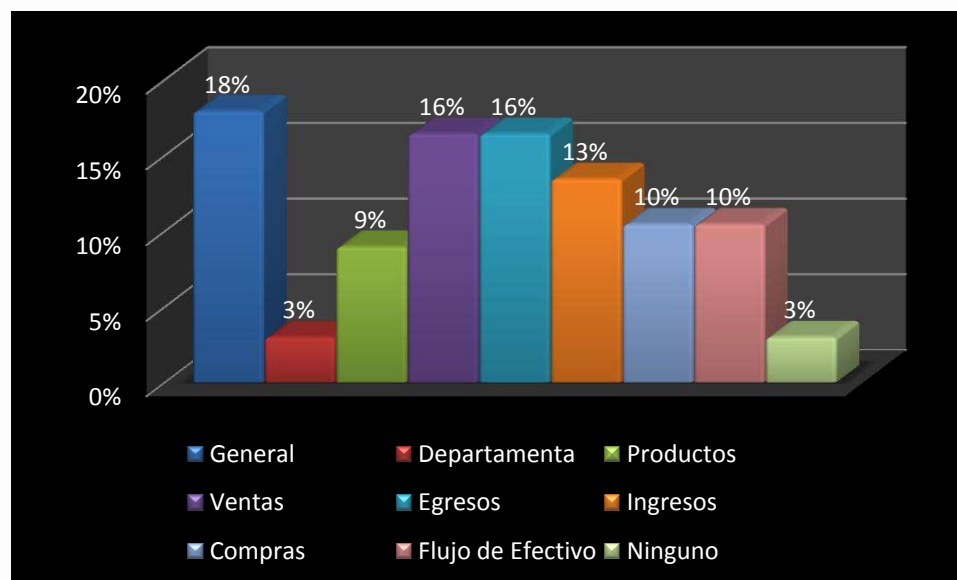
En el caso de los tipos de estados financieros que se elaboran, se encontró que el 48% de las empresas encuestadas elaboran el balance general y un 38% el estado de resultados. Siendo que el estado financiero que más información puede brindar sobre cómo están siendo manejados los recursos de la empresa es el estado de cambios en la posición financiera. El resultado obtenido sea tal vez, debido a que la mayor parte de esta información se utiliza sólo para efectos del cumplimiento de las obligaciones fiscales de este tipo de empresas.

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA**Periodicidad de la información financiera**

En cuanto a la periodicidad de la elaboración de la información que se genera de las operaciones de la empresa se encontró que es mensualmente como ésta se elabora, debido a que su uso es generalmente para usos fiscales.

Tipos de presupuesto que elaboran

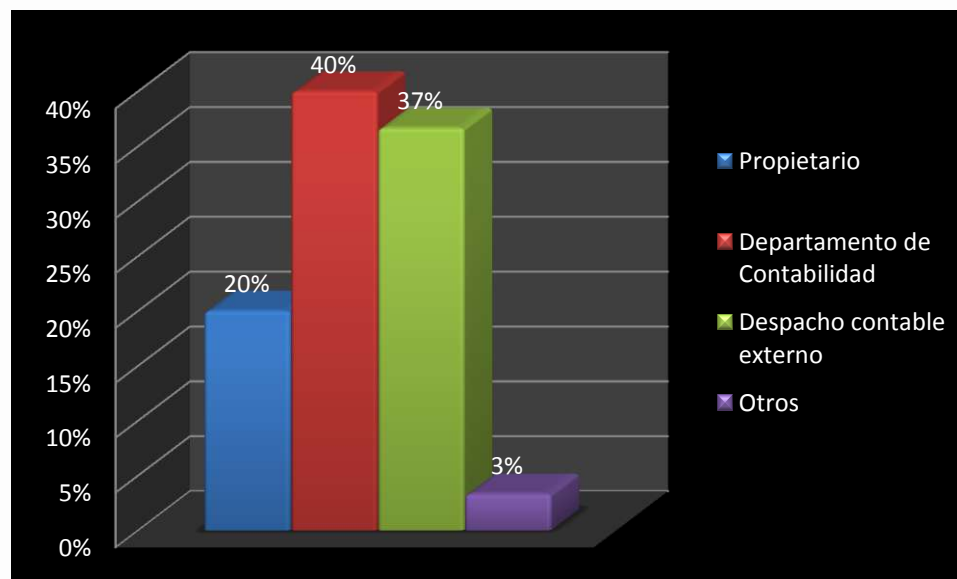


En cuanto al tipo de presupuestos que elaboran este tipo de empresas se encontró que el presupuesto general, ventas, compras y de ingresos son los que elaboran principalmente para pronosticar las operaciones que realizan.

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Personal que genera la información contable

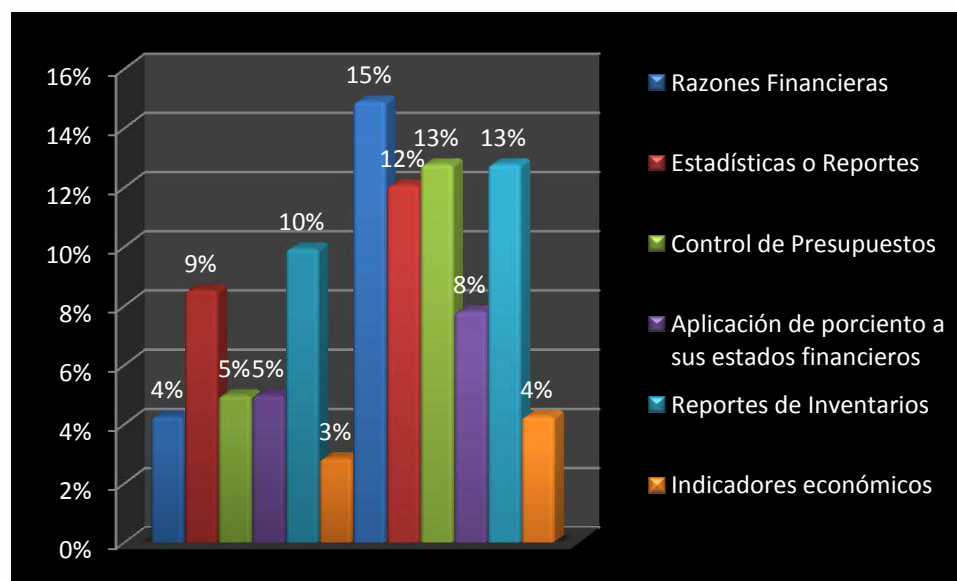


En cuanto a las personas encargadas de elaborar la información financiera que generan estas empresas por las operaciones que realizan se encontró que el 40% se elabora por personal encargado del área contable y un 37% por un agente externo.



CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Herramientas financieras utilizadas

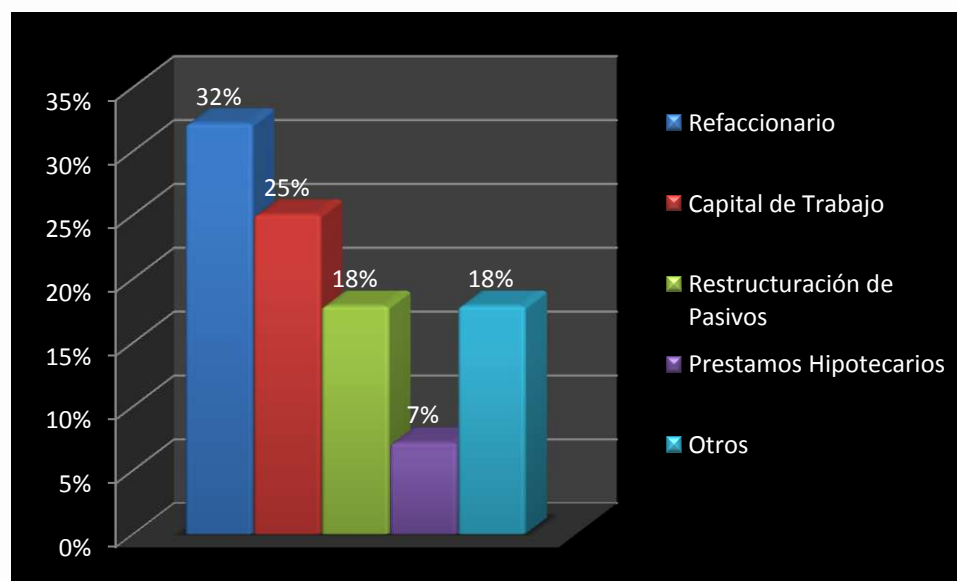


En cuanto al tipo de herramientas que se utilizan para analizar la información que producen se encontró que es en base a control de presupuestos, razones financieras, reportes de cobranza e inventarios como determinan la situación financiera de la empresa, sin embargo es bajo el porcentaje de las empresas que utilizan estas herramientas. Las PYMES para el logro de sus objetivos se apoyan ligeramente en un 2% más en reportes de cobranza, ante las razones financieras, control de presupuesto, estadísticas. Y muy poco en el ambiente externo como lo es los indicadores económicos.



CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Utilización de los créditos

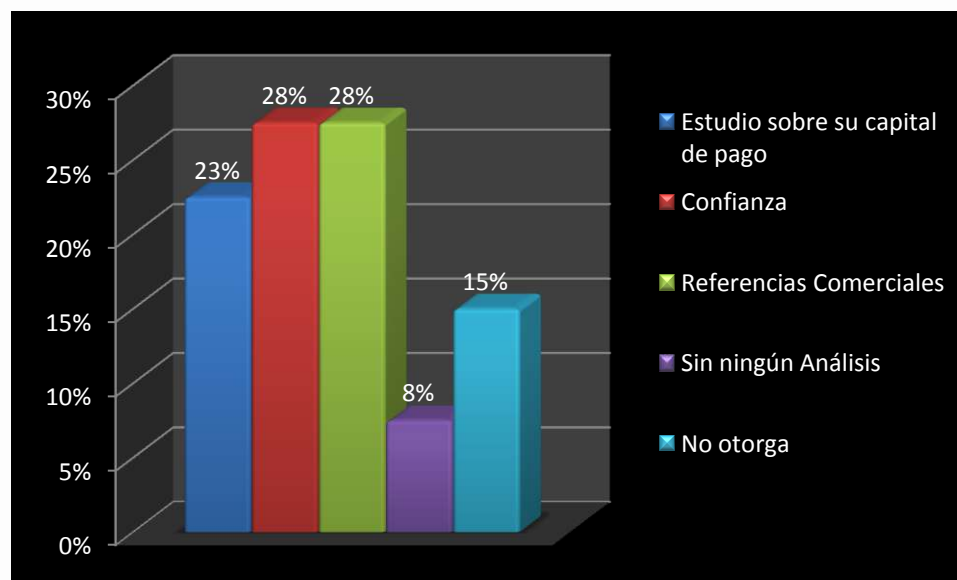


La fuente de financiamiento principal son los proveedores seguido por préstamos personales y créditos bancarios, siendo el crédito refaccionario el más utilizado ya que es la base para la adquisición de equipo e instalaciones.

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Bases para otorgar crédito

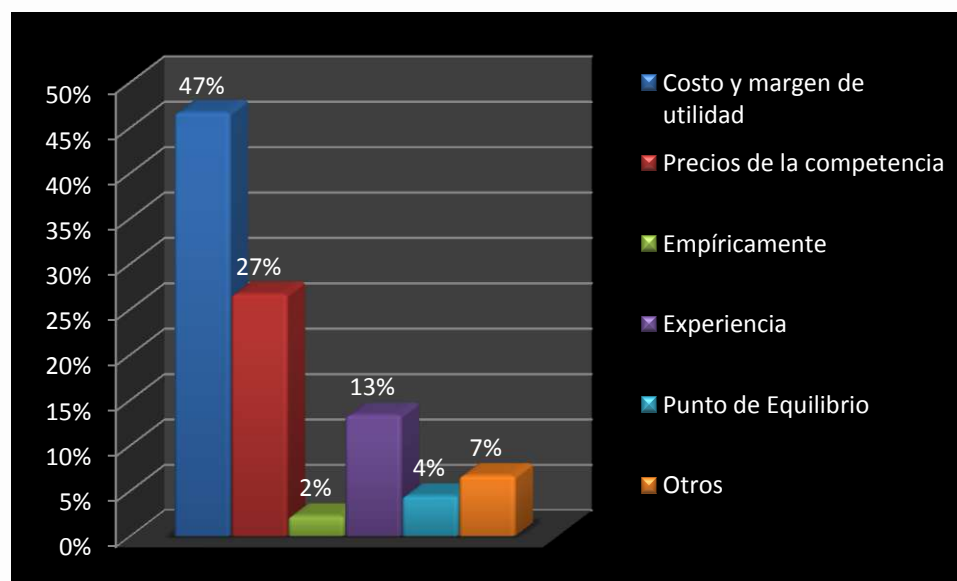


En cuanto a la información que se toma como base para el otorgamiento de los créditos se observa que es principalmente en base a la confianza y a las referencias comerciales como se lleva a cabo la selección de las personas a las cuales se les brinda el crédito. Lo cual puede ocasionar problemas en la cobranza y futuros problemas en la liquidez de la empresa al no llevarse a cabo estudios más sólidos sobre la capacidad de pago de las personas.



CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Bases para el precio de venta

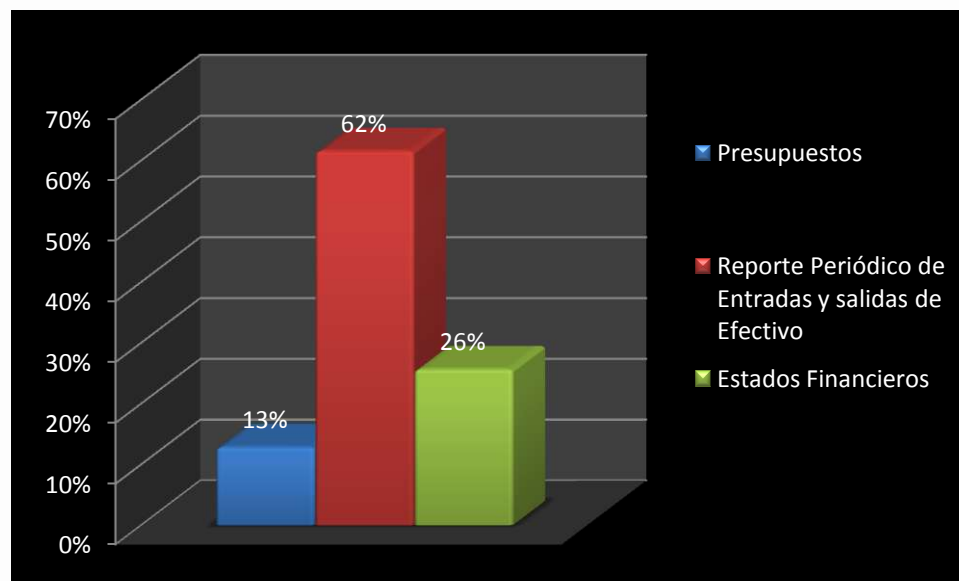


En cuanto a la forma en cómo determinan sus precios de venta se encontró que es principalmente el costo y el margen de utilidad lo que lo determina, sin considerar los precios del mercado o sus puntos de equilibrio.

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Control de Efectivo

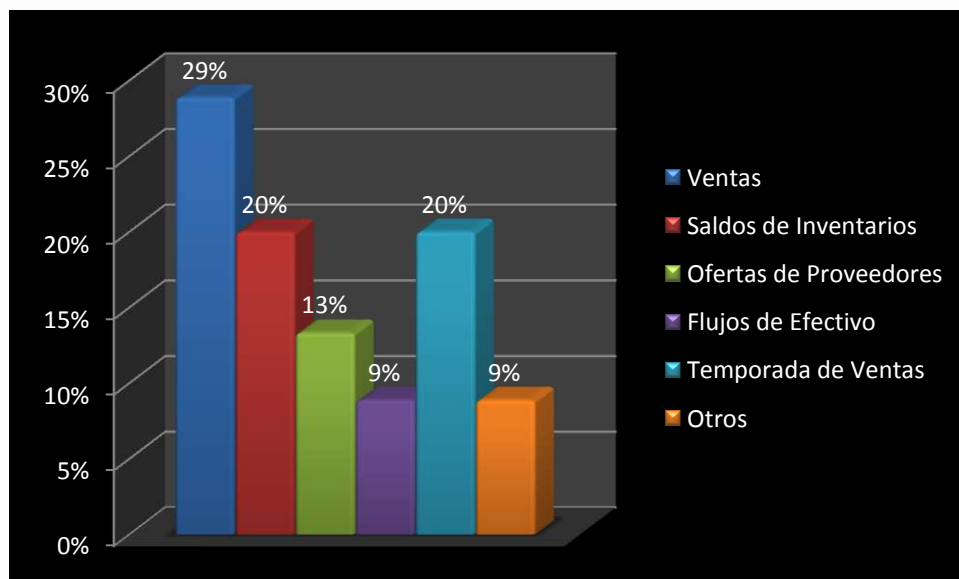


En cuanto al control de efectivo este se realiza principalmente a través de los reportes periódicos que se realizan de entradas y salidas de efectivo. Siendo así estos deberían realizarse con una periodicidad más corta para poder detectar cualquier anomalía en tiempo.

XV

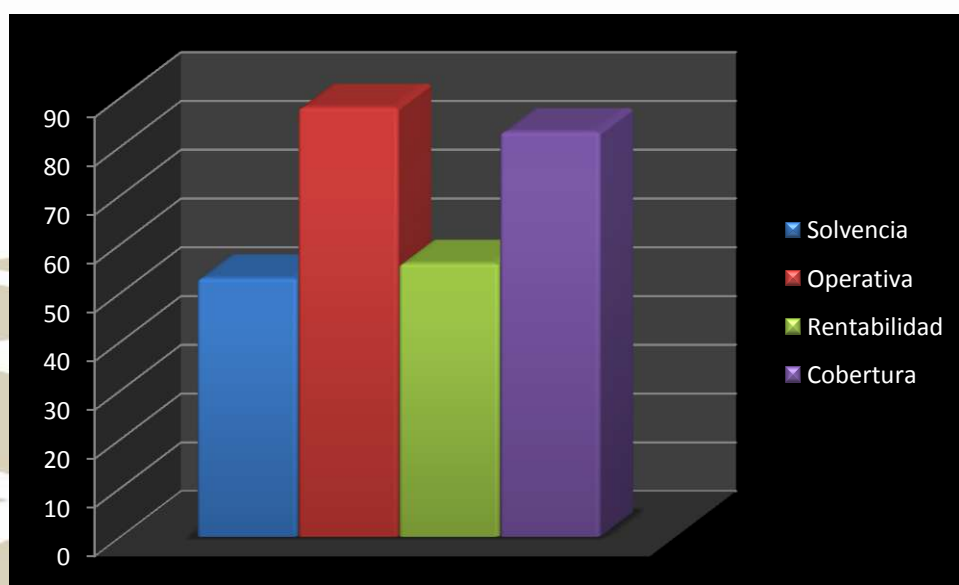
CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Determinación del volumen de compra



La determinación de sus volúmenes de compra se basan en las ventas que realiza la empresa principalmente, seguido de los saldos de inventarios y las ventas de temporada.

Prioridad en la empresa





CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Los indicadores de mayor prioridad para el pequeño empresario en Mexicali son la cuestión operativa ya que de no tener una adecuada administración de la misma puede llevar al cierre de las operaciones en forma anticipada, de igual forma la cobertura para cubrir las obligaciones y financiamientos adquiridos es otra de las prioridades más importantes de este tipo de empresas.

CONCLUSIÓN.

Con base al análisis de los resultados obtenidos se llegó a las siguientes conclusiones:

Los índices mostrados de las variables de escolaridad y experiencia son factores claves en el desempeño y operación de las pequeñas empresas, ya que las personas a cargo de su administración tienen una mejor comprensión de la operación de su empresa, la necesidad de capacitarse y de aplicar cambios en la forma de administrarlas para lograr un mejor desempeño.

Estos empresarios no aplican herramientas financieras que realmente les puedan arrojar información importante sobre la liquidez, rotación de inventarios, rendimiento sobre las ventas y su capital, nivel de endeudamiento y capacidad de pago, como lo son las razones financieras, aplicación de por cientos, determinación del punto de equilibrio y comparación de estados financieros de distintos periodos. Se siguen basando principalmente en su experiencia y en las ventas para tomar decisiones, sin tomar en consideración los gastos y costos en que incurren, el efectivo de que disponen para cumplir con sus compromisos, ni tampoco la forma en que están obteniendo recursos y la manera en que estos están siendo aplicados e invertidos.

La información obtenida apoya la hipótesis planteada en esta investigación, de que el pequeño empresario basa sus decisiones en su experiencia empírica sin elaborar suficiente información financiera y sin aplicar herramientas para analizar la información financiera o bien las aplica de manera incipiente. Pues si bien preparan reportes de sus operaciones de ventas e inventarios y

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

elaboran algunos presupuestos y estados financieros, a dichos reportes no les aplican técnicas financieras para su análisis y comprensión para poder contar con elementos para tomar decisiones. En el caso de los estados financieros y de su contabilidad, básicamente los ven como una obligación fiscal.

Propuesta.

Siendo la liquidez y la falta de financiamiento los principales problemas que enfrentan estas empresas. Se presenta una propuesta tomando en consideración la escolaridad y experiencia que poseen la mayoría de los microempresarios encuestados, con el fin de minimizar esta problemática.

La recomendación inicial para ambos problemas es llevar a cabo la elaboración de los estados financieros, ya que estos proporcionan información que puede ser analizada e interpretada con el fin de conocer mejor la empresa y poder manejarla de una manera eficiente, permitiendo al microempresario saber en que está invertido su dinero, cuáles son sus bienes y deudas, así como el monto que éstas representan respecto de los bienes que posee, estableciendo una relación entre las diferentes partidas que los integran para llevar a cabo un verdadero análisis de la situación financiera.

Además la periodicidad con que estos se elaboren es muy importante; lo ideal sería hacerlos de manera mensual lo que permitirá al empresario comparar la situación de su empresas cada mes y ver su comportamiento y poder implementar medidas correctivas que permitan un mejoramiento en la operación y que ello se vea reflejado en mejores resultados. Además le permitirá saber si está siendo eficiente en la administración o en su caso, evaluar a las personas que se encuentran a cargo de la misma.

Una vez que se tienen los estados financieros es necesario aplicar alguno de los métodos de análisis, como el método de razones financieras, principalmente las de liquidez, las cuales permiten conocer la capacidad de pago en efectivo o en documentos cobrables de la empresa,

XV

CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

el método de reducción a porcentajes integrales, el método de aumentos o disminuciones, o bien el método de tendencias y gráficas. Dichos métodos son de aplicación sencilla que no requieren estudios especiales.

Los empresarios se pueden apoyar o guiar mediante la consulta de algún libro de texto que trate sobre administración financiera. En estos libros se explican detalladamente la forma en que deben aplicarse las distintas herramientas y se manejan indicadores que sirven de referencia para que la persona conozca lo que representan los resultados obtenidos de su aplicación y el cómo interpretarlos; establecen también por ejemplo, rangos óptimos de liquidez o bien de cada uno de los renglones que comúnmente integran los estados financieros de la empresa, los cuales pueden servir de guía y referencia para una mejor toma de decisiones; son lecturas sencillas que las personas a cargo de los negocios pueden consultar y así conocer más sobre el manejo de sus recursos financieros. También partiendo de la base de que la mayoría de las personas a cargo de la administración de estas empresas cuentan con la experiencia y estudios necesarios para poder comprender este tipo de situaciones, en su caso, pueden buscar asesoría en las distintas instituciones que brindan capacitación de manera gratuita.

Elaborar presupuestos y analizarlos de manera periódica, de tal manera que se pueda estar comparando lo que ocurrió con lo que debería haber sido o en su caso superarlos, poniendo especial atención con las cuentas relacionadas con el efectivo de la empresa.

Determinar el punto de equilibrio de la empresa, lo cual permitirá al empresario conocer la utilidad real que le produce cada producto que vende, así como los costos y gastos tanto fijos como variables y auxiliarlo a calcular sus precios de venta a nivel competitivo.

En conclusión, es muy importante que los empresarios se den tiempo para llevar a cabo estas recomendaciones, pues si bien es cierto que en la mayor parte de los casos son los mismos propietarios quienes se encuentran a cargo de todas las operaciones del negocio, ellos necesitan dedicar tiempo para el análisis de su información financiera, lo cual les permitirá



CONGRESO INTERNACIONAL
DE
CONTADURÍA, ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

mejorar el manejo de su empresa y las decisiones que sobre ésta se tomen. Al principio tal vez sea algo complicado para ellos, pero con la práctica diaria será más fácil y este esfuerzo se verá recompensado en el largo plazo con un mejor manejo de sus recursos, los cuales repercuten en el buen funcionamiento del resto de las operaciones, logrando a su vez una mayor competitividad y desarrollo económico.

BIBLIOGRAFÍA

- Anzola, S. (2002). *Administración de pequeñas empresas*. México: Mc Graw Hill
- Barragán, C. (2002). *Administración de pequeñas y medianas empresas*. México: Trillas
- Burbano R. & Ortiz G. (2000). *Presupuestos enfoque moderno de planeación y control de recursos*. Colombia: Mc Graw Hill
- Ibáñez, B. (1996). *Manual para la elaboración de tesis*. México: Trillas
- Ley para el desarrollo de la competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana empresa*, D.O.F. 30 de Diciembre de 2002.
- Lozano N. (2005). *Sofoles*. México: Expansión Vol. 913
- Mercado, H. (2004). *Administración de las pequeñas y medianas empresas*. México: PAC
- Moreno, F. (2002). *Las Finanzas en la empresa*. México: CECSA
- Moreno, F. & Rivas, M.(2002). *La administración financiera del capital de trabajo*. México: CECSA.
- Ochoa, S. (2003). *Administración Financiera*. México: Mc Graw Hill
- Perdomo, M. (2002), *Elementos básicos de la administración financiera*. México: Thomson
- Pickle, H.& Abrahamson, R. (1994). *Administración de pequeñas y medianas empresas*. México: Limusa
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). (2002). México: IMCP
- Rodríguez, V. (2004) *Cómo Administrar Pequeñas y Medianas Empresas*. México: International Thomson Editores
- www.siem.gob.mx