

---

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO  
ESCUELA SUPERIOR DE TLAHUELILPAN**



**“Beneficios que proporciona la correcta aplicación de la contabilidad en las Pymes de la región sureste y centro del Estado de Hidalgo.”**

**TESIS**

**QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**PRESENTA**

**CAMPA MENDOZA ASTRID PALOMA  
HERNÁNDEZ MARTÍNEZ RICKY YOKSAM  
JIMÉNEZ CRUZ ALICIA**

**DIRECTORES:**

**M. EN E. IRMA ISABEL DE LEÓN VÁZQUEZ**

**M. A.N. IVETTE FLORES JIMÉNEZ**

**M.A. RUTH FLORES JIMÉNEZ**

**Mayo, 2016.**



**P. D. L. A. ASTRID PALOMA CAMPA MENDOZA**  
**P. D. L. A. ALICIA JIMÉNEZ CRUZ**  
**P. D. L. A. RICKY YOKSAM HERNÁNDEZ MARTÍNEZ**  
**PRESENTE**

Por este conducto les comunico que el jurado que les fue asignado a su trabajo de titulación denominado "BENEFICIOS QUE PROPORCIONA LA CORRECTA APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LAS PYMES DE LA REGIÓN SUROESTE Y CENTRO DEL ESTADO DE HIDALGO" y que después de revisarlo en reunión de sinodales han decidido autorizar la impresión del mismo, hechas las correcciones que fueron acordadas.

A continuación se anotan las firmas de conformidad de los integrantes del Jurado.

PRESIDENTE: MTRA. IVETTE FLORES JIMÉNEZ

PRIMER VOCAL: MTRD. JOSÉ LUIS ALVARADO RESENDIZ

SEGUNDO VOCAL: MTRA. IRMA ISABEL DE LEÓN VAZQUEZ

TERCER VOCAL: MTRA. RUTH FLORES JIMÉNEZ

SECRETARIO: LIC. HÉCTOR MELGAREJO PÉREZ

PRIMER SUPLENTE: MTRD. MIGUEL A. VÁZQUEZ ALAMILLA

SEGUNDO SUPLENTE: LIC. LUZ MAGDALENA VIVEROS VIVEROS

Sin otro particular, reitero a ustedes la seguridad de mi atenta consideración.

ATENTAMENTE

"AMOR ORDEN Y PROGRESO"

Tlahuailpan, Hgo., a 30 de mayo de 2016.

**Mtro. Miguel Ángel Vázquez Alamilla**  
 Coordinador de la Licenciatura en Administración

C.c.p.-Archivo.



Ex Hacienda de San Servando S/N  
 Col. Centro  
 Tlahuailpan, Hidalgo, México, C.P. 42700  
 Teléfono: 52 (771) 71 720 00 Ext. 5600, 5601  
[esc\\_sup\\_tlahuailpan@uah.edu.mx](mailto:esc_sup_tlahuailpan@uah.edu.mx)

# Índice

DEDICATORIAS.....	5
INTRODUCCIÓN.....	9
CAPÍTULO I. CONSTRUCCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO .....	12
1.1    PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	12
1.2    LA IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN.....	14
1.3    OBJETIVOS .....	14
1.4    PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.....	15
1.5    HIPÓTESIS .....	15
CAPITULO II. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	16
2. 1 LAS PYMES .....	16
2.1.1 LAS PYMES CONCEPTO E IMPORTANCIA.....	16
2.1.2 HISTORIA DE LAS PYMES EN MÉXICO .....	23
2.1.3 DATOS HISTÓRICOS DE .....	25
LAS PYMES EN MÉXICO.....	25
2.1.4 DATOS ESTADÍSTICOS EN HIDALGO.....	27
2.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LAS PYMES EN HIDALGO .....	28
2.2.1 CARACTERISTICAS SOCIOECONOMICAS Y SECTORES ECONOMICOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN LAS PYMES EN EL ESTADO DE HIDALGO. ....	33
2.2.2 EL FUTURO DE LAS PYMES EN HIDALGO .....	38
2.2.3 CONSTITUCIÓN LEGAL .....	48
2.3 CONTABILIDAD.....	57
2.3.1CONTABILIDAD DE COSTOS.....	69
2.3.2 ESTRATEGIAS PARA IMPULSAR A LAS PYMES MEDIANTE UNA CORRECTA APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD.....	74
2.4 LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.....	81
2.4.1 GARANTIAS OTORGADAS POR UN BUEN SISTEMA CONTABLE EN LAS PYMES.....	96
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN .....	100
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	100

3.2 INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN.....	100
3.3 TAMAÑO DE LA MUESTRA.....	101
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS .....	104
CAPÍTULO V. PROPUESTA DE INTERVENCIÓN .....	119
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	122
BIBLIOGRAFÍA.....	124
ANEXOS .....	126

## DEDICATORIAS

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y por permitirme llegar hasta este momento tan importante en mi vida, gracias por darme la fuerza y la sabiduría para salir adelante siempre ante cualquier circunstancia.

A mis padres Ricardo y Tomasa, por ser el pilar más importante, por demostrarme en todo momento su cariño y por apoyarme incondicionalmente, gracias a usted ahora puedo ser una persona de bien y me impulsan a lograr todo aquello que me proponga.

A mis compañeras de tesis Astrid y Alicia, porque más que ser mis compañeras son mis amigas, que me acompañaron y apoyaron en todo momento en este proyecto que nos ha llenado de mucha satisfacción, gracias por su apoyo y por su dedicación.

Ellos fueron quienes en todo momento sin importar lo difícil que fuera este me dieron su amor y comprensión para juntos poder superarlos, quiero dejar también una enseñanza que cuando se quiere alcanzar algo en la vida, no hay tiempo, circunstancia ni obstáculo que impida poder lograrlo en especial a mi hermano Hazarmabeth y a todos aquellos que puedan verse reflejados en mí.

**Ricky Yoksam Hernández Martínez**

A mis padres por el esfuerzo realizado para que estudiara una carrera profesional, en recompensa a los pesados trabajos, los ahorros obligados y los antojos despreciados que estuvieron presentes en los casi 18 años de preparación estudiantil.

A ti Mamá por los desvelos conjuntos, en esas noches de múltiple tareas y que en tu deseo de minimizar la labor me armonizabas las madrugadas con tus ligeras meriendas; por tu paciencia en los días de estrés y mi cambiante temperamento, por la fe que nunca me perdiste aun después de haber caído y sobre todo por el amor que me tienes a pesar de tu falta de expresión.

A ti Papá, por esos días en que amanecía nublado y tú lo asoleabas, por las noches en espera de mi llegada, por el orgullo con el que presumías a la gente, por la fe que tuviste, por la confianza que me brindaste y por el amor que me tienes.

Por todo eso dedico este trabajo a ustedes que fueron mis cimientos y fortaleza, para terminar mi carrera profesional, y que este trabajo es el principio de las premisas que recibirán por su apoyo.

**Alicia Jiménez Cruz**

A ti mi Padre, Dios, por enviarme a este mundo con un propósito, y ayudarme a cumplir mi sueño, espero algún día poder cumplir los tuyos.

Agradecimientos:

Mi camino siempre fue guiado por tus palabras, y te mostraste conmigo desde el inicio de este sueño, jamás lo habría logrado sin ti, el trayecto no fue sencillo, pero tu alentabas cada paso, y aunque muchos dijeron que mi fe en ti era absurda, yo decidí siempre creer en ti, eres mi amigo, mi confidente, mi fuerza, mi primer amor y hasta mi Padre, eres todo lo que necesito en una sola persona, es por ello que mi agradecimiento primero es para ti, mi Dios.

Sé que el ser padres no es sencillo, implica una gran responsabilidad, pues en sus manos está la formación y sustento de un nuevo ser, sin embargo, a pesar de las circunstancias, ambos decidieron hacerse cargo de mí, sé que existieron noches de preocupación, pues el futuro es incierto y lo único que quieren es lo mejor para mí, por ello igual agradezco la reprimenda, pues ya lo dice Dios, el padre al hijo que quiere corrige, y gracias a su trabajo y dedicación, ahora soy lo que soy, espero poder honrarles el resto de mi vida, y siempre se sientan orgullosos de mí. David y Rosita, mis padres, a ustedes mil gracias. Dios los bendiga siempre.

Espero ser un ejemplo a seguir para ustedes, y que aún me superen, en conocimiento y sabiduría, Karol y Yen, aun cuando sé que no soy la mejor hermana, quiero agradecerles, pues ustedes también formaron parte de este sueño.

A todos aquellos que sin dudar, siempre creyeron que lo lograría, además a aquellos que formaron parte de mi vida universitaria.

**Astrid Paloma Campa Mendoza**

Agradecimientos:

Para la **Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo** que se preocupa por el desarrollo profesional de los jóvenes Hidalguenses y en especial a la **Escuela Superior de Tlahuelilpan** por ofrecernos una segunda casa en donde aprendimos valores, habilidades, destrezas por enseñarnos a ser una personas profesionales y humanas, por permitirnos permanecer y aprender tantas enseñanzas de esta casa de estudios y nos sentimos muy orgullosos por permanecer a esta comunidad universitaria por ello dedicamos nuestro esfuerzo y de dedicación reflejados en este trabajo.

A los maestros en especial nuestros asesores:

M. en E. Irma Isabel de León Vázquez por el desinteresado apoyo ofrecido durante el tiempo de trabajo, por las enseñanzas y la paciencia para desarrollarlo.

M. A. N. Ivette Flores Jiménez y M. A. Ruth Flores Jiménez por el seguimiento apoyo.

Y en general a todos los maestros que nos ofrecieron sus conocimientos y experiencias durante los nueve semestres de la carrera, por sus muestras de afecto por sus palabras de aliento en días grises y por qué más que formar parte de recuerdos y aventuras, forman parte de nuestra vida personal y profesional, personas que siempre permanecen en nuestros caminos y corazones aun cuando algunos ya no estén con nosotros. Por eso y por tantas cosas que hace distinguen a un maestro dedicamos este trabajo.

**Alicia Jiménez Cruz**

**Astrid Paloma Campa Mendoza**

**Ricky Yoksam Hernández Martínez**

## INTRODUCCIÓN

La forma en que las personas se han organizado para llevar a cabo sus actividades económicas en toda la República Mexicana y en específico en el estado de Hidalgo, ha generado una gran variedad de empresas. En vista de ello, el interés por promover e impulsar el desarrollo y extender el ciclo de vida de las Micro, Pyme, ha tomado cada vez mayor importancia en los últimos años. Esto, se debe a que las Micro, Pyme son un componente primordial en la economía de un país. Sin embargo, aún con información accesible y confiable, hoy en día existen datos que describen un descenso considerable en la actividad económica de estas empresas, el cual señala ante todo, la incapacidad que tienen éstas para subsistir en su entorno. Entre los factores principales que afectan el crecimiento de estas empresas se encuentran aquellos que afectan la estructura de costos de la organización; la relación con la competencia; la aplicación del proceso administrativo; la participación y la colocación en el mercado; el nivel de educación y la cultura a la que se enfrentan; la política fiscal; la información oportuna; el apoyo y los programas de fomento; el financiamiento; la asistencia tecnológica y la comercialización. Por ello, el mayor problema al que se enfrenta una Micro, Pyme es mantenerse vigente frente al entorno en el que se desenvuelve por lo que se deben crear alternativas que ayuden a hacer frente a todos estos problemas y buscar sistemas de solución o de alternativas que impulsen la correcta aplicación de decisiones enfocadas al crecimiento.

Se contempla a las empresas de tamaño micro, pequeña y mediana en la región centro y suroeste del estado de Hidalgo, debido a que la mayoría de estas empresas se mantienen en activo haciendo uso exclusivo de las aportaciones de los dueños, el cual se utiliza en gran medida para cubrir los costos. Las empresas de tamaño micro y pequeña, en su mayoría, no logran organizar sus costos de bajo un sistema de información financiera contable efectivo por lo que pierden en muchas ocasiones la noción de la situación económica en la que se encuentra su empresa.

Esto es debido a que muchas veces no se tienen la capacitación, el conocimiento y las herramientas necesarias para obtener una mejor decisión que conlleve a una mejor estructura organizacional o a incrementar la capacidad de servicio a partir de datos confiables que permitan respaldar dichas decisiones.

Una salida para enfrentar dichas problemáticas es teniendo un buen control de información a través de una correcta aplicación de la contabilidad que permita atraer beneficios particulares que ayuden a la mejor toma de decisiones.

El siguiente trabajo está encaminado a mostrar los beneficios que se obtienen al tener un buen sistema de contabilidad en las Pymes para que estas puedan determinar mejores decisiones que les permitan obtener mayores ingresos y un mejor desarrollo sustentable.

En el primer capítulo se muestra un panorama general, se plantea toda la presentación del trabajo de investigación, el problema al cual se enfrenta el proyecto, su importancia, los objetivos, preguntas de investigación, la hipótesis y su justificación.

En el segundo capítulo se detalla un panorama general de lo que son las Pymes: abarca desde su concepto, clasificación, características, su operación, importancia hasta causas por las cuales la mayoría de estas empresas fracasan. Así como los datos históricos y estadísticos de las Pymes dentro de la república Mexicana y específicamente en el estado de Hidalgo su situación actual y el futuro que les espera dentro del estado a partir de sus características socioeconómicas. Por otra parte también se establece la constitución legal y ciertas bases de la contabilidad tales como son su definición y aplicación, se detallan estrategias que las Pymes pueden aplicar a través de una buena aplicación de algún sistema de contabilidad que sirven para el impulso de su desarrollo, se establecen estrategias a partir del uso correcto de los estados contables y las garantías que ofrecen estas estrategias.

En el capítulo tercero se constituye por la metodología que se utilizó en el proyecto; se menciona y explica el tipo de investigación junto con la muestra que sirvió de base para el estudio.

En el capítulo cuarto se hace un análisis minucioso de todos los resultados obtenidos en la metodología de la investigación.

Y por último en el capítulo final se menciona un plan para poder hacerle llegar a las Pymes de la región los descubrimientos que se obtuvieron a lo largo de la investigación, para que puedan estar en contacto con todos los beneficios que obtienen así como las garantías que les ofrece una buena aplicación de la contabilidad en sus empresas.

# CAPÍTULO I. CONSTRUCCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO

## 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La problemática que se aborda en el presente trabajo de investigación, compete a la línea de investigación “Diseño, análisis y evaluación en las instituciones del sector público y privado” del grupo de Profesores Investigadores de la Licenciatura en Administración de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, que pertenece al Proyecto titulado: “Diagnóstico de requerimientos de actualización de las funciones administrativas de personal, comerciales y de Marketing, contables y financieros, seguridad, calidad, producción y productividad e informática administrativa en las Pymes de la región suroeste y centro del Estado de Hidalgo” (Ivette, 2006); en este diagnóstico se observa la necesidad que tienen las Pymes de los municipios de Atitalaquia, Atotonilco, Actopan, Ixmiquilpan, Tepeji del Rio, Mixquiahuala, Tlahuelilpan, Tlaxcoapan, Tezontepec, Progreso de Obregón y Tula, en lo relativo a la investigación en las funciones administrativas contables y financieras.

De este primer diagnóstico se desprende el trabajo de investigación desarrollado por estudiantes y titulado “La administración financiera desde la perspectiva de la interpretación de los estados financieros en las Pymes de la región suroeste y centro del estado de Hidalgo” (Resendiz Torres, Yañez Martínez, & Hernández Torres, 2014); en dicho trabajo se pudo observar que las pequeñas y medianas empresas desconocen mucha información y recursos que deben ser analizados de manera independiente y establecer alternativas de apoyo para que no sólo se inicie un negocio de forma empírica, sino que permanezca en el mercado con el fin de seguir generando producción para la región y empleos.

Por lo anterior para una empresa es primordial tener información básica que pueda utilizar en cualquier momento, por lo que se necesita tener un adecuado control financiero; actividad que en las Pymes es muy poco común debido a la escasez de conocimiento en la materia y falta de recursos humanos especializados. En consecuencia el procedimiento financiero y contable no es

realizado por personal capacitado y es aplicado por el propietario del negocio, situación que origina un problema, porque no sabe que ésta medida sirve para identificar los cambios de la empresa, mediante el valor y control de la misma. (Albino O. , 2010)

Otro aspecto en detalle que es importante considerar por las Pyme, son las leyes por las cuales se rige el desempeño de la contabilidad, para lo cual el Código de Comercio Mexicano en su artículo 33 establece que:

“El comerciante está obligado a llevar y mantener un sistema de contabilidad adecuado. Este sistema podrá llevarse mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro y procesamiento que mejor se acomoden a las características particulares del negocio.”

La obligatoriedad de llevar contabilidad no exime de las capacidades de los empresarios para desarrollar su contabilidad, estableciendo que puede realizarla de acuerdo a las características particulares del negocio. Sin embargo es importante contar con los conocimientos necesarios para cumplir con la función.

“En México se han creado una gran variedad de pequeñas organizaciones denominadas micro, pequeñas y medianas empresas; para las que incrementa el interés de impulsar el desarrollo y la existencia de las mismas, consideradas pieza importante en la economía del país; sin embargo, han tenido un descenso en los últimos años, debido a algunos factores que han intervenido como el deficiente uso de la contabilidad; cambios económicos y financieros; una fuerte competencia empresarial; manejo de información electrónica; y nuevas formas de comercialización. Por eso es muy importante la Contabilidad, la cual es una herramienta que aporta información útil para el análisis y el control de la gestión y que sirve para la minimización de costos, tiempos y una mayor calidad de los productos en las empresas”. (Albino O. , 2010)

Considerando lo expuesto anteriormente, en las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) de la zona centro y suroeste del Estado de Hidalgo existen barreras que obstaculizan el cambio de los modelos y técnicas de Contabilidad y de gestión, ya

que se tiene un enfoque equivocado de la aplicación de la contabilidad, llevando sólo un control de ingresos y egresos de manera informal, por lo que se desconocen los beneficios, en razón de lo anterior esta investigación mostrará los beneficios que proporciona llevar una correcta aplicación de la contabilidad.

## 1.2 LA IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

### JUSTIFICACIÓN

El trabajo de investigación es relevante porque con base en datos del INEGI las Pymes conforman el pilar de la economía nacional del país, además de que tienen un alto impacto en la generación de empleos y en la producción nacional; la globalización ha generado y seguirá generando cambios económicos y financieros relevantes, por lo que destaca el uso de la contabilidad como una herramienta que aporte información para el análisis y toma de decisiones; para el logro de eficiencia en costos, minimizar tiempos y tener una mayor calidad.

Los trabajos que anteceden a éste y que fueron mencionados al inicio, muestran la necesidad de dar a conocer el uso de la contabilidad a los propietarios de las Pymes de la región suroeste y centro del estado de Hidalgo, y en el presente trabajo se busca, que mediante una estrategia sencilla se muestre, que la obtención de información confiable y detallada de las operaciones diarias logra un control sobre los recursos con los que cuenta, permite crear índices de comparación con otras empresas, medir el rendimiento, rentabilidad, toma de decisiones y competir por financiamientos; beneficios que permiten agregar valor y bienestar financiero a la empresa a través del uso correcto de la contabilidad.

## 1.3 OBJETIVOS

### General

Diagnosticar los beneficios que proporciona la correcta aplicación de la contabilidad en las pymes de la región suroeste y centro del estado de Hidalgo.

## Específicos

1. Identificar los beneficios que se obtienen al tener un adecuado uso de la contabilidad en las Pymes.
2. Fundamentar los beneficios que obtienen las Pymes de la región centro y suroeste del estado de Hidalgo al utilizar la contabilidad.
3. Mostrar en términos sencillos los beneficios que la contabilidad proporciona a las Pymes de la región centro y suroeste del estado de Hidalgo.

### 1.4 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

Con base en el planteamiento del problema se presentan como preguntas de investigación:

¿Cuáles son los beneficios que proporciona la correcta aplicación de la contabilidad en las Pymes de la región centro y suroeste del estado de Hidalgo?

¿En qué fundamentos se muestra que las Pymes de la región centro y suroeste del estado de Hidalgo obtienen beneficios de llevar una correcta contabilidad?

¿De qué manera se pueden mostrar en términos sencillos los beneficios que la contabilidad proporciona a las Pymes de la región centro y suroeste del estado de Hidalgo?

### 1.5 HIPÓTESIS

Establecer y mostrar los beneficios del uso de la contabilidad a las Pymes de la región centro y suroeste del estado de Hidalgo, podrían lograr un control sobre los recursos con los que cuenta, obtener mayor información sobre la rentabilidad del producto, exactitud de la información y reducción de costos. Y que la utilización de técnicas y modelos de gestión avanzados impactan de forma positiva sobre el rendimiento de la Pyme, especialmente en lo relativo a eficiencia y productividad.

## CAPITULO II. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

### 2.1 LAS PYMES

#### 2.1.1 LAS PYMES CONCEPTO E IMPORTANCIA

##### Definición de las Pymes

Las Pymes no tienen gran diferencia en comparación con cualquier otra empresa en cuestión de su definición, ya que toda empresa maneja procesos en sus actividades, recursos materiales y humanos, realizan financiamientos para poder llevar a cabo sus actividades económicas y a su vez recientes los acontecimientos económicos por los que pase el país. Las Pymes se enfrentan a los mismos problemas que enfrentan las grandes empresas, sin embargo solo estas sufren el abandono en muchas ocasiones del gobierno ya que les brindan muy poca atención a pesar de que son el sustento más importante de la economía del país y que sin ellas los ingresos de la economía nacional se vendrían para abajo pues son las mayores generadoras de empleos.

Y aunque las Pymes son el sostenimiento de la economía nacional, generalmente surgen de una manera espontánea, y en su mayoría son creadas por familias con un solo dueño el cual es el único encargado de gestionar todas las actividades y que su única preocupación es la supervivencia de la empresa sin importar los métodos utilizados, por lo que no tienen una organización bien estructurada lo cual les impide un futuro crecimiento. Por otro lado también existen Pymes que están constituidas de manera formal y que además cuentan con una organización más estructurada, lo cual les permite hacer frente a los cambios, adaptándose a cualquier circunstancia para de esa forma crecer de una manera más rápida.

Una vez establecido lo anterior la definición de una empresa será la misma sin importar lugar de origen, tamaño, en cualquier parte, ya que cualquier organización contara con los mismos componentes, necesarios para poder decirse que es una empresa. (Méndez Landa, 2010)

Por tal razón se define a la empresa como:

“Una unidad económica de producción y decisión que mediante la organización y coordinación de una serie de factores (capital y trabajo) persigue obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o prestando servicios en el mercado”. (Andersen, 2010)

Además se puede establecer las siguientes definiciones:

“Microindustria. Las empresas que ocuparan hasta 15 personas y el valor de sus ventas netas fuera hasta 30 millones de pesos al año.

Industria Pequeña. Las empresas que ocuparan hasta 100 personas y sus ventas netas no rebasaran la cantidad de 400 millones de pesos al año.

Industria Mediana. Las empresas que ocuparan hasta 250 personas y el valor de sus ventas no rebasara la cantidad de mil 100 millones de pesos al año.” (Inegi, 2010)

### Características de las Pymes

Por lo general todas las Pymes comparten las mismas características, así que se considera que son las mismas para cualquier micro, pequeña y mediana empresa:

- Son empresas que principalmente están constituidas por familias.
- El capital es aportado principalmente por una o dos personas que son los dueños.
- El dueño o los dueños son los que dirigen y organizan el funcionamiento de la empresa.
- Son de tamaño pequeño o mediano en relación con las empresas que operan en el mismo ramo.
- Predomina el personal poco calificado o no profesional y es mal remunerado.
- Tienen poca visión en las estrategias y en su capacidad de planeación a largo plazo.

- No se tiene la innovación en tecnología necesaria, en la mayoría de los casos por falta de recursos.
- Falta de capacitación ya que se considera un gasto y no una inversión.
- El área financiera y contable es muy débil, ya que casi siempre están en manos del dueño o dueños.
- Falta de liquidez.

### Ventajas y desventajas de las Pymes

Para poder establecer mejor los parámetros de una Pyme es de suma importancia saber contemplar las fortalezas y debilidades a las que se enfrentan, anteriormente ya se han mencionado algunas, por lo que en este apartado se enlistan las ventajas y desventajas que dichas empresas tienen.

#### Ventajas de las Pymes:

- Tienen la capacidad de generar nuevos empleos.
- Asimilación y adecuación de tecnología.
- Colaboran con el desarrollo regional ya que se establecen en varias regiones.
- Un gran conocimiento sobre los empleados y trabajadores debido a la baja ocupación de personal lo que facilita la solución de problemas que llegaran a presentarse.
- Para planear y organizar no se necesita una gran inversión.
- Elaboran y venden artículos con precios competitivos.
- Cuentan con una buena organización lo que les permite desarrollarse y adaptarse a las nuevas condiciones del mercado.
- Tienen gran movilidad, lo que facilita la ampliación o disminución del tamaño de la planta, así como cambiar los procesos técnicos necesarios.

#### Desventajas de las Pymes:

- Los problemas económicos tales como la inflación y la devaluación les afecta con mayor facilidad y con gran impacto.
- Viven al día y no están capacitadas para sustentar largos periodos de crisis en los que disminuyen las ventas.
- Son más sensibles a la fiscalización y controles gubernamentales, siempre viven con miedo de las inspecciones.
- Se encuentran limitadas a falta de recursos financieros lo que origina que no puedan tener acceso a las fuentes de financiamiento.
- No tienen la facilidad de fusionarse o absorber a otras empresas y es muy difícil que pasen a ser medianas empresas.
- Están en clara desventaja ante los grandes empresarios ya que intentan eliminar a estas empresas por todos los medios.
- Su administración no es especializada y es aplicada por el mismo dueño.
- Sus costos de operación son muy altos.
- No se reinvierten las utilidades para mejora de la empresa.
- Falta de registros contables, costos mal determinados y precios que no cubren los costos totales. (Méndez Landa, 2010)

## Factores externos que influyen en el desarrollo de las Pymes

### Insumos

Actualmente las micro y pequeñas empresas se enfrentan a graves problemas con relación a los insumos ya que debido a su escala de compra los costos de las materias primas son muy altos, los proveedores son más exigentes en cuanto a sus condiciones de pago y es escaso el poder de negociación con ellos en cuanto a los plazos de entrega ya que generalmente les dan preferencia a sus clientes más grandes. Por otra parte los inventarios que manejan los micros y pequeños empresarios son proporcionalmente mayores debido a su falta de proyección de lo que van a vender.

Las micro y pequeñas empresas necesitan que la materia prima o los insumos sean de calidad, que lleguen a tiempo, en forma ágil y eficiente lo cual representa un importante factor para concluir exitosamente con la distribución de los productos a los consumidores nacionales y extranjeros.

## Mercado

Por otra parte los micro productores y las pequeñas empresas necesitan tener una imagen, una identidad porque son ellos los más necesitados de diferenciarse para atender un determinado nicho de mercado ya que compiten contra las grandes corporaciones; Si las pequeñas, medianas y microempresas no logran esta diferenciación, sus posibilidades de sobre vivencia en el mercado son muy limitadas.

Hay muchas posibilidades y recursos para que un pequeño productor pueda posicionar sus artículos. No necesariamente la imagen se materializa en un logotipo, en una etiqueta; el concepto se transmite por un sistema de posicionamiento elemental que es la referencia de boca a boca.

En la imagen de las micro y pequeñas empresas el gran componente es el diseño, el talento y la identificación del por qué soy diferente junto con lo que producen las grandes corporaciones. El talento del empresario consiste en identificar cuál o cuáles son los factores que pueden constituirse en las ventajas comparativas ya que éstas son las que le interesan al cliente. En muchos productos el factor precio no es lo que provoca la decisión de compra, muchas veces es la presentación o la funcionalidad.

La cuestión de cuánto se requiere de recursos económicos para posicionar la imagen, es más una decisión o una respuesta de inteligencia, de talento, que de dinero. Hay muchos productos que se han posicionado pero no por la gran publicidad que hacen; esto tiene que ver con la segmentación de mercados esa es la forma inteligente de invertir en posicionamiento.

## Clientes

Las micro y pequeñas empresas son partícipes de una competencia por obtener el mayor número de clientes o usuarios, y el conocer las preferencias de su segmento de mercado les permite definir, quiénes son sus clientes, en dónde están, cómo los contactan y qué esperan de ellas o de su producto.

Sin lugar a duda la segmentación de mercado es una herramienta invaluable para que puedan quedarse con el pedazo más grande, o por lo menos sobrevivir. La investigación de mercados se ha convertido en un mal necesario, que hace cada vez más urgente comenzar a elaborar mínimo un estudio al año, en donde puedan ver cómo están posicionados en el mercado, cómo percibe el consumidor sus marcas y qué tan bien o mal evalúan el servicio.

## Competencia

Sin lugar a dudas la escala competitiva se ha convertido en una excelente oportunidad para las micros y pequeñas empresas ya que tienen la posibilidad de participar en nuevos mercados a los que cada productor en lo particular no podría acceder, y ahora con una marca en común y un buen canal de comercialización, será factible llegar.

Se requiere también tecnología competitiva, por lo que es necesario crear una plataforma tecnológica en la planta productiva para dominar y perfeccionar el “cómo hacer las cosas”, a través de la búsqueda de tecnología adecuada, su compra y asimilación documentada, la capacitación del personal que la operará, el desarrollo y la innovación de la misma, que deberá actualizarse constantemente para conservar la eficiencia en los procesos productivos, calidad de los productos de tal forma que la inversión se considere un factor estratégico dentro de la micro y pequeña empresa.

Es necesario hoy día disponer de recursos financieros, de sistemas de financiamiento y de asistencia técnica para adquirir, asimilar y desarrollar tecnología que incremente el nivel competitivo de productos, procesos y servicios.

### Financiamiento

La carencia de créditos genera un círculo vicioso que es necesario superar de raíz mediante la eliminación de las principales barreras que impiden a las micro y pequeñas empresas alcanzar el financiamiento.

### Clasificación de empresas

En la actualidad hay distintas clasificaciones de las micros, pequeñas y medianas empresas, dependiendo del lugar y de quien este clasificando. La variedad de criterios que existen en la definición de las PYME en todo el mundo dependen principalmente de las características políticas y económicas de cada país.

En México principalmente se clasifican en función al número de empleados, ventas anuales y de acuerdo al sector económico en el que se encuentran:

<b>TAMAÑO</b>	<b>SECTOR</b>	<b>NUM. TRABAJADORES</b>	<b>VENTAS ANUALES (mdp)</b>
<b>MICRO</b>	TODOS	Hasta 10	Hasta \$4
<b>PEQUEÑA</b>	COMERCIO	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100
	INDUSTRIA	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100
	SERVICIOS	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100
<b>MEDIANA</b>	COMERCIO	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250
	INDUSTRIA	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250
	SERVICIOS	Desde 51 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250

*Elaboración propia.*

*Fuente: Secretaria de Hacienda y Crédito Público*

## 2.1.2 HISTORIA DE LAS PYMES EN MÉXICO

Las Pymes, sin importar la actividad preponderante a la que se dediquen, presentan los mismos elementos históricos que representan todas las culturas del mundo desde hace mucho tiempo, se puede establecer que desde que el hombre se volvió sedentario, aproximadamente hace algunos 10,000 años ya existía pequeñas organizaciones que buscaban un beneficio a cambio de otro. Desde entonces, se han observado, los grandes cambios a favor de la contribución del desarrollo de la economía; un claro ejemplo es que antes existían los grandes empresarios, los pequeños comerciantes, productores, agricultores y artesanos.

Hoy en día, tanto en países desarrollados como en los que están en procesos de desarrollo, encontramos la misma estructura económica productiva; ya que existen grandes macro o grandes empresarios, que se dedican a crear nuevas necesidades en la población y existen medianos, pequeños, medianos y micros empresarios que se dedican a satisfacer necesidades ya establecidas.

Tienen surgimiento a finales de la década de los 70's donde se hace relación esencialmente en la crisis del modelo fordista de producción en la que la existencia de grandes industrias que utilizaban sistemas tecnológicos hacían énfasis en el mercado interno pero a finales de esa década se marcó el fin de este modelo.

En la décadas de los 80's las PYMES fueron ganando lugar en los mercados de productos y generando empleos. Aquí se inició una nueva etapa para los países industrializados ya que les permitió desarrollarse económicamente. México es un país que se encuentra ubicado en América del Norte y cuenta con grandes riquezas económicas-naturales, colinda con EUA, Guatemala, Belice y el Golfo de México. Gracias a esto las organizaciones y/o empresas que integran nuestro territorio están guiadas y diseñadas a la producción de bienes y servicios se clasifican en sectores económicos denominados; primarios, secundarios y terciarios. En México así como en otros países de Latinoamérica, Asia, y Estados

Unidos, las llamadas pequeñas y medianas empresas o Pymes, integran la mayoría del universo en el ámbito de las empresas en el mundo. Éstas empresas permitieron el desarrollo económico del país, del estado y a nivel local considerando que en el 2006 se crearon de más de 4 millones de empresas (agrícolas, ganaderos, artesanos, mineros, de transformación, de comercio, servicios turísticos y culturales) de las cuales el 97% eran microempresas, 2.7% pequeñas el .02%, medianas y solamente el 0.1% son grandes empresas. (Liliana Marlene Arriaga Huerta, 2013)

En México desde hace mucho tiempo las micro y pequeñas empresas han sido las principales generadoras de recursos para muchas de las familias , ya que de ellas las familias obtienen la mayor parte de sus ingresos, sin tener que realizar algún otro trabajo adicional, también es importante considerar que son un gran apoyo para futuras generaciones de empresarios, por la trasmisión y herencia de información de las empresa familiar, siendo de gran apoyo para el crecimiento y desarrollo de las empresas Mexicanas, de una manera más práctica y efectiva en la mayoría de los casos.

Anteriormente para que las familias de México pudieran acceder y surtir su canasta básica tenían que recorrer una infinidad de negocios (carnicería, cremería, verdulería, frutería, la tienda de la esquina, etc.), en la actualidad ya no es necesario; basta con ir a un autoservicio para adquirir todo lo que se necesite ya que tiene demasiados beneficios como lo son los carritos para transportar los productos, las diferentes secciones, las diferentes formas de pago etc.

Lo anterior es un gran ejemplo de que tan importante es la evolución de las micro y pequeñas empresas a través de los años, es decir que para un gran crecimiento económico no se necesita descuidar a este sector. (Cervantes, 2010)

## 2.1.3 DATOS HISTÓRICOS DE

### LAS PYMES EN MÉXICO

Las micro, pequeñas y medianas empresas son todas aquellas unidades económicas que cuentan a lo máximo con un promedio de entre 50 y 250 empleados de acuerdo con la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), estas constituyen el 99% de todas las empresas y generan aproximadamente el 72.3% de los empleos. Por tal estas empresas representan una parte esencial de la economía mexicana. Debido a que representan un mayor porcentaje que las grandes empresas. Así mismo fomentan en mayor medida a la creación de empleos y aportación al PIB.

Esto representa una gran contradicción, ya que las grandes empresas tienen mayor capacidad de producción además de contar con tecnología más avanzada y por ende mayores ventas, lo cual esperaríamos que estas contribuyeran más a la creación de empleos y a la creación de más recursos en el país, que las pymes, debido a que en estas su capacidad de venta es menor y por tal razón es menor la producción que ofrecen, cuentan con menos ocupación de empleados y falta de tecnología, y cuando se tiene la tecnología es obsoleta la cual no logra obtener niveles altos de ventas.

Otro aspecto importante a recalcar es que estas son impulsadas por programas que apoyan su desarrollo como lo son el consejo nacional de ciencia y tecnología (CONACYT) y el fondo de innovación, así como políticas que fortalecen al crecimiento de nuevos emprendedores que impulsen el mayor crecimiento económico posible, para poder combatir la pobreza en México mediante la creación de nuevos empleos. Estas empresas son bastante las cuales satisfacen necesidades de mercados cuyas empresas más grandes acaparan por lo que les es difícil competir por los consumidores ya que dichas empresas no tienen las mismas posibilidades económicas y organizativas. Según las autoridades Mexicanas las Pymes contribuyen con el 52% del total del producto interno bruto (PIB) y generan un gran número de empleos. Ya que representan casi tres cuartas del empleo en la república Mexicana y que en comparación con Estados Unidos

que solo asciende a la mitad, nos podemos dar cuenta que en México la mayor gama económica está en las Pymes ya que la mayoría de la población se encuentra concentrada en dichas empresas lo que genera que su proporción en empleo total sea mayor a la del país vecino. Por lo tanto México está situado en el tercer lugar a nivel mundial en el número de microempresas con las que cuenta aunque se carecen de empresas medianas.

En México predominan las microempresas ya que estas se pueden adaptar aún más rápido a la economía sectorial que a la economía nacional, y esto da pauta a que en México prevalezcan más las microempresas que en cualquier otro país. Su principal objetivo es la creación de nuevos empleos y esta ha sido la política más importante de los gobiernos en los últimos años esto toma gran relevancia ya que es una gran estrategia para un buen desarrollo económico. Es considerable mencionar que estas están enfocadas al comercio donde en comparación con las empresas que dan servicio y no financieras son bastantes más en el país. Existe una gran abertura en las empresas de tamaño mediano en cada uno de los sectores de la economía pero es más considerable en la industrial o manufacturera.

Las Pymes industriales son las que producen más empleos en el país, es uno de los sectores que logra mayor crecimiento generando un incremento del 71% en tan solo un lapso de 10 años. Por otro lado los acuerdos internacionales firmados por el gobierno han servido para incrementar la economía del país lo que ha ayudado al crecimiento de todos los sectores del país incluyendo a las Pymes que han podido internacionalizarlas pero se necesita que dichas empresas mejoren sus diseños de calidad, en su mercadotecnia e innovación para así utilizar equipos con más tecnología para reducir los costos de producción y así poder financiarse y no solo eso competir en el mercado por nuevos inversionistas.

En cada región existe una gran variedad de factores para la creación de una Pyme por lo que se tiene que estudiar a profundidad todos los elementos con los que cuanta dicha región específica dependiendo en la zona en la que se encuentre. Por eso en México el principal reto es no solo promover el autoempleo sino

producir empleos en todas las regiones del país aun en las más pobres. (Avila Heredia, 2014).

#### 2.1.4 DATOS ESTADÍSTICOS EN HIDALGO

En el estado de Hidalgo existe una enorme variedad de mano de obra y excelentes oportunidades de crecimiento en diferentes sectores de la gama industrial como la manufactura, la energética, la agroindustria, la textil, entre otros de igual importancia.

Las micro, pequeñas y medianas empresas e Hidalgo están distribuidas de la siguiente manera; 3.6% son empresas de tipo agropecuario y comercial, el 42.7% son de carácter industrial y el 53.7% son de prestación de servicios.

Sin embargo a pesar de que las micro, pequeñas y medianas empresas representan una gran aportación a la economía estatal, estas no han podido colocarse como factores determinantes en el desarrollo del estado, pues en la actualidad, en un mundo más globalizado, se enfrentan a innumerables barreras y demoras. La poca competitividad, la tecnología casi nula, la falta de sistemas de calidad y financiamientos son solo algunos de los elementos que delimitan la sobrevivencia de estas empresas en los ciclos económicos.

En Hidalgo las empresas tiene un tiempo estimado de vida de 16 años; de las cuales el 73.6% son de carácter familiar y cabe destacar que de estas el 70.2% son de perfil asociativo. Por otro lado, dichas empresas se caracterizan por tener poco personal capacitado, por tener poca reinversión, por su falta de conocimiento sobre sistemas productivos de calidad, por su falta de acercamiento a las fuentes de financiamiento y sobre todo a la desorganización y poco control con el que cuentan.

Y por tal razón las Pymes que se encuentran en un mejor posicionamiento económico y que experimentan mayor competitividad son aquellas que cuentan con personal y directivos más preparados, además de no ser de personalidad familiar, planean estratégicamente, cuentan con esquemas laborales adecuados y seguridad social para sus trabajadores, así como por poseer una infraestructura

tecnológica, lo cual facilita los controles de los estándares de calidad y en las rotaciones de los sistemas productivos.

Por lo que en Hidalgo se necesita crear nuevas estrategias que impulsen el desarrollo interno, mediante el crecimiento de las Pymes y que además fortalezcan el emprendimiento para que se creen nuevas empresas y que esto genere una gran agrupación de empresas que generen un incremento en el desarrollo económico mediante la creación de nuevos empleos y negocios.

Las micro, pequeñas y medianas empresas fomentan al desarrollo regional, debido a que estas pueden ser producidas, realizadas u operadas por personas emprendedoras e innovadoras, además de que estas pueden generar nuevas ideas, esta es una oportunidad o alternativa para crear nuevos empleos, ya que, los empleos que se crean al año, no son los suficientes para saldar todas las necesidades que se requieren, por lo que se debe buscar todos los medios necesarios para generar los empleos que se necesitan.

## 2.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LAS PYMES EN HIDALGO

El estado de Hidalgo se localiza en el centro-orienté del país, cuenta con una superficie de 20, 813 km<sup>2</sup> tiene un clima seco y templado, con una temperatura media anual de 16 grados centígrados.

### Mapa

HIDALGO



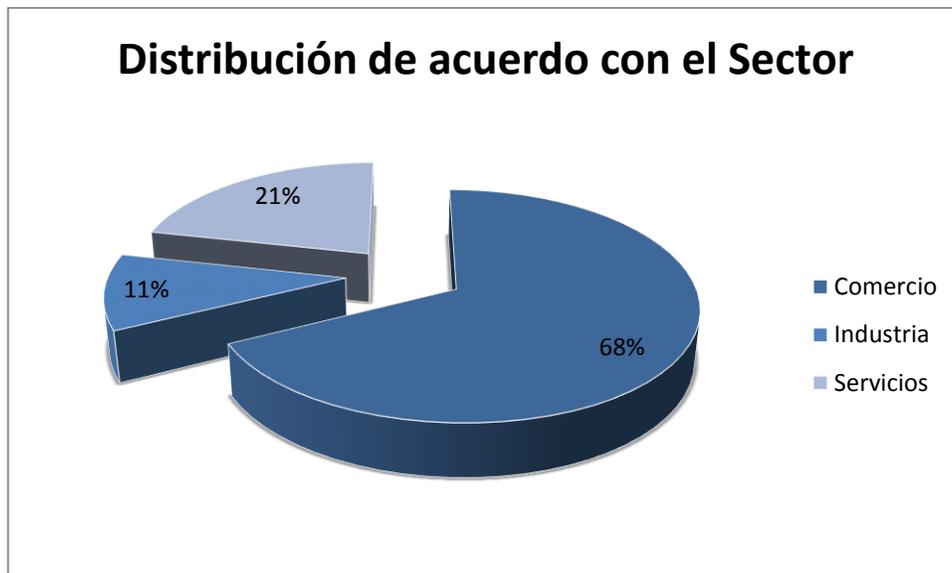
Fuente: SIEM (Sistema de Información Empresarial Mexicano).

El Producto Interno Bruto del Estado de Hidalgo representó el 1.66% con respecto al PIB nacional y en comparación con el año anterior tuvo un incremento del 2.86%.

En lo que corresponde a la infraestructura productiva, el estado cuenta con seis parques industriales y/o tecnológicos, siendo los siguientes:

- Parque Industrial Atitalaquia.
- Parque Industrial Tula
- Parque Industrial Tepeji del Rio
- Parque Industrial Tizayuca
- Parque Industrial La Reforma
- Parque Industrial Sahagún

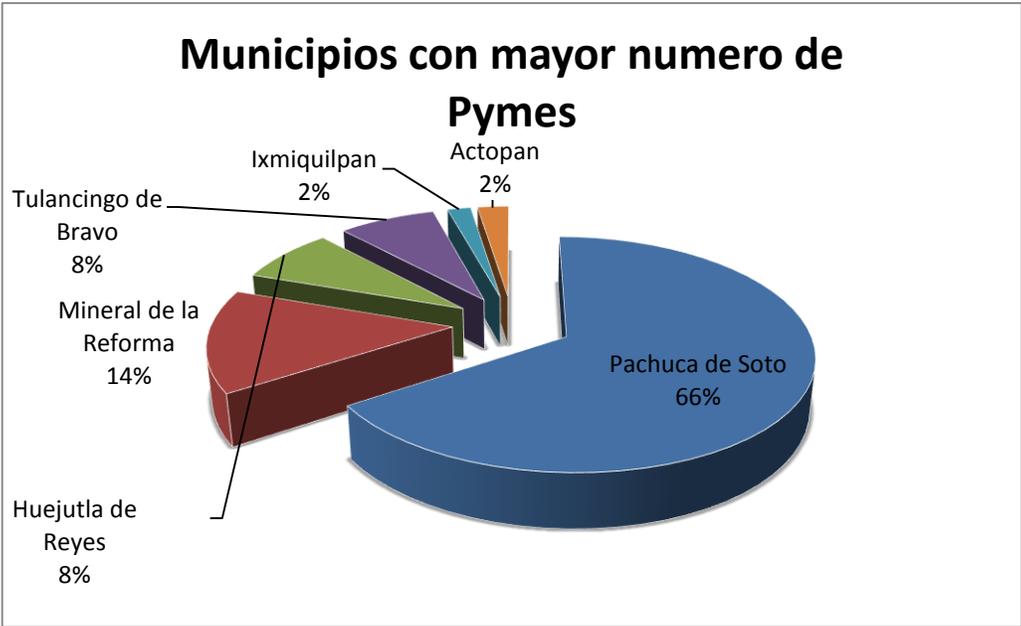
En Hidalgo existen 6 616 empresas, el 68% corresponde al sector comercio, el 21% al sector de servicios y el 11% al sector industria. (Grafica 1)



Elaboración propia. Fuente: SIEM (Sistema de Información Empresarial Mexicano).

<http://www.siem.gob.mx/siem/estadisticas.com.mx>

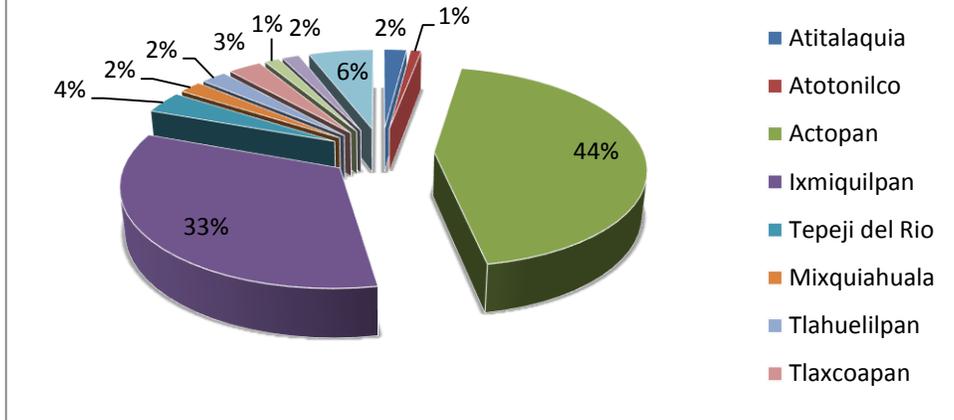
En lo que se refiere al número de empresas por municipio, Pachuca de Soto ocupa el primer lugar con 10 015 empresas, seguido por Mineral de la Reforma con 2 214, Huejutla de Reyes con 1 184, Tulancingo de Bravo con 1 160, e Ixmiquilpan con 2% y Actopan con 2%.



Elaboración propia. Fuente: SIEM (Sistema de Información Empresarial Mexicano).  
<http://www.siem.gob.mx/siem/estadisticas.com.mx>

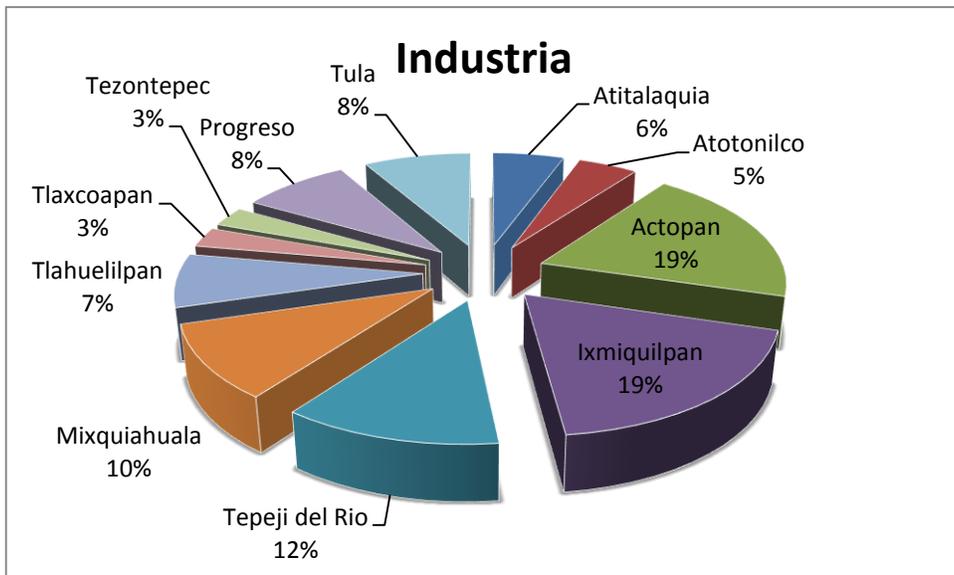
En cuanto a la región centro y suroeste del estado de Hidalgo, el cual comprende los siguientes municipios: Atitalaquia, Atotonilco de Tula, Actopan, Ixmiquilpan, Tepeji del Río, Mixquiahuala de Juárez, Tlahuelilpan, Tlaxcoapan, Tezontepec de Aldama, Progreso de Obregón y Tula de Allende y cada una cuenta con un número de pymes las cuales se presentan en la siguiente gráfica.

## Numero de Pymes con que cuenta cada municipio.



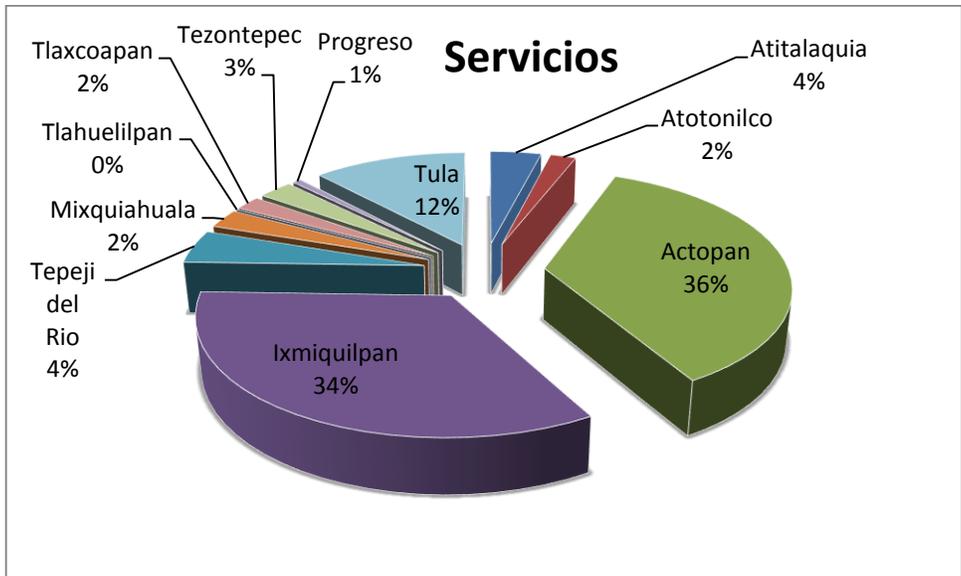
Elaboracion propia. Fuente: SIEM (Sistema de Información Empresarial Mexicano).  
<http://www.siem.gob.mx/siem/estadisticas.com.mx>

De las cuales se distribuyen en diferentes sectores que son comercio, industria y servicios de los cuales se presentan las siguientes gráficas.

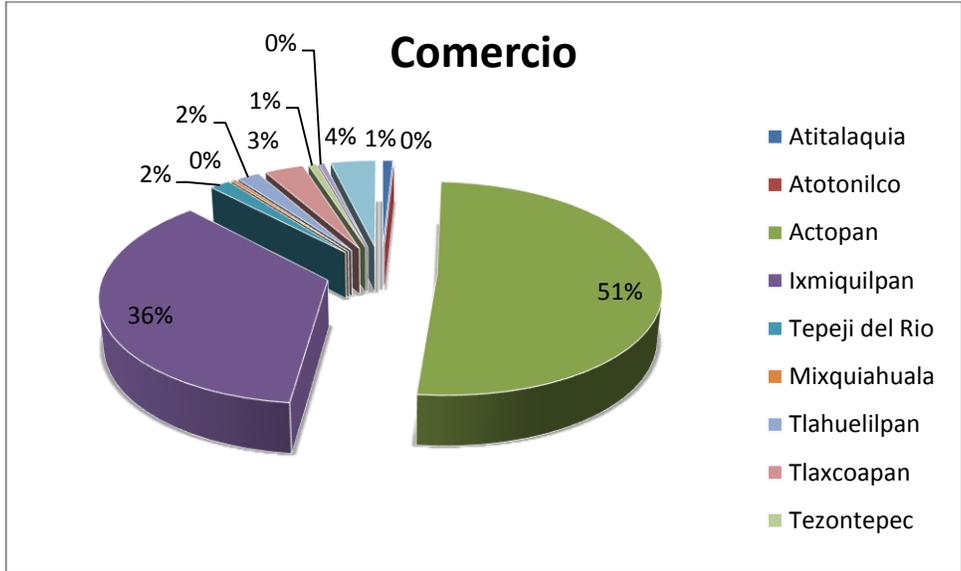


Elaboracion propia. Fuente: SIEM (Sistema de Información Empresarial Mexicano).  
<http://www.siem.gob.mx/siem/estadisticas.com.mx>

**Grafica 5**



Elaboracion propia. Fuente: SIEM (Sistema de Información Empresarial Mexicano).



Elaboracion propia. Fuente: SIEM (Sistema de Información Empresarial Mexicano).

<http://www.siem.gob.mx/siem/estadisticas.com.mx>

Sin embargo las Pymes en el estado de Hidalgo disminuyeron un -32.38%, pasando de 27 634 en 2008 a 18 634 en 2009, y teniendo un crecimiento de 13.71% en 2010.

## 2.2.1 CARACTERÍSTICAS SOCIOECONOMICAS Y SECTORES ECONOMICOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN LAS PYMES EN EL ESTADO DE HIDALGO.

Las Pymes no deben considerarse como un pasivo en la estrategia para impulsar el desarrollo de un país, de un estado o de una región, sino todo lo contrario, son un gran activo para el crecimiento económico. Por su puesto, la capacidad de respuesta dependerá en mucho de sus posibilidades y habilidades de poder acceder a los recursos financieros, a la capacitación, tecnología, asesoría y a mecanismos de asociación empresarial. El capital en la mayoría de las ocasiones es proporcionado por una o dos personas que establecen una sociedad, los propios dueños dirigen la organización de la empresa; su administración es aplicada por métodos experimentales y no teóricos.

Para poder establecer en que sectores económicos se desarrollan la mayoría de las pymes en el estado de Hidalgo es necesario establecer algunas características de las micro y pequeñas empresas en la región y así establecer cuál es su aportación a la sociedad y a la económica regional y nacional.

Las empresas desempeñan diversas funciones en cualquier sociedad, como por ejemplo:

- Responder a las demandas concretas de los consumidores.
- Crear los productos y servicios.
- Generar empleos.
- Contribuir al crecimiento económico.
- Reposar la productividad.

Es por eso que cualquier empresa que se cree tiene consecuencias considerables tanto en la población como en la economía de una región, estado o país.

Partiendo de la clasificación de las empresas por su tamaño, capital, empleados, etc. La microempresa es una organización:

- Con propietarios y administración independientes.
- Que no domina el sector de la actividad en que opera.
- Con una estructura organizacional muy sencilla.

- Que no ocupa más de 15 empleados.
- Que sus ventas anuales no sobrepasan los 40 millones de pesos.

A parte de todas estas características en la región centro y suroeste del estado de Hidalgo también las empresas se caracterizan por:

- Ser de componente familiar.
- Falta de formalidad.
- Falta de liquidez.
- Problemas de solvencia.

A partir de todas estas características en la región se deduce que la importancia de la micro y pequeña empresa radica en la cantidad de establecimientos que existen de este tipo por todo el territorio del estado de Hidalgo, pero estas empresas no solo adquieren importancia en el ámbito regional o estatal, sino también en el nacional. Por eso hoy en día se han creado institutos alrededor del país que enseñan, financian y promueven a micro y pequeñas empresas, para que de alguna forma se pueda preservar a este tipo de empresas. Este tipo de entidades han proporcionado una de las mejores alternativas para la independencia económica, estas empresas representan una gran oportunidad, a través de la cual los grupos en desventaja económica han podido iniciar y consolidarse por méritos propios. No es otra cosa más que tratar de igualar las oportunidades de crecimiento e impulsar la competencia económica.

Como ya lo hemos visto en la estratificación de las empresas Mexicanas, tenemos que la clasificación de la mayoría, depende en primera del número de trabajadores y varían dependiendo la actividad que desempeñen; las microempresas en todos los sectores tienen hasta 10 trabajadores. Las pequeñas que se encuentren en el sector comercio desde 11 hasta 30 trabajadores, en servicios e industria desde 11 hasta 50 trabajadores. Las medianas empresas en el sector comercio desde 31 hasta 100 trabajadores, en el sector servicios desde 51 hasta 100 trabajadores y en la industria desde 51 hasta 250 trabajadores. Y las grandes empresas en el sector comercio y servicios más de 100 trabajadores y en la industria más de 250 trabajadores. Es importante recalcar que dependiendo del número de trabajadores

se puede establecer cierta capacidad ya sea de producción o de satisfacción al cliente, y en base a eso se pueden establecer ciertas características de las pymes.

Según datos del Sistema de Información empresarial Mexicano (SIEM), las microempresas representan el 93% de las empresas totales, las pymes el 6% y tan solo 1% son grandes empresas. Por lo que es necesario establecer características importantes de estas empresas que les permita incrementar su ciclo de vida.

De acuerdo al número de trabajadores en el estado las pequeñas empresas de 11 a 50 trabajadores generan 23.8% del empleo total. Las medianas empresas de 51 a 250 personas, proporcionan empleo a 9.1%. De la población total ocupada. Es por eso que, todos los esfuerzos del gobierno en el rubro de las inversiones en infraestructura, están encaminados a apoyar el fortalecimiento en la generación de nuevos empleos, en este aspecto, el gobierno mexicano destina una importante parte de la inversión del gasto a fortalecer los programas pymes, que sustentan el desarrollo de este sector y que impulsen a la continua y leal competencia para que de esta manera la economía regional, estatal y nacional crezca de manera continua.

En el estado de Hidalgo las pymes tienen más ventas que las microempresas, aunque del total de las empresas más del 90% sean micro, estas no tienen un elevado rango de ventas anuales, y es porque son negocios pequeños lo que conlleva a que su riesgo sea mínimo, y en cuanto a las pymes estas ya cuentan con un riesgo, que les permite también tener mayores beneficios. Ya que a mayor riesgos mayores beneficios.

Más del 60% de las pymes en Hidalgo son de carácter familiar lo que a la postre genera fuertes fugas de capital. Y en cuanto al rango de edades en los que los socios participan en la gestión de las pymes es de 40 a 59 años. El 50% de las pymes no utilizan ningún tipo de mejora de calidad, productividad o sistemas de control.

Hidalgo es un estado el cual se encuentra en una zona geográfica con gran variedad de climas favorables tanto para la agricultura como para la ganadería, a su vez cuenta con una extensa variedad de recursos naturales, materiales y con

una abundante mano de obra, la cual hace posible que se generen algunas actividades que en otros estados no pueden llegarse a dar.

Sin embargo se puede identificar varias razones que afectan al crecimiento de las Pymes:

primero se puede mencionar la burocracia y las regulaciones de las empresas en el país, para que las pequeñas y medianas empresas puedan obtener un crédito; segundo podemos mencionar los altos costos del financiamiento son superiores los que realmente este tipo de empresas pueden hacer frente, y que a estos les afecta directamente a sus ingresos, las grandes empresas cuentan con capacitación técnica personal y gratuita y un seguimiento gubernamental que esto les permite un funcionamiento adecuados a los grandes empresarios, pero para las pymes no sucede eso, el gobierno tiene que elaborar su propios proyectos y esto lleva más tiempo de lo normal, por ello no hay un funcionamiento adecuado, como resultado las pymes desconocen los diferentes programas de apoyo que les puede brindar el gobierno e instituciones bancarias y crediticias.

Por otro lado, además de que las pymes generan empleos, proveen de bienes y servicios básicos que requiere la población para su sustento y sus actividades cotidianas.

Las pequeñas y medianas empresas al tener una menor cantidad de trabajadores su ejecución de órdenes no es tan compleja y no tiene que esperar o pasar por una serie de procesos y permisos que lleva tiempo y en su caso lo haría las grandes empresas, actos que a la posterior les generan grandes problemas de gestión y organización así mismo los procesos y los sistemas no requieren de mucho capital, ya que los costos son menores al no tener tanto pago de costos fijos, como lo son los salarios de la mano de obra, esto mismo hace que las pymes sean flexibles y que puedan desarrollarse y expandirse más rápidamente que lo que hacen las grandes empresas, porque se adecúa fácilmente. Sin embargo todas estas características generan que el ciclo de vida de una pyme no sea tan prolongado como se espera.

A partir de todo lo anterior se establecen 4 puntos fundamentales de las pymes en la región:

1. Las pequeñas y medianas empresas desempeñan un papel importante en el proceso del cambio tecnológico, son fuente de considerable actividad innovadora.
2. Sirven como agentes de cambio en una economía globalizada, es decir al generar mucha turbulencia, crea una dimensión de competencia adicional, que no pueden captar las tradicionales y estáticas estructuras del mercado.
3. A nivel internacional crea un nivel de perspectiva en el mercado por la competencia y promoción que genera.
4. Se ha convertido en años recientes la pequeña empresa, en una parte preponderante de la generación de empleos.

De acuerdo a estos puntos fundamentales se pueden establecer las características sociales y económicas de las pymes en el estado de Hidalgo desglosándolas como sigue:

**Estructura:** Los criterios que se utilizan para establecer el tamaño de este tipo de empresas son fundamentales para establecer una organización acorde. Su estructura orgánica y fundamental es familiar.

**Tecnología:** Utilizan sistemas de producción tradicional y obsoletos, aun no son capaces de aplicar procesos automatizados ni innovadores.

**Dirigente:** El típico dirigente en su mayoría cuenta con escasa experiencia al frente de una organización y es empresario por herencia o por circunstancias ajenas a la exigencia del puesto, en consecuencia a esto la simplificación de operaciones es negativa para la empresa.

**Medio ambiente:** Generalmente sostiene relaciones con proveedores, clientes, competencia, asociaciones, bancos, de su misma jerarquía lo que afecta muy poco al medio en el que es rodeado aunque por otra parte aquellas empresas relacionadas de forma inmediata con la materia natural tienen sistemas que afectan muy poco a la estructura ambiental. Hoy en día existen estrategias que ayudan a la conservación del medio ambiente que son adoptadas desde las micro empresas hasta las grandes corporaciones.

**Valores y objetivos:** Para la mayoría de estas empresas el objetivo principal es maximizar las utilidades. Los procedimientos administrativos son sumamente

personalizados. Y solo se basan en los resultados para comprobar su funcionalidad.

**Crecimiento y planeación:** Este tipo de empresas en la mayor de las oportunidades no pueden crecer, ya que se les va el control de las manos a los dirigentes por los distintos problemas a los que se enfrentan dicho esto la planificación es nula o inexistente.

**Administración de personal:** La realidad es que existe una actitud muy pasiva en el manejo del personal es este tipo de organizaciones. Para realizar reclutamiento, selección, contratación y capacitación se aplican procedimientos obsoletos e informales.

**Procesos informativos:** Lo importante es que sigan buscando la manera y nuevas estrategias que les permitan poder oponerse a la problemática a la que se enfrentan. Manteniendo y recopilando procesos de otras organizaciones como modelos a seguir.

### 2.2.2 EL FUTURO DE LAS PYMES EN HIDALGO

El futuro de las pymes depende en gran medida de la economía del país y de cómo se encuentren preparadas para enfrentar bajas y altas en la economía, por ello es importante primero destacar la situación económica del país para luego conocer a que se enfrentaran las pymes y como deberán prepararse para lograr su estabilidad.

La economía de México presente y futura no se muestra muy positiva, de acuerdo con José Miguel Moreno quien muestra en un artículo escrito para el periódico Forbes las bajas en este 2015 y sus pronósticos para el 2016 que no pintan nada bien, lleno de riesgos para la economía, donde la caída en los ingresos petroleros, la estabilización de los ingresos tributarios, el aumento en el costo del servicio de la deuda y la cada vez más inminente alza de tasas de la Reserva Federal de Estados Unidos prevén un panorama complicado para México.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y el Banco de México (Banxico) trabajan, de manera conjunta para preparar al país ante la situación compleja, con el propósito de sanear las principales variables macroeconómicas.

El objetivo es reducir las vulnerabilidades de la economía mexicana, y resistir lo mejor posible los potenciales ataques que pueden golpear a México y a la economía global el año que viene a ojos de los inversionistas.

José Miguel Moreno argumenta en su artículo:

“En esencia hay dos flancos que provocan desvelos a altos funcionarios; no sin falta de razón. En primer lugar, los precios del petróleo que se han deprimido y que no tienen visos de rebotar, lo que deja al descubierto dos frentes: el equilibrio externo y la sostenibilidad de las cuentas públicas. En segundo lugar, la posibilidad de que la Reserva Federal (Fed) de Estados Unidos inicie este año un ciclo de subidas de tasas que detone salidas rápidas y contagiosas de capitales, y que genere volatilidad en los mercados internacionales globales”.

El petróleo es el principal factor en las bajas de la economía, al generar un efecto piramidal en donde si falla una pieza toda la pirámide se tambalea, y si en estos momentos el precio se mantiene débil, las consecuencias se extienden a tal grado que si el gobierno no toma medidas, genera una gran crisis económica.

Ante el escenario que presenta José Miguel es preocupante saber cuál es el futuro del país, en donde el petróleo es una de los principales ingresos del estado y si los precios siguen a la baja las afectaciones serán severas, sobre el gasto público y posibles nuevos impuestos que apoyen el déficit fiscal, este último se ha visto reflejado en la nueva reforma hacendaria, que busca la mejor captación de impuestos en pro de los ciudadanos y empresarios.

Siguiendo a la publicación de la Dirección General de Comunicación Social el 4 de noviembre del 2013 estas son las 10 disposiciones clave de la reforma hacendaria:

1. PENSIÓN UNIVERSAL

Ningún adulto mayor a 65 años quedaría desprotegido

2. SEGURO DE DESEMPLEO

Para todo trabajador formal

3. MENOS CUOTAS DEL IMSS

Para los trabajadores de menores ingresos

4. ESTÍMULOS FISCALES

Para empresas que contraten a trabajadores de más de 65 años

5. PROTECCIÓN DEL MEDIO AMBIENTE

Impuestos a plaguicidas y energías contaminantes, así como incentivos a la generación de energías renovables.

6. PROTECCIÓN DE LA SALUD

Se impondrán impuestos a refrescos comida chatarra para combatir la obesidad y diabetes.

7. APOYO AL CAMPO

Los productores del campo que generen menos de 10 mdp anuales pagarán una tasa del 21%, la cual es menor a la general.

8. PROMOCIÓN DEL TURISMO

Se crearán facilidades para los servicios de hotelería y conexos.

9. PROMOCIÓN CULTURAL

Se apoyará a las producciones cinematográficas.

10. APOYO A LA ECONOMÍA FAMILIAR

No se impondrá IVA en alimentos, medicinas, colegiaturas, renta, espectáculos, eventos deportivos, hipotecas o compra de viviendas.

Las disposiciones establecidas muestran un panorama general de la reforma hacendaria que a su alcance indica beneficios para los ciudadanos, el beneficio

para los empresarios se puede establecer en la disposición número 4 con los estímulos fiscales a las empresas que contraten personas mayores de 65 años, sin embargo aún no se podría establecer el beneficio directo para las pymes, por eso a continuación se presentan los beneficios para el crecimiento económico del país y en específico el beneficio a las pymes:

1. Se invertirá en capital humano, innovación e infraestructura.
2. Se creará el Régimen de Incorporación Fiscal para que las empresas pequeñas formales puedan ofrecer acceso al IMSS, Seguro de Desempleo y al crédito de vivienda.
3. El gobierno apoyará a las empresas en sus primeros años con el pago de impuestos.
4. Se fortalecerá el comercio exterior mediante la simplificación de la regulación aduanera.
5. Para las maquiladoras, se creará un mecanismo ágil de certificación que permite la devolución inmediata del IVA para no afectar al sector exportador.
6. Se apoyará a sectores prioritarios con potencial de crecimiento.

Bajo este contexto se puede señalar que la reforma hacendaria no pone un escenario tan crítico para las pymes, referido que se genera al pasar de REPECOS al régimen de incorporación fiscal, que para las pymes hace demasiado ruido, al considerar que dicho régimen se establece para más captación de impuestos y donde dichas empresas se muestran muchas veces negativas ante la obligación de hacerse formales por los pocos ingresos que quizás generan y los altos impuestos que pudieran pagar.

Por otro lado la estrategia que pone el gobierno para apoyar a las empresas y lograr su formalidad, a través de subsidios fiscales en los primeros años de vida, no suena del todo mal y si se agrega que se facilitará la regulación aduanera, para fortalecer el comercio exterior, indica un futuro no tan crucial para las pymes.

Con todo lo anterior el panorama económico para las pymes no torna del todo mal, el gobierno se preocupa por mantener el equilibrio de las empresas que generan empleos en el país y las pymes son pieza clave en esto, por eso la creación de nuevas reformas en pro de la economía, como se mencionó anteriormente la reforma hacendaria que de alguna manera afecto la economía de las pymes con respecto al nuevo régimen fiscal y las obligaciones que ahora contraen los pequeños empresarios, sin embargo llega una reforma que beneficia el ámbito critico de las pymes, la reforma financiera.

El principal objetivo de la Reforma Financiera es que los mexicanos y las empresas cuenten con productos y servicios acordes a sus necesidades y a precios competitivos. Esta reforma permitirá aprovechar las favorables condiciones económicas que existen para impulsar el crecimiento.

La Reforma impulsará al sector financiero para convertirlo en una herramienta efectiva para el desarrollo integral nacional. De esta forma, se generará un sistema que promueve que más mexicanos cuenten con los recursos para desarrollar sus ideas y establecer empresas productivas de manera formal; generando empleos de calidad y crecimiento sostenido para el futuro.

De acuerdo a la Dirección General de Comunicación social en su NOTISEM publicado el 14 de enero del 2014 estos son los puntos clave de la reforma:

1. Fomentar mayor competencia entre proveedores de servicios financieros

- Fortalecimiento de la CONDUSEF para aumentar la transparencia en las instituciones financieras
- Mayor fortaleza a las resoluciones de la CONDUSEF respecto a quejas de sus usuarios de las instituciones financieras

- Disminución de comisiones que cobran los comercios por recibir tarjetas de crédito y débito
- Se facilita la transferencia de garantías crediticias
- Estudio de mercado financiero por parte de la Comisión Federal de Competencia Económica para fomentar la competencia.

## 2. Impulsar y fortalecer la Banca de Desarrollo

- Flexibilización de la Banca de Desarrollo para propiciar mayor crédito y mejorar su operatividad
- Productos para la innovación, patentes y otros derechos de propiedad industrial
- Esquemas de crédito que promuevan la igualdad de género y el desarrollo de infraestructura
- Programas y productos en áreas prioritarias para el desarrollo nacional como Pymes y campo

## 3. Ampliar productos y servicios financieros en mejores condiciones para sus usuarios

- Evaluaciones periódicas de los niveles de créditos colocados por instituciones de Banca Múltiple para incentivar una mayor oferta
- Simplificación de regímenes para el otorgamiento y ejecución de garantías crediticias para reducir riesgos asociados y costos del crédito

## 4. Asegurar la solidez y prudencia del sector financiero en su conjunto

- Reforzamiento de mecanismos de coordinación y cooperación entre las autoridades financieras
  
- Facilitación de los procesos de quiebras bancarias que salvaguarde los derechos de los ahorradores, minimice el impacto a los acreedores y reduzca el costo fiscal

En base a estos lineamientos se estima que la reforma financiera sea de gran apoyo para las pymes, logrando mayor facilidad crediticia para estas empresas y para aquellos emprendedores que tienen el entusiasmo de crear un negocio pero con pocos recursos, pero es necesario que vaya de la mano del fortalecimiento de la administración de riesgos, es decir, deberá regirse por un marco regulatorio de control y vigilancia para que logre su objetivo principal de ser el motor de crecimiento para México.

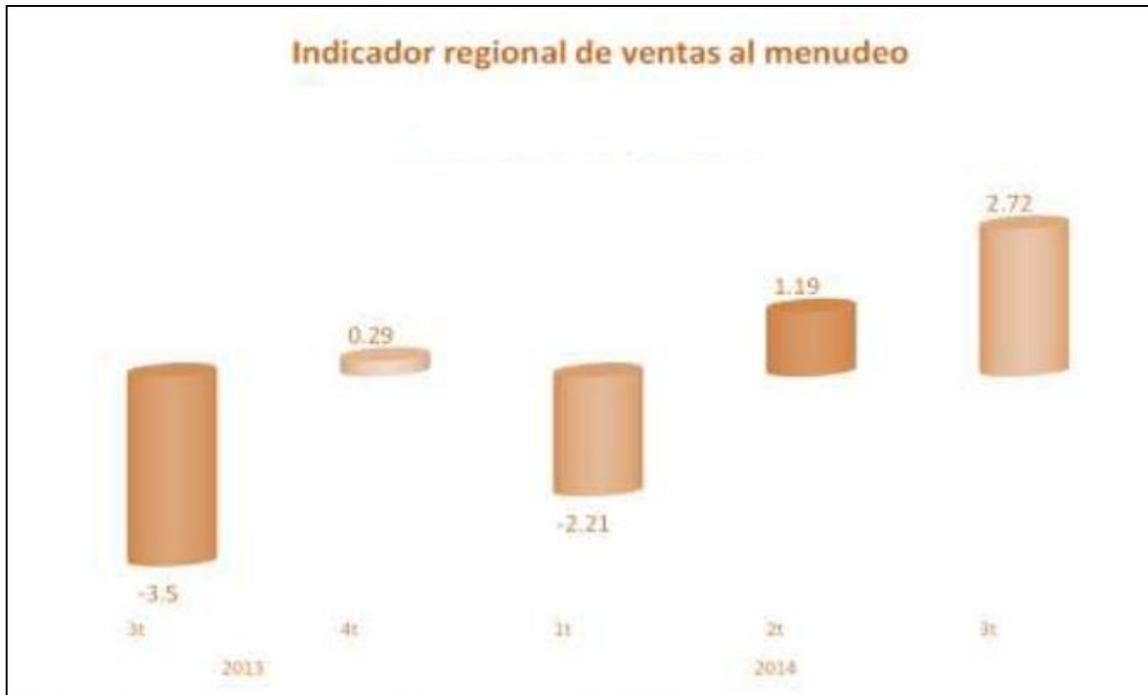
Por lo aludido al panorama nacional, se puede generar un estado severo para las pymes, sin embargo se tienen importantes factores que apoyan la situación económica del país y con ello de las pymes, pero ahora hablemos de la entidad, cómo es que se encuentra Hidalgo ante la economía nacional y de qué manera influye en el futuro de las pymes.

En base a datos estadísticos del Instituto Nacional de Estadística y geografía, analizados por la SEDECO-Hidalgo se obtienen las siguientes graficas que indican el crecimiento económico del Estado a través del PIB.



Fuente: Elaboración de la SEDECO-Hidalgo, a partir de datos del INEGI

De acuerdo al indicador de actividad económica, el primer trimestre del 2014 el Estado de Hidalgo, observó un crecimiento en el índice de 2%, con un mayor dinamismo hacia el segundo y tercer trimestre con crecimiento de 3.2 y 3.9% respectivamente. Y en la gráfica se observa que Hidalgo ha tenido más crecimiento que el nacional en los dos últimos años.

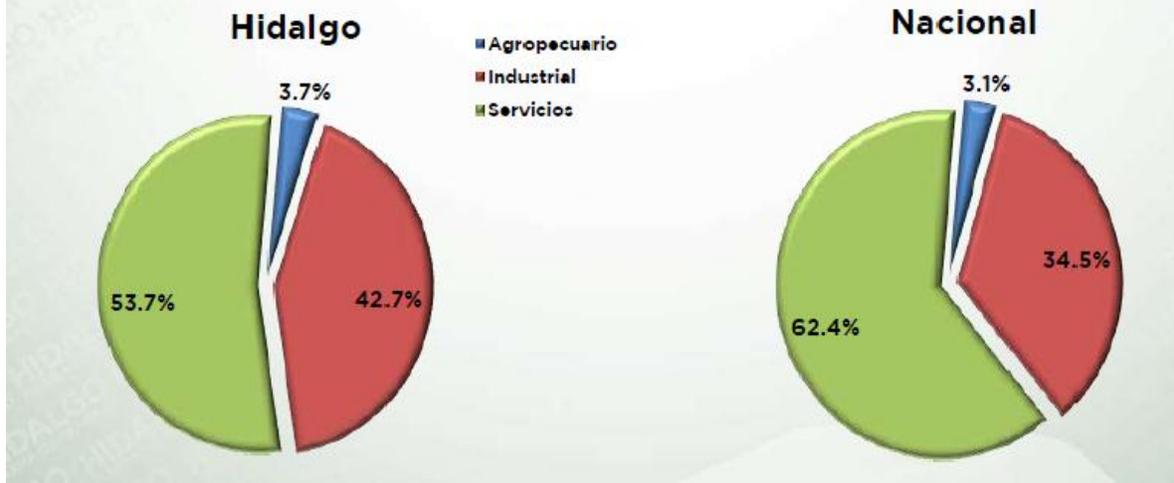


Fuente: Banco de México. Reporte sobre las economías regionales jul-sep 2014

El sector de servicios ha sido el motor de crecimiento estatal en los últimos años es quien muestra un crecimiento más dinámico en el periodo 2010-2013 al registrar crecimientos promedio superiores al 5%. Situación que se confirma con el comportamiento que observan las estimaciones del indicador de ventas al menudeo, que da cuenta de la tendencia de este sector.

## PIB por Grandes Sectores Económicos

[Composición %, 2013]



Fuente: Elaboración de la SEDECO-Hidalgo, a partir de datos del INEGI

A través del indicador PIB por sectores económicos se vuelve a observar la tendencia del sector servicios que aporta el 53.7% del PIB estatal. Demostrando que en Hidalgo la fortaleza económica se encuentra en las empresas que ofrecen servicios.

## B. Actividad Económica Trimestral

[Variación % anual, del Trimestre I de 2011 al Trimestre II de 2015]



Fuente: Elaboración de la SEDECO-Hidalgo, a partir de datos del INEGI

Y en relación a la actividad económica en el segundo trimestre de 2015 creció un 3.3% superior al crecimiento nacional que fue de 2.2%. También se puede observar que Hidalgo ha mostrado un crecimiento en los dos últimos años.

Con los indicadores que se mencionaron anteriormente se puede concluir que la economía de Hidalgo va en incremento a pesar de los detalles económicos nacionales, indicando que el fuerte económico en Hidalgo son los servicios, y que el futuro para las pymes en Hidalgo es bueno, prometiendo crecimiento en los establecimientos formales, sin embargo es para ello necesario estar lo suficientemente preparados para lograr la madurez económica.

### 2.2.3 CONSTITUCIÓN LEGAL

Como ya se estableció anteriormente las Pymes son un motor activo del país y estas a su vez requieren un conjunto de servicios públicos tales como el agua, el drenaje, la energía eléctrica, la seguridad, las vías de comunicación, el transporte y de los cuales necesita abastecerse de manera ininterrumpida, servicios que tienen un costo y por los cuales deben contribuir usuarios, ciudadanos y empresas.

Las Pymes no son la excepción y pasan a constituir fuente principal del erario público, siendo, estas el mayor beneficiario de la infraestructura y de los servicios. Por lo anterior, las leyes nos ayudan a normar estos procedimientos, y a su vez sirven de guía, es por ello que necesitan contar con una serie de permisos para poder operar y gozar de algunos beneficios.

Para que un negocio exista como tal, es porque dentro de él se realiza cotidianamente actos de comercio, entendiéndose estos, no como la simple compra y venta de algún producto o servicio, sino como los diferentes conceptos, establecidos en el artículo 75 del código de comercio:

- I. Todas las adquisiciones, enajenaciones y alquileres verificados con propósito de especulación comercial, de mantenimientos, artículos, muebles o mercaderías, sea en estado natural, sea después de trabajadores labrados.

- II. Las compras y ventas de bienes inmuebles, cuando se hagan con dicho propósito de especulación comercial.
- III. Las compras y ventas de porciones, acciones y obligaciones de las sociedades mercantiles.
- IV. Los contratos relativos a obligaciones del Estado u otros títulos de crédito corrientes en el comercio;
- V. Las empresas de abastecimiento y suministros.
- VI. Las empresas de construcción y trabajos públicos y privados.
- VII. Las empresas de fábricas y manufacturas.
- VIII. Las empresas de transportes de personas o cosas, por tierra o por agua; y las empresas de turismo;
- IX. Las librerías, y las empresas editoriales y topográficas; (imprensa)
- X. Las empresas de comisiones, de agencias, de oficinas de negocios comerciales, casas de empeño y establecimientos de ventas en público almoneda;
- XI. Las empresas de espectáculos públicos.
- XII. Las operaciones de comisión mercantil; (actividades que se asignan)
- XIII. Las operaciones de medicación en negocios mercantiles;
- XIV. Las operaciones de bancos;
- XV. Todos los contratos relativos al comercio marítimo y la navegación interior y exterior;
- XVI. Los contratos de seguros de toda especie;
- XVII. Los depósitos por causa de comercio;
- XVIII. Los depósitos en los almacenes generales y todas las operaciones hechas sobre los certificados de depósitos y bonos de prenda librados por los mismos;
- XIX. Los cheques, letras de cambio o remesas de dinero de una plaza a otra, entre otra clase de personas;
- XX. Los valores u otros títulos a la orden o al portador, y las obligaciones de los comerciantes, a no ser que se pruebe que se derivan de una causa extraña al comercio;

- XXI. Las obligaciones entre comerciantes y banqueros, si no son de naturaleza esencialmente civil;
- XXII. Los contratos y obligaciones de los empleados de los comerciantes en lo que concierne al comercio del negociante que los tiene a su servicio;
- XXIII. La enajenación que el propietario o el cultivador hagan de los productos de su finca o de su cultivo;
- XXIV. Las operaciones contenidas en la Ley General de Títulos y operaciones de Crédito;
- XXV. Cualesquiera otros actos de naturaleza análoga a los expresados en este Código. (Código de Comercio, 2011)

Con base en lo anterior se puede establecer que cualquier persona física que legalmente pueda contraer responsabilidades y tener derechos puede con toda la libertad desempeñarse como empresario, creando su propio negocio, cumpliendo con las disposiciones establecidas en el código de comercio. Por ello es importante constituirse legalmente como una empresa denominándose persona física o persona moral dependiendo de sus necesidades. (Economía, 2009)

### **Persona Moral**

La ley del Impuesto Sobre la Renta en su artículo 8, define a la persona moral de la siguiente manera:

“Cuando en esta Ley se haga mención a persona moral, se entienden comprendidas, entre otras, las sociedades mercantiles, los organismos descentralizados que realicen preponderantemente actividades empresariales, las instituciones de crédito, las sociedades y asociaciones civiles y la asociación en participación cuando a través de ella se realicen actividades empresariales en México”. (Ley de Impuesto Sobre la Renta, 2013)

Por otro lado las Normas de Información Financiera, definen a la persona moral de la siguiente forma:

“La entidad persona moral tiene personalidad y capital contable o patrimonio contable propios distintos de los que ostentan las personas que la constituyen y administran, por tal razón, debe presentar información financiera en la que sólo deben incluirse los activos, pasivos y el capital contable o patrimonio contable de dicha entidad”.

(NIF-A2, párrafo 23). (Normas de Información Financiera, 2011)

Existen varias clases de personas morales aquellas que se consideran sociedades mercantiles reguladas por la ley general de sociedades mercantiles y sociedades cooperativas, reguladas por la ley general de sociedades cooperativas, que en este caso solo se mencionan, haciéndose mucho más énfasis en las sociedades mercantiles, las cuales tienen por características y deben contar con los siguientes requisitos para su constitución legal mostrados en la Tabla1.

Nombre	Mínimo de		Capital representado por	Obligaciones de los accionistas	Tipo de administración legal
	Accionistas	Capital social			
Sociedad Anónima (S.A.)	Dos	\$50,000.00	Acciones	Únicamente el pago de sus acciones	Administrador único o consejo de administración, pudiendo ser socios o personas extrañas a la sociedad.
Sociedad en Nombre Colectivo (S.N.C.)	Sin mínimos legales	Sin mínimos legales	Acciones	Los socios responden de manera subsidiaria, ilimitada y solidariamente de las obligaciones de la sociedad.	Uno o varios administradores, pudiendo ser socios o personas extrañas a la sociedad.
Sociedad de Responsabilidad Limitada (S. de R.L.)	No más de 50 socios	\$3,000.00	Partes sociales	Únicamente el pago de sus aportaciones.	Uno o más gerentes, socios o extraños a la sociedad.
Sociedad en Comandita Simple (S.C.S)	Uno o varios socios	Sin mínimo legal	Partes sociales	Igual a la anterior y adicionalmente a las obligaciones de los comanditarios que están obligados únicamente al pago de sus aportaciones.	Los socios (comanditarios) no pueden ejercer la administración de la sociedad.
Sociedad en Comandita por Acciones (S.C.A.)	Uno o varios socios	Sin mínimo legal	Acciones	Igual a sociedad en comandita simple.	Igual a sociedad en comandita simple.
Sociedad Cooperativa (S.C.)	Mínimo de 5 socios	Lo que aporten los socios, donativos que reciban y rendimientos de la sociedad.	Por las operaciones sociales	Procurar el mejoramiento social y económico de los asociados y repartir sus rendimientos a prorrata.	Asamblea general, consejo de administración, consejo de vigilancia y demás comisiones de designe la asamblea general.

*Tabla 1. Tipos y características para constituir una sociedad.*

*Extraída desde: [www.contactopyme.gob.mx](http://www.contactopyme.gob.mx)*

## Licencias y permisos para iniciar operaciones

Sin embargo, para que el establecimiento o constitución de un negocio o empresa se logre, se exhorta del cumplimiento de ciertos requisitos y trámites legales ante las autoridades gubernamentales correspondientes, privadas y sociales. Por lo anterior, a continuación se describen y enumeran las dependencias a las que se deberá acudir y los trámites que deben realizarse. (Economía, Guía Marco Legal, 2010)

### 1. Secretaría de Relaciones Exteriores

Aquí, la se resuelve si la denominación o razón social no está registrada con anterioridad y autoriza la determinación del objeto social. Y de esta manera autoriza la constitución de una sociedad.

## 2. Notario Público/Registro Público de Comercio

La constitución de una sociedad se formaliza ante un notario, mediante un contrato social denominado escritura constitutiva, en la cual se establecen los requisitos y reglas a partir de las cuales habrá de funcionar la sociedad.

Esta acta constitutiva entre otras cosas debe contener, según lo establecido en el artículo 6, de la ley de sociedades mercantiles:

- a) Los nombres, nacionalidades y domicilio de las personas físicas o morales que constituyan la sociedad.
- b) El objeto de la sociedad.
- c) Su razón social o denominación.
- d) Su duración.
- e) El importe del capital social.
- f) La expresión de lo que cada socio aporte en dinero o en otros bienes.
- g) El domicilio de la sociedad.
- h) La manera conforme a la cual se ha de administrar la sociedad y las facultades de los administradores.
- i) El nombramiento de los administradores y la designación de quienes han de llevar la firma social.
- j) La manera en qué se realizará la distribución de las utilidades y pérdidas entre los miembros de la sociedad.
- k) El importe del fondo de reserva.

- l) Los casos en que la sociedad ha de disolverse con anticipación.
- m) Las bases para practicar la liquidación de la sociedad y el modo de proceder a la elección de los liquidadores, cuando no han sido designados con anticipación. (Ley de sociedades mercantiles, 2012)

### 3. Secretaría de Hacienda y Crédito Público, (SCHP)

Dentro del mes siguiente ha:

- Su constitución, en el caso de las sociedades (personas morales).
- Haber realizado situaciones jurídicas que de hecho den lugar a presentación de declaraciones periódicas (apertura).

En la cual deberán solicitar su inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público donde reciben una clave que les identifica ante la autoridad fiscal.

### 4. Secretaría de Salud

Cuando las sociedades realizan actividades relacionadas con la salud requieren obtener, en un plazo no mayor de 30 días, de la Secretaría de Salud o de los gobiernos estatales, una autorización que podrá tener la forma de: Licencia Sanitaria, Permiso Sanitario, Registro Sanitario, Tarjetas de Control Sanitario. Esta licencia tiene por lo general una vigencia de dos años y debe revalidarse 30 días antes de su vencimiento.

### 5. Instituto Mexicano del Seguro Social

El patrón (la empresa) y los trabajadores deben inscribirse en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), dentro de un plazo no mayor de cinco días de iniciadas las actividades. De la misma manera, el patrón y los trabajadores deben inscribirse ante el Sistema de Ahorro para el Retiro.

### 6. Sistema de Información Empresarial Mexicano

Registrarse en el Sistema Empresarial Mexicano (SIEM) que establece que todas las tiendas, comercios, fábricas, talleres o negocios deben realizar este registro, de acuerdo con la Ley de Cámaras Empresariales y sus Confederaciones, de esta manera tendrán la oportunidad de aumentar sus ventas, acceder a información de proveedores y clientes potenciales, obtener información sobre los programas de apoyo a empresas.

7. Secretaría de Economía Esta secretaría (SE)

Acudir a la Secretaria de Economía quien verificar y autorizar todos los instrumentos de medidas y pesas que se usen como base u objeto de alguna transacción comercial (ventas).

8. Secretaría del Medio Ambiente, Recursos Naturales y Pesca

Si la empresa a constituir emite a la atmósfera olores, gases, o partículas sólidas o líquidas, debe solicitar una licencia de funcionamiento expedida por esta secretaría (SEMARNAP). Y las emisiones deberán acatarse a los parámetros máximos permitidos por la ley.

9. Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Todos los negocios deben cumplir con el Reglamento Federal de Seguridad, Higiene y Medio Ambiente de Trabajo y Normas Relativas. (Economía, Guia Marco Legal, 2010)

**Persona Física.**

Sin embargo, existen opciones para poder cumplir con las obligaciones antes mencionadas y para gozar de los beneficios que brinda estar registrado de manera legal, para lo cual existe la opción no solo de tributar como persona moral sino también como persona física, la cual se entiende como:

“aquel individuo con la capacidad para contraer obligaciones y ejercer derechos,” (SAT, 2009)

Y dentro de cual existen varias opciones de regímenes de acuerdo con la actividad y el monto de los ingresos del negocio. Por lo anterior, las micro, pequeñas y medianas empresas al iniciar operaciones, podrán adoptar la opción de tributar bajo el régimen de incorporación fiscal, teniendo como beneficios acceder a créditos de la Banca de Desarrollo, así como a apoyos y financiamientos del nuevo Instituto Nacional del Emprendedor. Dentro del cual establece como requisito que la persona física realice actividades empresariales que enajenen bienes o presten servicios por los que no se requiera para su realización título profesional y que obtenga ingresos de hasta un millón de pesos.

Ahora bien, para que esto se logre, es necesario el cumplimiento de ciertos requisitos y trámites legales ante las autoridades correspondientes. Por lo anterior, a continuación se describen y enumeran las dependencias a las que se deberá acudir y los trámites que deben realizarse para constituirse como persona física y tributar en este régimen.

1. Secretaría de Hacienda y Crédito público.

Acudir a la dependencia del Servicio de Administración Tributaria (SAT) y solicitar su inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes donde reciben una clave que les identifica ante la autoridad fiscal.

Sin embargo, el tributar en este régimen implica tener ciertas obligaciones las cuales son:

- Expedir comprobantes fiscales
- Registrar en los medios o sistemas electrónicos los ingresos, egresos, inversiones y deducciones del ejercicio correspondiente
- Presentar, declaraciones bimestrales en las cuales determinará el impuesto sobre la renta, entre otras.

Siendo estas las opciones para las pymes de la región y de esta manera comenzar a adquirir una personalidad jurídica más formal obteniendo así los beneficios que proporcionan

## 2.3 CONTABILIDAD

El mundo de los negocios, cada vez más complejo, exige más profesionalismo en la administración de las empresas, y si las pymes quieren alcanzar un destacado lugar dentro del desarrollo económico del país en un mundo más competitivo, es necesario contar con un sistema de información relevante, oportuna y confiable, generado mediante un buen sistema de contabilidad. Las PYMES tienden a quedar con poca capacidad de competir y participar en los mercados, debido a que no están preparadas para las exigencias que se imponen en el actual sistema económico y globalización.

Para ello es necesario conocer los principales conceptos de la contabilidad; contabilidad financiera, contabilidad administrativa, la importancia de cada una de ellas y el desarrollo en las pymes. Y en esta unidad se estudiarán dichos conceptos.

### **Concepto de Contabilidad General**

“Contabilidad es una 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 norma 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 decisiones económicas”. (Lara Flores & Lara Ramirez)

La globalización, la economía del mercado y los cambios constantes en el ambiente de negocios hacen que la generación de información financiera sea capaz de asimilar ese entorno cambiante para ofrecer a los administrados las herramientas necesarias y así hacer más eficaces sus procesos de planeación, de toma de decisiones y de control administrativo y a través de la contabilidad se logran los objetivos que hacen a la organización más competitiva ante el entorno tan complejo al que se enfrentan, donde en este trabajo se analiza principalmente a las PYMES, quienes son más susceptibles a sufrir en este entorno.

### **Concepto de Contabilidad Financiera**

“El objetivo de la contabilidad es generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otros públicos interesados en la situación financiera de una organización” (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo)

Por ello es importante tener un buen sistema de contabilidad, donde uno de los datos más importantes que se generan y que es favorable informar, es la cifra de utilidad o pérdida. Esta y más información que le da valor a la organización y que interesa a accionistas y acreedores se obtiene a partir de la contabilidad financiera que a continuación se desarrolla.

### **En qué consiste la Contabilidad Financiera**

Sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de brindar información útil y segura para la acertada toma de decisiones.

La información financiera se genera en los estados financieros que son una representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad

a una fecha determinada o por un periodo definido. Y es a través de ellos que proporciona elementos confiables que permiten a los usuarios en general:

- a) Tomar decisiones de inversión. A través de la información financiera se puede evaluar la capacidad de crecimiento y estabilidad de la empresa y así asegurar la inversión.
- b) Toma decisiones de otorgar crédito. El interés recae en la solvencia y liquidez, suficientes para cubrir los intereses y evaluar las políticas de crédito de la empresa.
- c) Tomar decisiones de financiamiento. Se conoce la capacidad de la empresa para generar utilidades o en su defecto evaluar los hechos que generan perdida y ubicar fuentes de financiamiento para la operatividad.

Al respecto, el usuario general al que le interesa la información que se genera de la contabilidad financiera puede clasificarse como se muestra en el cuadro:

Tipo de usuario General	Personas o entidades que incluye
Dueños	Socios, asociados y miembros que proporcionan recursos a la entidad.
Patrocinadores	Patrones, donadores y miembros que proporcionan recursos que no son directamente compensados.
Órganos de supervisión y vigilancia	Los responsables de supervisar la administración de las entidades (internos o externos).
Administradores	Los responsables de dirigir las actividades operativas.
Proveedores	Los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la empresa.
Acreedores	Instituciones financieras y toda persona que provea de bienes y servicios que

	no son para uso de la operación principal de la entidad.
Empleados	Las personas que prestan servicios subordinados y retribuidos a la entidad.
Clientes	Los que reciben servicios o productos de la empresa.
Unidades gubernamentales	Entidades responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales.
Organismos reguladores	Los encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros.
Otros	Los no comprendidos en los apartados anteriores que requieran del uso y comprensión de la información contable.

Los usuarios antes mencionados son los principales interesados en conocer la situación económica de la empresa, información que se obtiene de los estados financieros donde los principales estados financieros que se generan en las organizaciones son 3:

Balance general o estado de posición financiera: Muestra información sobre los derechos y obligaciones financieras de la entidad a un determinado periodo. (Anexo 1)

Estado de resultados o Estado de pérdidas y ganancias: Muestra los resultados de las operaciones (ingresos, egresos) de la empresa; obteniendo la utilidad o pérdida en un periodo establecido

Estado de flujo: indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad.

Lo anterior tiene fundamento en las normas de regulación de la información financiera, llamadas NIF emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), asimismo las NIF establecen las características cualitativas que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros, para satisfacer las necesidades comunes de los usuarios generales y para asegurar el cumplimiento de los objetivos:

**Confiabilidad.** Es decir a la consistencia que hay en los resultados que se presentan en los estados financieros.

**Relevancia.** La información contable que se obtiene es de suma importancia para la toma de decisiones

**Comprensibilidad.** El principal objetivo de las NIF ya que a través de ellas se logra que cualquier persona ajena a la empresa o personal de la organización puede comprender la información contenida.

**Comparabilidad.** Las características similares que presentan los estados financieros logran que la información pueda analizarse en diferentes periodos de tiempo.

## **Objetivos de la Contabilidad Financiera**

De acuerdo con la Mtra. María de Lourdes Farías Toto en su manual de contabilidad básica, que establece los siguientes objetivos de la contabilidad financiera:

1. Generar información útil y oportuna para la toma de decisiones de los diferentes usuarios.
2. Controlar todas las operaciones financieras realizadas en las entidades.

**3. Informar sobre los efectos que las operaciones practicadas han producido a las finanzas de la empresa**

### **Características de la Contabilidad Financiera**

- Es de uso externo
- Genera información sobre el pasado o hechos históricos
- Está regulada por principios de contabilidad
- Es un sistema de información obligatorio
- Determinar correctamente la utilidad
- No hace hincapié en las áreas de la empresa
- No recurre a otras disciplinas

### **Importancia de la Contabilidad Financiera**

La contabilidad financiera juega un papel muy importante en las empresas, más allá de constituir una obligación legal, surge como necesidad de mantener un control sobre los ingresos, egresos y demás operaciones que realiza una entidad económica. En la actualidad las empresas constituyen su propio sistema de contabilidad porque a pesar de estar reglamentado en las leyes del país, aun cuando las empresas no están conformadas formalmente, realizan de manera empírica un sistema de contabilidad, que beneficia a la toma de decisiones y a tener un mejor control de los recursos que se generan y a partir de allí la toma de decisiones que según Gerardo Guajardo Cantú en su libro contabilidad financiera, determina tres tipos de daciones que se obtienen de un buen sistema de contabilidad financiera:

### **Normas de Información Financiera (NIF)**

La globalización económica ha generado que los sistemas de información contable presenten características similares para la fácil interpretación de los usuarios

interesados en consultar esta información y para ello fueron creadas las NIF a través de un comité encargado de desarrollar las normas necesarias para el cumplimiento de la competitividad empresarial, no solo en México sino a nivel internacional. El Consejo Mexicano para la Investigación y el Desarrollo de Normas de Información Financiera es el encargado de emitir estas normas en México.

### **Concepto de las NIF**

Se refiere al conjunto de normas o reglas, emitidos por el CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y el Desarrollo de Normas de Información Financiera), que regulan la información contenida en los Estados Financieros, para ser aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios que recurran a esta información.

### **Objetivo de las NIF**

“Procuran para la práctica en México una mayor convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) buscando un adecuado soporte teórico para sustentar la práctica contable, desechando con ello planteamientos apoyados en la experiencia, uso o costumbre”. (Lara Flores & Lara Ramirez)

Con lo anterior se entiende que a través de las NIF se busca una homologación de información con respecto a la información internacional que se requiere en determinada etapa de la organización, como obtener inversiones extranjeras, exportar productos, etc. Las NIIF no son más que los requerimientos necesarios para la mejor comprensión de la información financiera en un mismo o similar sistema.

### **Estructura de las NIF**

Las NIF para su mejor comprensión y aplicación se clasifican como sigue:

Normas de información financiera conceptuales.	Establecen conceptos esenciales para fundamentar el tratamiento contable.
Normas de información financiera particulares	Establecen los lineamientos de valuación, presentación y revelación de las transacciones y otras actividades que afectan económicamente a la empresa.
Interpretación a las NIF	Es la aclaración y ampliación de temas establecidos en algunas NIF.

### Postulados básicos de las NIF

Los postulados básicos son conceptos que configuran el sistema de información contable y establecen las reglas bajo las cuales se debe operar, por lo tanto forman parte de todas las fases que establece el sistema contable.

Postulado	Definición
<b>Sustancia económica</b>	Una entidad debe reconocer económicamente toda operación interna y externa, que afecta en la información financiera.
<b>Entidad económica</b>	Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, conformada por recursos materiales, humanos y financieros. De las cuales las NIF las clasifican en:  Lucrativas: cuando el principal objetivo es obtener un beneficio monetario.  No lucrativas: sus fines son sociales.

<b>Negocio en marcha</b>	Se entiende que una entidad económica es permanente.
<b>Devengación contable</b>	Los efectos económicos de cualquier transacción, transformación y otros eventos deben reconocerse contablemente en el momento en que se ejecutan.
<b>Asociación de costos y gastos con Ingresos</b>	Para el registro de las operaciones contables es necesario determinar el periodo contable al que corresponde.
<b>Valuación</b>	Por la importancia que llegan a tener las operaciones contables, deben ser valorados económicamente para su registro contable para poder ser reflejados financieramente.
<b>Dualidad económica</b>	La estructura financiera está constituida por los recursos de que dispone y el origen de los mismos.
<b>Consistencia</b>	Ante la existencia de operaciones similares, se debe establecer un mismo sistema contable, que debe permanecer en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.

El Consejo Mexicano para la Investigación y el Desarrollo de Normas de Información Financiera en su facultad de autoridad para emitir las NIF, da a conocer a través de su sitio web, el índice de las NIF aplicables en México desde la fecha de la emisión hasta la fecha en que se aplican con las últimas actualizaciones al año 2014, a continuación se muestran en el cuadro.

		<b>Emitida en</b>	<b>Vigente a partir del 1o de</b>
<b>Serie NIF A</b>			
<b>Marco Conceptual</b>			
NIF A-1	Estructura de las Normas de Información Financiera	Octubre 2005	Enero 2006
NIF A-2	Postulados básicos	Octubre 2005	Enero 2006
NIF A-3	Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros	Octubre 2005	Enero 2006
NIF A-4	Características cualitativas de los estados financieros	Octubre 2005	Enero 2006
NIF A-5	Elementos básicos de los estados financieros	Octubre 2005	Enero 2006
NIF A-6	Reconocimiento y valuación	Octubre 2005	Enero 2006
NIF A-7	Presentación y revelación	Octubre 2005	Enero 2006
NIF A-8	Supletoriedad	Octubre 2005	Enero 2006

**Serie NIF B**  
**Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto**

NIF B-1	Cambios contables y correcciones de errores	Octubre 2005	Enero 2006
NIF B-2	Estado de flujos de efectivo	Noviembre 2007	Enero 2008
NIF B-3	Estado de resultado integral	Diciembre 2011	Enero 2013
NIF B-4	Estado de cambios en el capital contable	Diciembre 2011	Enero 2013
NIF B-5	Información financiera por segmentos	Noviembre 2009	Enero 2011
NIF B-6	Estado de situación financiera	Diciembre 2012	Enero 2013
NIF B-7	Adquisiciones de negocios	Noviembre 2008	Enero 2009
NIF B-8	Estados financieros consolidados o combinados	Diciembre 2012	Enero 2013
NIF B-9	Información financiera a fechas intermedias	Noviembre 2009	Enero 2011
NIF B-10	Efectos de la inflación	Julio 2007	Enero 2008
NIF B-12	Compensación de activos financieros y pasivos financieros	Diciembre 2012	Enero 2014
NIF B-13	Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros	Diciembre 2006	Enero 2007
B-14	Utilidad por acción	-	Enero 1997
NIF B-15	Conversión de monedas extranjeras	Noviembre 2007	Enero 2008
NIF B-16	Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos	Noviembre 2009	Enero 2010

**Serie NIF C**  
**Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros**

NIF C-1	Efectivo y equivalentes de efectivo	Noviembre 2009	Enero 2010
C-2	Instrumentos financieros	Diciembre 1999	Enero 2001
C-2	Documento de adecuaciones al Boletín C-2	Febrero 2004	Enero 2005
C-3	Cuentas por cobrar	1973	Enero 1974
NIF C-3	Cuentas por cobrar	Noviembre 2013	Enero 2016

NIF C-4	Inventarios	Noviembre 2010	Enero 2011
NIF C-5	Pagos anticipados	Noviembre 2010	Enero 2011
NIF C-6	Propiedades, planta y equipo	Diciembre 2010	Enero 2011
NIF C-7	Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	Diciembre 2012	Enero 2013
NIF C-8	Activos intangibles	Diciembre 2008	Enero 2009
C-9	Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos	Noviembre 2001	Enero 2003
C-10	Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura	Febrero 2004	Enero 2005
NIF C-11	Capital contable	Octubre 2013	Enero 2014
NIF C-12	Instrumentos financieros con características de pasivo y de capital	Octubre 2013	Enero 2014
NIF C-13	Partes relacionadas	Noviembre 2006	Enero 2007
NIF C-14	Transferencia y baja de activos financieros	Diciembre 2012	Enero 2014
C-15	Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición	Diciembre 2002	Enero 2004
NIF C-18	Obligaciones asociadas con el retiro de propiedades, planta y equipo	Diciembre 2010	Enero 2011
NIF C-20	Instrumentos de financiamiento por cobrar	Noviembre 2013	Enero 2016
NIF C-21	Acuerdos con control conjunto	Diciembre 2012	Enero 2013

#### **Serie NIF D**

##### **Normas aplicables a problemas de determinación de resultados**

NIF D-3	Beneficios a los empleados	Julio 2007	Enero 2008
NIF D-4	Impuestos a la utilidad	Julio 2007	Enero 2008
D-5	Arrendamientos	1990	Enero 1991
NIF D-6	Capitalización del resultado integral de financiamiento	Noviembre 2006	Enero 2007
D-7	Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital	Noviembre 2000	Enero 2001
NIF D-8	Pagos basados en acciones	Noviembre 2008	Enero 2009

#### **Serie NIF E**

##### **Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores**

E-1	Agricultura (Actividades agropecuarias)	Octubre 2002	Enero 2003
NIF E-2	Donativos recibidos u otorgados por entidades con propósitos no lucrativos	Noviembre 2009	Enero 2010

#### **Circulares**

44	Tratamiento contable de las Unidades de Inversión (UDIS)	Octubre 1995	Octubre 1995
55	Aplicación supletoria de la NIC 40	Abril 2001	Abril 2001
57	Revelación suficiente derivada de la Ley de Concursos Mercantiles	Febrero 2003	Febrero 2003

### **Interpretaciones a las Normas de Información Financiera (INIF)**

INIF 3	Aplicación inicial de las NIF	Enero 2006	Enero 2006
INIF 5	Reconocimiento de la contraprestación adicional pactada al inicio del instrumento financiero derivado para ajustarlo a su valor razonable	Noviembre 2007	Enero 2008
INIF 6	Oportunidad en la designación formal de la cobertura	Noviembre 2007	Enero 2008
INIF 7	Aplicación de la utilidad o pérdida integral generada por una cobertura de flujo de efectivo sobre una transacción pronosticada de compra de un activo no financiero	Noviembre 2007	Enero 2008
INIF 9	Presentación de estados financieros comparativos por la entrada en vigor de la NIF B-10	Marzo 2008	Marzo 2008
INIF 10	Designación de instrumentos financieros como cobertura de una posición neta	Octubre 2008	Octubre 2008
INIF 11	Reciclaje de la utilidad integral reconocida, cuando se suspende la contabilidad de cobertura de flujos de efectivo	Octubre 2008	Octubre 2008
INIF 12	Instrumentos financieros derivados contratados por distribuidores de gas en beneficio de sus clientes	Octubre 2008	Octubre 2008
INIF 13	Reconocimiento del ajuste de la posición primaria cubierta al suspender la contabilidad de cobertura de valor razonable	Octubre 2008	Octubre 2008
INIF 14	Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles	Noviembre 2008	Octubre 2010
INIF 15	Estados financieros cuya moneda de informe es igual a la de registro, pero diferente a la funcional	Noviembre 2008	Noviembre 2008
INIF 16	Transferencia de categoría de instrumentos financieros primarios con fines de negociación	Octubre 2008	Octubre 2008
INIF 17	Contratos de concesión de servicios	Diciembre 2009	Enero 2010
INIF 19	Cambio derivado de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera	Agosto 2010	Septiembre 2010
INIF 20	Efectos contables de la Reforma Fiscal 2014	Diciembre 2013	Diciembre 2013

### **Orientación a las Normas de Información Financiera (ONIF)**

ONIF 1	Presentación o revelación de la utilidad o pérdida de operación	Enero 2008	Enero 2008
ONIF 2	Recopilación de normas de presentación y de revelación sobre instrumentos financieros	Enero 2009	Enero 2009

*Fuente: Sitio oficial CINIF <http://www.cinif.org.mx/>*

### 2.3.1 CONTABILIDAD DE COSTOS

Existen diversas ramas de la contabilidad que nos facilitan la toma de decisiones, de manera general se dividen en dos, administrativa y financiera, expuestas anteriormente, ahora bien, no importa el giro en que se desempeñe la más grande empresa o el más pequeño negocio, ambas originan costos en el desarrollo de su actividad preponderante, de aquí surge una rama más de la contabilidad, llamada contabilidad de costos.

La contabilidad de costos es un sistema de información que clasifica, acumula, controla y asigna los costos para determinar los costos de actividades, procesos y productos y con ello facilitar la toma de decisiones, la planeación y el control administrativo, es así como el autor Padilla define la contabilidad de costos.(Padilla, 2011).

A partir de la definición anterior, se puede decir que la contabilidad de costos es una herramienta más que proporcionara datos para la toma de decisiones, correctivas o preventivas, en la empresa, y la cual tiene como objetivos los siguientes;

1. Generar informes para medir la utilidad, proporcionando el costo de ventas correcto.
2. Valuar los inventarios.
3. Proporcionar repotes para ayudar a ejercer el control administrativo.
4. Ofrecer información para la toma de decisiones.
5. Generar información para ayudar a ejercer el control a fundamentar la estrategia competitiva.
6. Ayudar a la administración en el proceso del mejoramiento continuo, eliminando las actividades o procesos que no generan valor. (Padilla, 2011)

Los objetivos de la contabilidad de costos, dejan al descubierto que esta proporcionará datos relevantes que ayudaran a la empresa a ejercer un mejor control en los costos, pues sabremos exactamente cuánto cuesta vender nuestro producto o servicio, y de esta manera ejercer acciones que incrementen el nivel

competitivo de la empresa. Además de esto, algunos autores refieren la contabilidad de costos como el eslabón entre la contabilidad financiera y la administrativa.

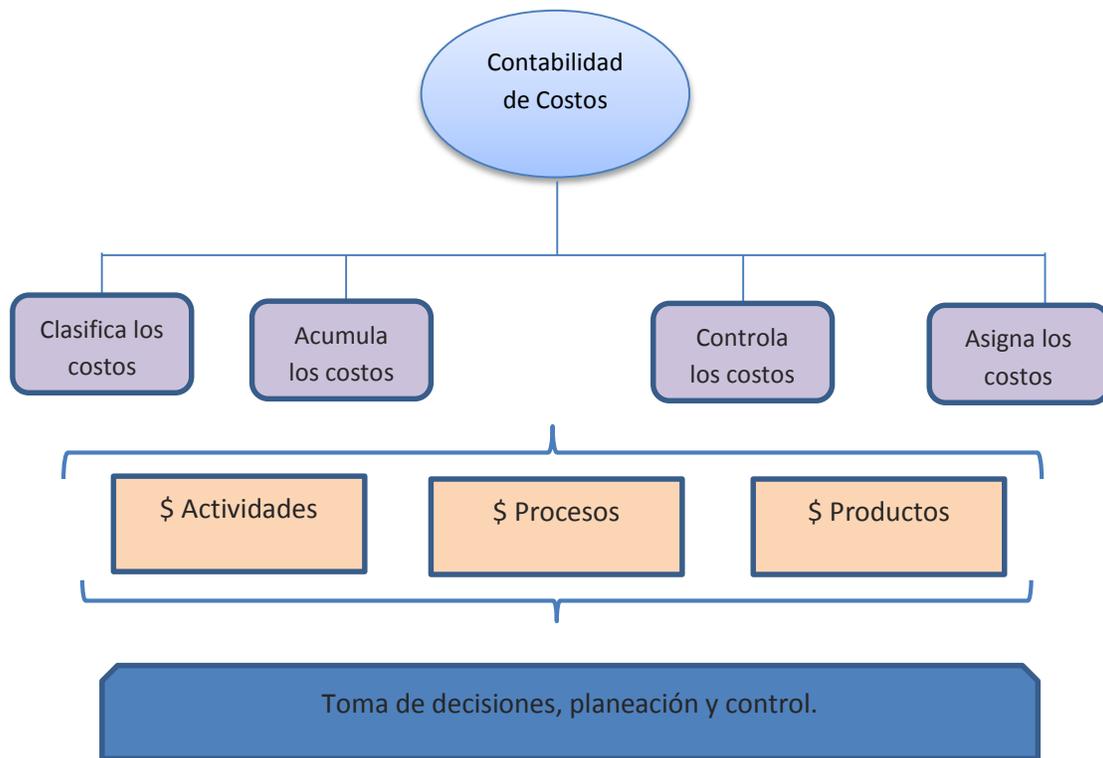
Sin embargo, es preciso definir el concepto de costo, puesto que puede dar lugar a diferentes interpretaciones, luego entonces, el autor Padilla lo define como *la suma de erogaciones en que incurre una persona física o moral para la adquisición de un bien o de un servicio, con la intención de que genere ingresos en el futuro*. Aunque a partir de este concepto se puede, en diferentes ocasiones, tener diferentes características, según el producto que genere.

Costo-activo. Existe cuando se incurre en un costo cuyo potencial de ingresos va más allá del potencial de un periodo.

Costo-gasto. Es la porción de activo o el desembolso de efectivo que ha contribuido al esfuerzo productivo de un periodo, que comprado con los ingresos que generó da por resultado la utilidad realizada en este.

Costo-pérdida. Es la suma de erogaciones que se efectuó, pero que no genero los ingresos esperados. (Padilla, 2011)

Esquema de la contabilidad de costos.



### **Clasificación de los costos.**

Los costos representan una parte de la empresa muy importante pues de ellos depende en gran parte si la empresa tendrá utilidades o pérdidas, es por ello, que la persona encargada de supervisar, registrar y controlar los costos debe tener especial cuidado que estos no excedan, y la herramienta más útil de la cual puede hacer uso, es justamente la contabilidad de costos, pero dependiendo las circunstancias y decisiones que se tengan que tomar los costos pueden clasificarse de la siguiente manera.

1. De acuerdo con la función en que se incurren.
  - a. Costos de producción. Aquellos que se generan en el proceso de transformar la materia prima en el producto terminado.

- Costos de materia prima
  - Costos de mano de obra.
  - Gastos indirectos de fabricación.
- b. Costo de distribución o venta. Son los que se generan por llevar desde donde se fabrica el producto hasta donde el consumidor lo adquiere.
  - c. Costos de administración. Los que se generan en el área administrativa.
  - d. Costos de financiamiento. Se originan por el uso de recursos externos que permiten financiar el crecimiento y desarrollo de la empresa.
2. De acuerdo con su identificación con una actividad, departamento o producto.
    - a. Costos directos. Aquellos que se identifican perfectamente con una actividad, departamento o producto.
    - b. Costos indirectos. Al contrario de los anteriores, y como su nombre lo dice, estos no se pueden identificar con la actividad que los origina.
  3. De acuerdo con el tiempo en que fueron calculados.
    - a. Costos históricos. Aquellos que se originaron en determinado periodo y son de gran ayuda para predecir comportamiento de los costos predeterminados.
    - b. Costos predeterminados. Aquellos que se estiman con base en estadística y se utilizan para elaborar presupuestos.
  4. De acuerdo con el tiempo en que se cargan o se enfrentan a los ingresos
    - a. Costos de periodo. Aquellos que se identifican con los intervalos de tiempo.
    - b. Costos del producto. Aquellos que se llevan contra los ingresos únicamente cuando han contribuido a generarlos en forma directa.
  5. De acuerdo con el control que se tenga sobre la ocurrencia de un costo.

- a. Costos controlables. Se identifican como aquellos sobre los cuales una persona, tiene autoridad de realizarlos o no.
  - b. Costos no controlables. Aquellos en los que en algunas ocasiones no se tiene autoridad sobre los costos en que se incurre.
6. De acuerdo con su comportamiento
- a. Costos variables. Aquellos que cambian o fluctúan en relación directa con una actividad.
  - b. Costos fijos. Aquellos que permanecen constantes durante un determinado tiempo o actividad.
  - c. Costos semi-variables. Estos costos están constituidos por una parte fija y otros variable, también se les conoce como semifijos o mixtos.
7. De acuerdo con su importancia para la toma de decisiones.
- a. Costos relevantes. También conocidos como costos diferenciales, y son aquellos que se modifican o cambian de acuerdo con la opción que se adopte.
  - b. Costos irrelevantes. Son aquellos que permanecen inalterables.
8. De acuerdo con el tipo de sacrificio obtenido.
- a. Costos desembolsables. Estos implican salida de efectivo.
  - b. Costos de oportunidad. Se origina al tomar una determinación que provoca la renuncia a otro tipo de alternativa que pudiera considerarse.
  - c. Costos virtuales. Estos costos no implican una salida de efectivo pero impactan a la utilidad durante periodo contable.
9. De acuerdo con el cambio originado por una aumento o disminución de la actividad.
- a. Costos diferenciales Provocan un cambio en el nivel de inventario, cuando existe un aumento o disminución del costo total. Existen costos decrementales o incrementales.

- b. Costos sumergidos. Aquellos que permanecen inmutables ante cualquier cambio.

10. De acuerdo con la relación en la disminución de actividades.

- a. Costos evitables. Este tipo de costos, están perfectamente identificados con un su relación hacia un producto o departamento, de modo que si se suprime el producto o departamento, el costo quedará también eliminado.
- b. Costos inevitables. Al contrario del anterior, estos costos no se pueden eliminar, aunque el departamento o producto sea suprimido.

Sin duda existen muchos costos en los que se puede incurrir en el proceso de elaboración de un producto y no solo en este caso, pues aun cuando la empresa sea pequeña puede tener alguno de todos los costos, que anteriormente se explicaron, de aquí la necesidad de contar con la contabilidad de costos en la empresa, aun cuando esta sea pequeña, puesto que de aquí, pueden surgir estrategias que permitan seguir siendo competitivos o mantener viva a la empresa.

### 2.3.2 ESTRATEGIAS PARA IMPULSAR A LAS PYMES MEDIANTE UNA CORRECTA APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD.

Xavier Mendoza, profesor de la Escuela Superior de Administración y Dirección de Empresas de España, ha determinado que la receta del éxito de las empresas españolas que lo han logrado ante la aguda crisis económica del país, ha sido la internacionalización, la prudencia financiera y el desarrollo en tecnología e innovación, esta situación provoca que las pymes se enfrenten a un entorno competitivo e incierto y que es necesario que identifiquen las oportunidades que tienen a su alcance y los retos que enfrentan para poder mejorar su competitividad.

En la actualidad los negocios internacionales son fruto de la globalización, fenómeno que ha generado cambios en diversos ámbitos como el político, social,

tecnológico y económico, en este aspecto se ha llegado a tener una gran dependencia de los mercados extranjeros, creando para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) mexicanas un entorno muy competitivo e incierto en el ámbito del comercio internacional.

Ante la necesidad de internacionalizar a las Pymes México cuenta con la capacidad necesaria para que los negocios sean rentables y competitivos debido a la productividad y el costo en mano de obra, además de que el país está ubicado prácticamente en el núcleo de los principales centros de consumo del mundo, generando menores costos de transporte y finalmente los esfuerzos coordinados por las instituciones gubernamentales para agilizar trámites y costos.

En cuanto al desarrollo de tecnología e innovación, las pymes se sitúan en una era tecnológica avanzada, anteriormente se mencionó el impacto de la globalización en los mercados y la importancia de mantenerse actualizados para hacer frente a la internacionalización. Sin embargo las pymes requieren de mayores conocimientos no tan complejos para su adaptación, el conjunto de estos elementos está influido por las características personales, educativas, emprendedoras, la administración de riesgos de los empresarios y la historia previa de las empresas en términos de acumulación de activos competitivos tangibles e intangibles y su capacidad de diseño de estrategias.

Un estudio elaborado por la empresa Centro de Negocios WSFB en febrero del 2014, calcula que aproximadamente existen 4 millones de micro, pequeñas y medianas empresas en México, de los sectores industriales, comercio y servicios de los cuales se encuentren principalmente:

- El 65% de las pymes en México son de carácter familiar,
- Más de 80% no cuenta con algún tipo de certificación;
- Cerca de 50% no utiliza técnicas en calidad o productividad;
- Sólo 24 % maneja alguna licencia o patente
- El 83% no realiza actividad alguna para consolidar su presencia en el exterior.

- Dentro del sector manufacturero se destaca que el 35% de los negocios no realizaron ninguna inversión.

Resaltando los dos últimos puntos del estudio, que señalan el desinterés de las pymes por el comercio exterior y la falta de inversión para las nuevas tecnologías, se puede determinar la importancia de considerar esto para el crecimiento de las pymes. Por lo eso se necesita una perspectiva del entorno macroeconómico, para tomar las decisiones de inversión por parte de las PYMES, debido a que es esencial considerar en el futuro, la incertidumbre y el riesgo, los cuales se irán retroalimentando y creando una visión del porvenir y a su vez contribuirá en la administración de distintos escenarios de riesgos con el objetivo de generar rendimientos y recuperar el capital invertido en distintos proyectos.

A partir del análisis anterior se infiere, que la capacitación de los dirigentes de las PYMES, debe incluir la del entorno macroeconómico, pero solo en aquellas variables que realmente aporten a la toma de decisiones para poder realizar un diagnóstico en función de las mismas, como lo pueden ser la inflación, tipo de cambio, etc. para así conocer el impacto en la empresa para después accionar contribuyendo a la estrategia competitiva empresarial.

Ante las estrategias que deben generar las pymes para su crecimiento, es de vital importancia establecer el manejo de las mismas bajo un sistema de administración estricto basado en los números, es decir la contabilidad y su puntualidad, por eso aquí se establecen 5 puntos clave para la maximización del valor en las empresas a través de la contabilidad:

- 1) **Definir los generadores de valor.** Es el seguimiento al capital de trabajo, como porcentaje de las ventas y definir un indicador de riesgo, también es importante generar una estrategia de sostenibilidad, es decir que las ventajas competitivas puedan mantenerse en el tiempo, esto se puede obtener a través de la planeación del capital de trabajo (las cuentas por cobrar para el caso en que la empresa conceda crédito a sus clientes), los inventarios, los proveedores y otros activos y pasivos no bancario, siempre

y cuando se tenga un buen análisis del mercado como financiero para poder establecer la planeación en función de las ventas y al final destinar el capital de trabajo a futuras inversiones.

## 2) **Planeación financiera:**

*“La Planeación Financiera es un proceso de translación a términos financieros, de los planes estratégicos y operativos del negocio a un horizonte de tiempo determinado que sirve para tomar decisiones tanto estratégicas como financieras propiamente dichas”.*

A través de la planeación financiera, se estima el resultado del crecimiento pretendido, a pesar del riesgo que este implica, de los recursos o fondos que se requieren y de los costos de capital pronosticados, para saber cómo cambia el valor de la empresa dentro del escenario estratégico, además en aquellos escenarios que pudieran ser factibles, y que variables tienen un impacto relevante en dicho valor del negocio. En resumen se puede decir con la planeación financiera se visualiza la estrategia del negocio de las dos decisiones financieras fundamentales, la de comprometer recursos (inversiones) y la de estructura de capital (capital y/o préstamos requeridos).

De manera general se establecen 4 puntos críticos para poder llevar a cabo la planeación financiera en las pymes:

1. Establecer estrategias de crecimiento y el contexto competitivo (acciones probables de los competidores y la postura competitiva de la empresa) en el que se va a operar.
2. Comprender profundamente el entorno económico futuro. Estos son los supuestos clave de crecimiento de la economía, inflación, tipos de cambio, tasas de interés, y todos aquellos que se necesitan para realizar la proyección financiera.

3. La Proyección Financiera necesita de una base de la cual partir. Dicha base es la historia de la empresa y específicamente se necesita del Estado de Situación Financiera o Balance General del año inmediato anterior, convencionalmente llamado año cero. Esto para conocer el cómo ha sido el comportamiento de las cuentas, para tomarse los datos relevantes y necesarios y sobre de esto se hacen todos los cambios que implican las estrategias de los negocios y los planes operativos.
  4. Finalmente la proyección financiera se basa en la proyección de ventas, que es el punto de partida para poder conocer lo que le espera en un futuro a la pyme y cual serán sus necesidades.
- 3) **Tener un ciclo de ingresos:** Las ventas y cobros que se realizan en las pymes deben tener un control y una medición, esto permitirá percatarse del avance que presentan. Sin embargo un punto que es importante resaltar es que las pymes necesitan incrementar las ventas, para tener flujos de efectivo mayores y con esto les permita destinar recursos al desarrollo tecnológico, que forma parte de una de las estrategias para el crecimiento de las pymes.
- 4) **Tener un ciclo de egresos:** Los desembolsos y pagos también deben estar bajo control para que se observen fugas de recursos o cualquier baja en la rentabilidad de operación. Lo que refiere al ciclo de ingresos y de egresos, existe un sistema para desarrollar el control de estos elementos, lo que es implementado en las grandes empresas, “la administración del flujo de efectivo”, que es la herramienta o modelo financiero más operativo, ya que llega hasta analizar el detalle de partida por partida de ingreso o egreso, y en términos de horizonte de tiempo, llega hasta el pronóstico de flujo del día.

En este aspecto, se mencionan algunas maneras de aumentar el flujo de caja en las pymes, según un artículo publicado por el Dr. L.E. Jesús Manrique R., en el portal Econlink:

1. Preparar un programa de facturación con un software de contabilidad, para clasificar de forma automática las cuentas por cobrar, según su antigüedad, para permitir emprender acciones inmediatas ante el vencimiento de las cuentas por cobrar.
2. Hacer el uso del plazo máximo que le conceden los proveedores para pagar sus facturas.
3. Utilizar los descuentos que ofrecen los proveedores por pago adelantado.
4. Supervisar de cerca, los servicios que se paga, cuyo precio es importante y revisar esas cuentas en forma periódica y comparar con otros proveedores, para asegurar que se paga la mejor tarifa disponible en el mercado.

5) **Administración de riesgos:** Llevar un registro de los avances puede ayudar a corregir los errores y a explotar los factores de mayor éxito. En primer término se debe identificar el tipo de riesgo al que se enfrentan las pymes:

Tipo de Riesgo	Definición
RIESGO DE MERCADO	Se deriva de cambios en los precios de los activos y pasivos financieros.
RIESGO CRÉDITO	Se presenta cuando las contrapartes están poco dispuestas o imposibilitadas para cumplir sus obligaciones contractuales.
RIESGO DE LIQUIDEZ	Se refiere a la incapacidad de conseguir obligaciones de flujos de efectivo necesarios, lo cual puede forzar a una liquidación anticipada, transformando en

	consecuencia las pérdidas en “papel” en pérdidas realizadas
RIESGO OPERACIONAL	Se refiere a las pérdidas potenciales resultantes de sistemas inadecuados, fallas administrativas, controles defectuosos, fraude, o error humano
RIESGO LEGAL	Se presenta cuando una contraparte no tiene la autoridad legal o regulatoria para realizar una transacción
RIESGO ECONÓMICO	Asociado con la pérdida de ventaja competitiva debido a movimientos de tipo de cambio

Fuente: Juan Pablo Zorrilla Salgador, La administración de riesgos financieros en las Pymes de exportación.

Una vez identificado el riesgo se procede a un proceso que se muestra a continuación:

<b>Paso</b>	<b>Definición</b>
IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO	Determinar cuáles son las exposiciones más importantes al riesgo en la unidad de análisis (familia, empresa o entidad).
EVALUACIÓN DEL RIESGO	Es la cuantificación de los costos asociados a riesgos que ya han sido identificados.
SELECCIÓN DE MÉTODOS DE LA	Depende de la postura que se quiera tomar: evitar del riesgo (no exponerse a un riesgo determinado);

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO	prevención y control de pérdidas (medidas tendientes a disminuir la probabilidad o gravedad de pérdida); retención del riesgo (absorber el riesgo y cubrir las pérdidas con los propios recursos) y finalmente, la transferencia del riesgo (que consiste en trasladar el riesgo a otros, ya sea vendiendo el activo riesgoso o comprando una póliza de seguros).
IMPLEMENTACIÓN	Poner en práctica la decisión tomada.
REPASO	Las decisiones se deben de evaluar y revisar periódicamente.

Fuente: Juan Pablo Zorrilla Salgador, La administración de riesgos financieros en las Pymes de exportación

Tener estos aspectos en el radar permite que las pymes puedan ir haciendo frente a los retos que surgen con el crecimiento o declive económico, la fortaleza de los cimientos en las pymes, las hace casi inmunes a los efectos, siempre y cuando se encuentren bien preparadas.

## 2.4 LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.

### **Importancia**

Anteriormente se mencionó, que el uso de la contabilidad financiera es imprescindible para la toma de decisiones, pues en ella se encuentra una fuente que provee de información útil y necesaria para mantener vivas a las pymes en este ambiente tan competitivo que en la actualidad existe.

No basta con tener los mejores productos o servicios, los más altos estándares de calidad, el mejor personal o las campañas más atractivas para el consumidor, va

más allá, pues para competir es trascendental contar con sistemas de información de excelencia que sean oportunos, relevantes, y confiables, sin embargo, existe algo mucho más importante que solo contar con ellos, y es que, es necesario poder entender y analizar esta información, hecho que proporciona condiciones valiosas para tomar decisiones operativas y estratégicas, de las cuales podemos mantener en condiciones óptimas a la pyme. Es por ello, que se hace énfasis en el uso, elaboración y conocimiento de la información financiera, así como en su análisis para la toma de decisiones.

Cuando los pequeños emprendedores deciden iniciar un proyecto de negocio empiezan con un conocimiento nulo acerca de las herramientas financieras que le pueden proporcionar estabilidad y sobrevivencia, pues solo se enfrasan en un solo objetivo, el cual es ver utilidades a corto plazo, olvidándose de herramientas como son los estados financieros y es lógico pues ellos no cuentan con los conocimientos profesionales y solo emprenden el proyecto de manera ambigua. Y debido a esta falta de conocimiento las pymes suelen perecer en el camino. Es por ello la importancia de primero describir con palabras sencillas que es la información financiera, resultando entendible para el emprendedor y dueño de una pyme, la información financiera es la recopilación dentro de la contabilidad, de la variedad de operaciones que suceden en la pymes, la cual es reunida para uso de los gerentes, directivos o en este caso dueños y que es indispensable para la administración de la pyme, esta información es procesada y agrupada en lo que se llama Estados Financieros, y en los cuales se encuentra expresada la situación financiera de la empresa a una fecha determinada, así como cambios o resultados de la pyme.

Y aunque no existe una razón en específico del porque muchas pymes fracasan, una de las causas más recurrentes es la incompetencia o falta de experiencia de los administradores, que en el caso de las pymes suele ser el mismo dueño quien desempeña esta carga. De aquí surge la necesidad de contar con esa información financiera llamada estados financieros para poder tomar decisiones que definirán el futuro de la pyme, aunque de nada sirve contar con excelente registros y

estados financieros, sino se razonan las cifras ahí plasmadas y, peor aún, sino se sabe qué hacer con ellas.

Para muchos microempresarios suena absurdo el hecho de contar con estados financieros, pues ellos creen que eso solo es para grandes empresas, sin embargo desconocen que muchas de las personas internas y/o externas que rodean a la pyme encuentran la información que necesitan para tomar las decisiones más adecuadas, en estos documentos financieros, tal es el caso de terceras personas como bancos, clientes, proveedores, acreedores y los más importantes los dueños de la pyme, a todas estas personas se les conoce como usuarios de la información.

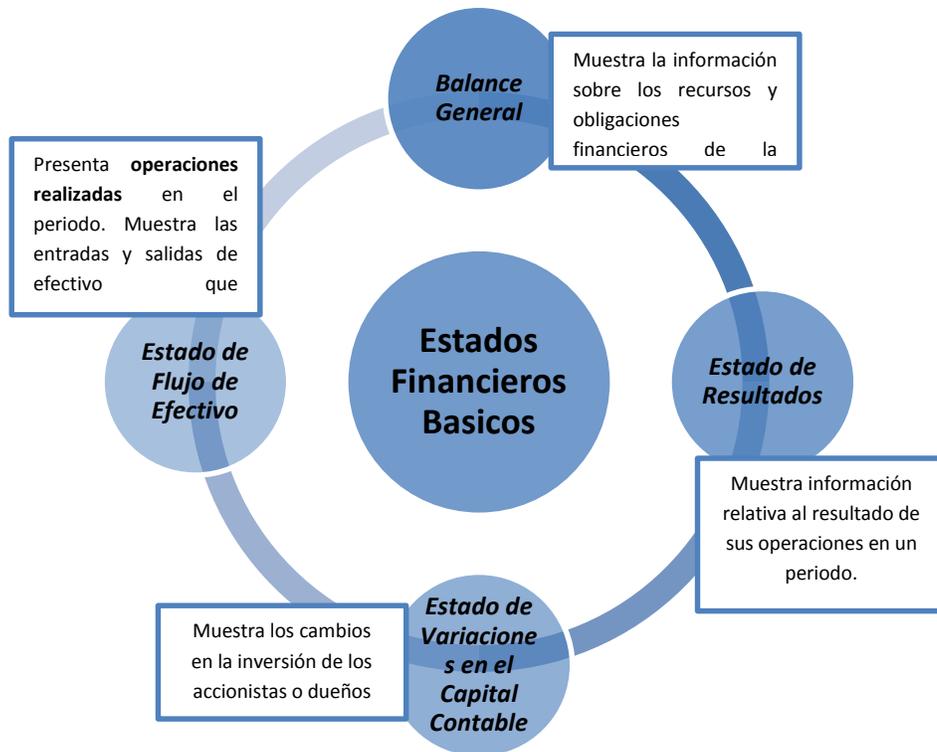
Información financiera. “Conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución. Es aquella información que muestra la relación entre los derechos y obligaciones de la dependencia o entidad, así como la composición y variación de su patrimonio en un periodo o momento determinado. (Información Financiera, 2011)

## **Estados Financieros Básicos**

### Definición

Los Estados Financieros son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa. (Toto, 2014)

Los principales estados financieros que existen de los cuales se puede hacer uso, y que ayudan a conocer la situación financiera de la pyme, son el balance general y el estado de resultados, además de estos están el estado de flujo de efectivo y el estado de variaciones en el capital contable.



Fuente: Elaboración Propia.

## Balance General.

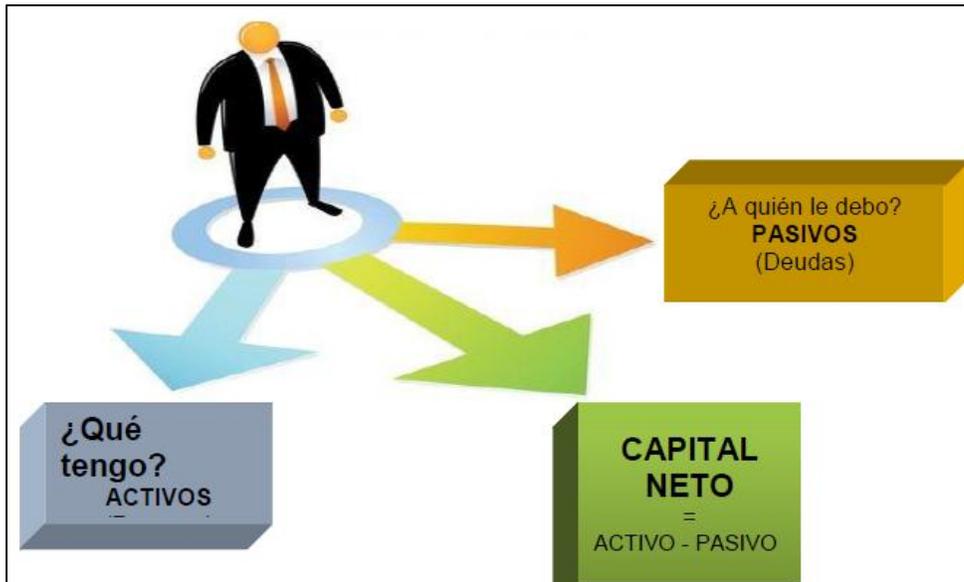
Existe sin número de autores que pueden dar su concepto acerca de lo que es un balance general, sin embargo, trataremos de formular un concepto acerca de lo que es este documento financiero y lo que contiene.

El balance general, es un resumen claro y sencillo sobre la situación financiera de la empresa, muestra cómo están distribuidos los bienes de una empresa (activos), cuanto se debe (pasivos), si estas deudas son a corto o largo plazo y cuánto dinero se ha invertido en la empresa (capital contable). Se clasifica como un estado financiero estático ya que se refiere a una fecha determinada, pues indica en qué circunstancias se encuentra las cosas en un momento dado.

Como su nombre lo indica, muestra un balance o equilibrio, es decir, una igualdad entre dos cifras, y se ve reflejado en el momento en que se encuentra un balance entre el activo y el pasivo, términos que se explicaran más adelante.

Aunque se debe poner especial cuidado con los estados financieros, pues las empresas cambian día a día y por consecuencia, su información financiera se debe mantener actualizada por lo menos cada 5 o 6 meses como máximo.

### Conceptos que se incluyen en el balance general.



Anteriormente se mencionó que el balance general muestra un balance entre el activo y el pasivo, términos que se explican a continuación

Activo. Son todos los bienes y derechos que posee la empresa.

Aunque estos activos a su vez se dividen en tres grupos:

- a. Activo Circulante. Se encuentra representado por el dinero en efectivo todas aquellas partidas que se pueden convertir en efectivo en un plazo menor a un año.
- b. Activo Fijo. Son los bienes necesarios para realizar los objetivos de la empresa y por tal motivo tienen un carácter de permanencia dentro de la empresa.
- c. Activos Intangibles o Activo Diferido. Son erogaciones que se traducirían en beneficios o servicios futuros, como lo son gasto de organización, instalaciones, etc. (Nafinsa, 2011).

Pasivo. Son todas las obligaciones o deudas que tiene una empresa y pueden ser a corto o largo plazo. (Cantidad de dinero que una organización debe a otros)

Sin embargo, estos a su vez se encuentran divididos en dos grupos:

- a. Pasivo a corto plazo. Aquellas deudas cuyo vencimiento será en un plazo igual o mayor a un año.
- b. Pasivo a largo plazo. Aquellas deudas cuyo vencimiento se dará en un plazo mayor a un año. (Nafinsa, 2011).

La Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), en su boletín C-11 lo define como:

El capital contable es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surge por las aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan a la entidad y el cual se ejerce mediante el reembolso o distribución.

Así pues, el capital contable se divide en dos grupos:

- a. Capital contribuido. Y como su nombre lo indica, es el dinero que ha sido contribuido o aportado para la realización de las operaciones de la empresa; tal es el caso de capital social, las donaciones y la prima en venta de acciones.
- b. Capital ganado. Es la parte del capital contable que proviene de resultados obtenidos por la empresa.

Estructura del Balance general.



Que a su vez se divide en:



Además de la estructura anteriormente presentada este documento contable, cuenta con tres partes que componen su estructura física, que son:

1. Encabezado.
  - a. Nombre del propietario o negocio.
  - b. Indicación del documento al que se refiere.
  - c. Fecha de elaboración.
2. Cuerpo.
  - a. Nombre e importe de las cuentas que integran el activo.

- b. Nombre e importe de las cuentas que integran el pasivo.
- c. Nombre e importe de las cuentas que integran el capital.

3. Pie.

- a. Nombre y firma de quien elabora el documento.
- b. Nombre y firma de quien supervisa o autoriza el documento.

La Esperanza, S.A.			
Balance General al 31 de Diciembre de 2016.			
<b>ACTIVO</b>		<b>Pasivo</b>	
<b>CIRCULANTE</b>		<b>A CORTO PLAZO</b>	
Caja	\$ 10.00	Proveedores	\$ 5,000.00
Bancos	\$ 320.00	Acreedores	\$ 700.00 \$ 5,700.00
Inversiones	\$ 200.00		
Clientes	\$ 3,000.00	<b>A LARGO PLAZO</b>	
Inventarios	\$ 5,000.00	Doctos. por pagar	\$ 2,000.00
total activo circulante	\$ 8,530.00	Hipoteca por pagar	\$ 1,500.00 \$ 3,500.00
<b>NO CIRCULANTE</b>		<b>Total pasivo</b>	<b>\$ 9,200.00</b>
Propiedad planta y equipo		<b>CAPITAL</b>	
Terrenos	\$ 1,000.00	Contribuido	
Edificio	\$ 1,000.00	Capital Social	\$ 1,500.00
Maquinaria	\$ 700.00 \$ 2,700.00		
Patentes	\$ 300.00	<b>GANADO</b>	
Gastos de Organización	\$ 150.00	Utilidad del ejercicio	\$ 1,230.00
Gastos de Instalación	\$ 250.00 \$ 700.00	<b>Total Capital</b>	<b>\$ 2,730.00</b>
total no circulante	\$ 3,400.00	<b>Total pasivo +Capital</b>	<b>\$11,930.00</b>
<b>Total Activo</b>	<b>\$11,930.00</b>		

Encabezado

CUERPO

Pie

FIRMA

FIRMA

Fuente: Elaboración Propia.

### Presentación del Balance

El balance general o estado de situación financiera como también se conoce, se puede presentar de dos formas.

- En forma de reporte
- En forma de cuenta

En forma de reporte. En esta forma de presentación los tres grupos aparecen ordenados de manera vertical. Uno tras otro, primero el activo, después el pasivo y, por último, el capital contable.

Es decir, que si lo expresamos a manera de formula quedaría de la siguiente manera:

$$A - P = C$$

Donde; A: Activo

P: Pasivo

C: Capital

En forma de cuenta. En esta forma de presentación, el balance se encuentra dividido en dos mitades. En la parte izquierda, se registra el activo, mientras que del lado derecho se detalla primero el pasivo y después el capital contable.

De igual manera, si lo expresáramos en una formula quedaría de la siguiente forma:

$$A = P + C$$

La Esperanza, S.A.			
Balance General al 31 de Diciembre de 2016.			
<b>ACTIVO</b>			
Circulante		\$ 8,530.00	
No Circulante		\$ 3,400.00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$xxxxx		\$11,930.00
<b>PASIVO</b>			
A Corto Plazo		\$ 5,700.00	
A Largo Plazo		\$ 3,500.00	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>MENOS \$XXXX</b>		\$ 9,200.00
<b>Capital Contable</b>	<b>IGUAL \$XXXX</b>		\$ 2,730.00

## Estado de Resultados

El estado de resultados. Es un documento contable que muestra detallada y ordenadamente la utilidad o pérdida del ejercicio. Describe de manera más específica los ingresos y egresos que ha tenido una empresa en un periodo determinado.

Se dice que es un estado financiero dinámico, ya que incluye las operaciones desde una fecha hasta otra fecha, dentro del mismo año.

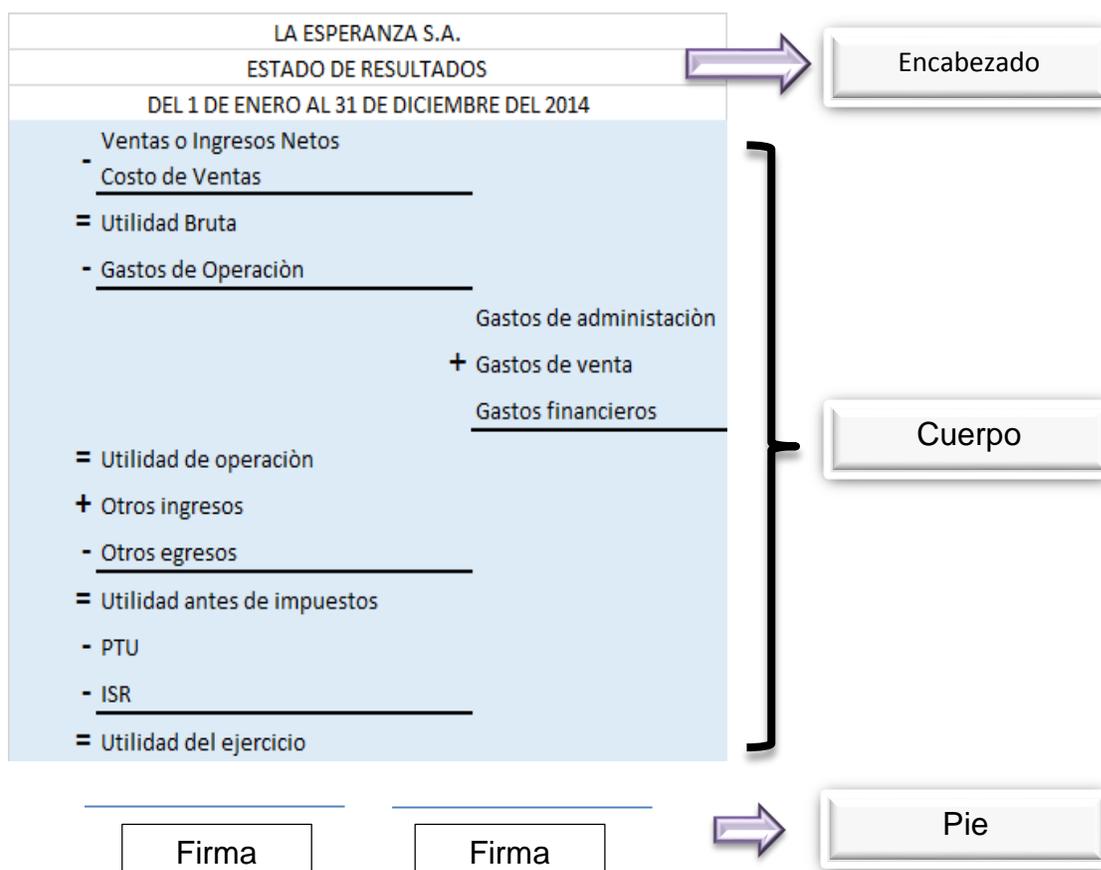
Por medio de este estado la administración puede calificar el comportamiento del negocio mediante sus ventas, costo de ventas y los distintos tipos de gastos.

A continuación se mencionan y definen algunos de los conceptos que integran el estado de resultados, pues estos pueden variar dependiendo del tamaño y giro de la empresa.

- Ingresos. Es la partida que afecta positivamente los resultados de la entidad al aumentar la utilidad de un periodo. (Toto, 2014).
- Egresos. Es la partida que afecta de manera negativa los resultados de la entidad pues disminuyen la utilidad o aumentan la pérdida del periodo. (Toto, 2014). Sin embargo, estas erogaciones se pueden clasificar como costos o gastos.
  - Costo de ventas. Es el costo de la materia prima, más la mano de obra necesaria para producir bienes y servicios que vende una empresa. (Nafinsa, 2011) y;

Gastos los cuales se pueden clasificar en tres grupos.

- Gastos de venta. Son todas las erogaciones necesarias para poder realizar la venta de los bienes o servicios de una empresa.
- Gastos de administración. Son todas las erogaciones necesarias para la administración de una empresa.
- Gastos financieros. Son todas las erogaciones de una empresa relacionadas con el pago de intereses. (Nafinsa, 2011).



Fuente: Elaboración Propia.

Cabe mencionar que el anterior solo es un ejemplo, y dependiendo del tamaño o necesidades de la empresa estas pueden variar.

Una vez definidos los conceptos de, balance general y estado de resultados, cabe mencionar que entre estos existe una relación significativa, pues del estado de resultados se obtiene la utilidad o pérdida del ejercicio, que forma parte del balance general y específicamente del capital contable.

### Interpretación de los estados financieros

Con el fin de evaluar la situación actual y pasada de la empresa, los resultados de sus operaciones y determinar del mejor modo posible la situación y resultados futuros, se lleva a cabo la interpretación de los estados financieros, pero esta

interpretación no puede ser hecha sin antes realizar el análisis de los estados financieros.

### **Análisis financiero**

Inicialmente se dijo que la contabilidad se encarga de registrar los hechos del pasado y los simplifica en los estados financieros, para que mediante el análisis financiero se pueda basar en la información del pasado y planear el futuro.

De esta manera, las cifras contenidas en los estados financieros pertenecen al pasado y ya no se pueden cambiar. Pero mediante el análisis financiero se pueden tomar decisiones para corregir algunos errores del pasado.

Definición: El análisis financiero. Consiste en el uso de ciertas herramientas y técnicas que se aplican a los estados financieros para obtener algunas medidas y relaciones que facilitan la toma de decisiones. (Nafinsa, 2011).

De igual forma se puede decir que el análisis financiero es el estudio que se hace de la información contable, y es el que permite que la contabilidad sea útil en el momento de tomar decisiones y de esta manera cumpla con el objetivo para el cual fue creada, servir de base para la toma de decisiones.

Propósitos del análisis financiero.

- Obtener una idea precedente acerca de la existencia y disponibilidad de recursos para poder invertirlos en un proyecto determinado.
- Sirve para tener una idea acerca de la situación financiera futura, así como de las condiciones generales de la empresa y de sus resultados.
- Sirve como herramienta para medir el desempeño de la administración o determinar algunos problemas existentes en la empresa.

El proceso de análisis financiero se basa en la aplicación de herramientas y técnicas, así como datos complementarios, con la intención de obtener medidas y relaciones cuantitativas que describan el comportamiento de la empresa, poniendo especial énfasis en el comportamiento de las utilidades obtenidas.

En la mayoría de las empresas el proceso de análisis financiero es realizado por el administrador o en su caso el contador, sin embargo en el caso de las pymes el mismo propietario podría hacerse cargo de ello. Existen diversas técnicas para realizar el análisis financiero que contribuyen a la obtención de metas asignada, además de que permiten realizar un seguimiento y tomar decisiones acerca de situaciones tales como:

- Evitar riesgos de pérdidas o insolvencia.
- Supervivencia.
- Competir de manera eficiente.
- Maximizar la participación en el mercado.
- Minimizar costos.
- Maximizar utilidades.
- Mantener en crecimiento de manera uniforme las utilidades.

Además de esto suele ser útil para contestar algunas preguntas que con frecuencia se realizan en una empresa, entre las que se encuentran las siguientes.

- ¿Cómo se ha venido operando la compañía a lo largo del tiempo y cómo se ha comportado recientemente?
- ¿Cuáles son las expectativas para el futuro cercano de mi negocio?
- ¿Cuál ha sido el comportamiento de las utilidades?
- ¿Cuál es la situación financiera de mi empresa hoy en día?
- ¿Cómo es la estructura del capital de la compañía?
- ¿A qué riesgos se enfrentan los socios de la empresa?
- ¿Cómo está mi empresa, comparada con otras dentro del mismo ramo?

### **Clasificación de las técnicas de análisis**

El análisis financiero se puede realizar a través de dos técnicas, esto dependiendo de la información con que se cuenta o los resultados que se quieren obtener.

Cuando se realiza el análisis vertical, se trabaja con estados financieros de un mismo año, y se resuelven dudas relacionadas con la situación financiera del presente de la empresa.

Cuando se realiza el análisis de manera horizontal, se trabaja con estados financieros de varios años y se obtiene como resultado el comportamiento histórico de la empresa.

En lo que se refiere a los métodos de análisis que se pueden aplicar están, el método de porcentajes integrales y las razones financieras.

### **Método de porcentajes integrales.**

Consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. (Sandoval, 2011)

Cuando un balance general se ve sometido a este método, suele expresar la proporción en que se encuentran invertidos los recursos de la empresa (activos), así como el porcentaje en que están financiados, por acreedores o accionistas de la empresa. Y se aplica de la siguiente manera asignándole el 100% al activo total, y de igual forma se le asigna el 100% a la suma del pasivo y el capital contable, para después, cada una de las partidas deben representar una fracción de los totales del 100%.

En cambio cuando es el estado de resultados al cual se le aplica este método, este muestra el porcentaje de participación de costos y gastos, así como el porcentaje que representa la utilidad obtenida, respecto de las ventas totales.

### **Método de las razones financieras**

Las razones financieras son eficientes herramientas para analizar la situación de la empresa, a través de estas se pueden conocer hechos relevantes acerca de las operaciones y la situación financiera de la empresa.

Existe un amplio número de razones financieras que se pueden calcular, aunque es mejor determinar aquellas que ayudan a definir los aspectos más relevantes.

Se encuentran clasificadas en cuatros grupos, para mayor comprensión, mencionando en cada uno de ellos las que pueden ser de mayor utilidad.

<b>Razones Financieras</b>		
<b>Razón</b>	<b>Formula</b>	<b>Interpretación</b>
<b>Liquidez</b>		
Capital de Trabajo	AC-PC	Muestra el capital de trabajo diario con que cuenta la empresa
Liquidez	AC/PC	Muestra con cuanto se cuenta para pagar cada peso del pasivo
Prueba Acido	$\frac{AC-INVENTARIOS}{PC}$	Muestra con cuanto se cuenta para pagar cada peso de deuda de forma inmediata.
<b>Eficiencia y Operación</b>		
Rotación de Cuentas por Cobrar	$\frac{Ventas}{Cuentas\ por\ cobrar}$	Muestra el lapso con el que cobra a clientes
Rotación de Inventarios	$\frac{Costo\ de\ ventas}{Almacen}$	Muestra el lapso para cambiar el inventario
Rotacion de Cuentas por Pagar	$\frac{Compras}{Cuentas\ por\ Pagar}$	Muestra la periodicidad con la que paga sus deudas
<b>Endeudamiento</b>		
Propiedad	$\frac{Capital\ Contable}{Activo\ Total}$	Muestra la inversión total que los socios aportan
Endeudamiento	$\frac{Pasivo\ Total}{Activo\ Total}$	Muestra el porcentaje que representa el finaciamiento de terceras personas
<b>Rentabilidad</b>		
Margen de Utilidad	$\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas}$	Muestra del total de ventas lo que se convierte en utilidad

Una vez aplicado el método de razones financieras, es oportuno analizar la información y tomar las decisiones necesarias.

Tomando en cuenta aquello que muchos llaman los signos vitales de la empresa los cuales son, solvencia, estabilidad y productividad. Esta exploración de la empresa se realiza a través de la interpretación de los estados financieros, la cual consiste en emitir una opinión con base en los datos que se obtuvieron en el análisis hecho anteriormente, y dando como resultado la toma de decisiones.

#### 2.4.1 GARANTIAS OTORGADAS POR UN BUEN SISTEMA CONTABLE EN LAS PYMES

Las PYMES presentan algunos problemas que hacen que el ciclo de vida de estas empresas sea demasiado corto lo que también ocasiona que su desarrollo no llegue a la madurez, tales como la escasa formación de desarrollo en las habilidades empresariales, su poca capacidad de producción, insuficientes sistemas de información, desconocimiento del mercado, problemas de comercialización, falta de vinculación con programas para el desarrollo e innovación tecnológica y, en general, con un difícil acceso a esquemas de financiamiento ofrecidos por la banca comercial. Por tal razones se han creado estrategias que permiten combatir estos tipos de problemas sin embargo no son aplicadas por este tipo de empresas por la incertidumbre y por la falta de conocimiento se estas; es por eso que se establecerá las garantías que otorga un buen sistema contable en las pymes, así como de su funcionalidad.

Para empezar se tiene que entender que es un sistema contable; en este caso se establece que un sistema es un módulo ordenado de componentes que interactúan entre sí y que se hallan interrelacionados. La parte contable, por su parte, hace referencia a aquello vinculado a la contabilidad de una organización. Por eso se puede definir al sistema contable como el conjunto de elementos que se encargan de registrar la información financiera y las interrelaciones de los datos contables y financieros con las demás funciones de la organización.

Este tipo de sistemas, por sus características y por su composición, ayudan a una mejor toma de decisiones en el ámbito de la mejora de la organización.

En la actualidad este tipo de herramienta es la que mejor muestra la realidad económica de una empresa, por esa razón su correcta implementación dentro de las organizaciones es de vital importancia para la toma de decisiones en todo lo referente a su actividad productiva, nuevas estrategias y líneas de producción y trabajo. En este contexto la creación de un buen sistema contable estable y sencillo surge de la necesidad de obtener una mejor información por parte de todos los integrantes que componen a la organización, ya que este sistema debe estar estructurado y hecho para clasificar de manera concreta y fácil todos los hechos económicos que ocurren en el negocio.

En la actualidad, el concepto de sistema contable suele asociarse a programas y sistemas muy complicados sin embargo es tan simple como asociarlo a un programa informático sencillo que permite registrar la información. El sistema contable puede contar con diferentes módulos para que una empresa cualquiera que sea esta pueda llevar su control y sus movimientos de manera digital y con herramientas que facilitan los cálculos que a la postre ofrecerán muchas herramientas de análisis para la mejora en la toma de decisiones así como para la implementación de nuevas estrategias que conlleven a la mejora y al crecimiento de la organización.

Puede llegar a ser tan sencillo que incluso es posible realizar un sistema contable básico en una planilla de cálculo. Debido a que de esa forma es posible registrar los ingresos y egresos económicos de una organización, destinando una hoja para el mes en curso. Los movimientos que se realicen en el periodo, a su vez, pueden reflejarse de manera automática en otra hoja donde se incrementan o se reduce el capital con el que se cuente. Como se puede ver, la planilla de cálculo funciona como un sistema contable aplicable en cualquier empresa.

La eficacia y la eficiencia en la implementación de un sistema de contabilidad dependen de su funcionalidad dentro de la empresa. Este debe estar hecho con base en los objetivos de la organización y debe estar ligado con las actividades y procedimientos que integran el desarrollo y funcionamiento de la empresa.

Un sistema contable simplificado para Pymes podría obtener los siguientes puntos:

<b>Objetivo</b>	Acumulación de información sobre los hechos económicos que una empresa debe registrar según las actividades que realiza, de acuerdo con su estructura.
<b>Activos</b>	Recurso controlado por la empresa como resultado de aportaciones o actividades pasadas, de los que la empresa espera obtener beneficios económicos.
<b>Pasivos</b>	Obligación con la que cuenta la empresa, surgida de actividades pasadas, y para pagarla, la organización espera desprenderse de recursos de los cuales se obtienen beneficios económicos.
<b>Gastos</b>	Disminuciones en los beneficios económicos que percibe la empresa, producidos en un determinado periodo, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien originados de una obligación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el capital con el que se cuenta.
<b>Ingresos</b>	Son incrementos en los beneficios económicos, producidos durante un determinado tiempo, en forma de entradas o incrementos en el valor de los activos, o bien como disminuciones en las obligaciones que resultan de aumentos al capital, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios o propietario.
<b>Capital con el que se cuenta</b>	Parte que resulta de los beneficios de los activos de la empresa una vez deducidos los pasivos.
<b>Operaciones</b>	Registro minucioso de todas las actividades que realice la empresa durante un periodo.

Una vez establecido el concepto de un sistema contable así como su funcionamiento y aplicación podemos enumerar algunas de las garantías que pueden ser otorgadas a las pymes con una buena gestión de dicho sistema.

Uno de los requisitos fundamentales que solicitan las instituciones financieras a las empresas que requieren algún crédito es la entrega de información financiera, muchas veces mediante un sistema que garantice la razonabilidad de la información, el problema estriba en que las pymes generalmente no cuentan ni con información interna que dé a conocer la situación de la organización, mucho menos, en consecuencia, una opinión de alguien que haya revisado esa información, por ello con la implementación de un sistema contable por más sencillo que sea este se puede tener acceso a la información en cualquier momento y con gran facilidad.

Otro de los aspectos importantes es que, quien toma las decisiones en una organización evalúa ventajas y desventajas de los diferentes planes de endeudamiento, asumiendo que al final la decisión será la que se obtenga de equilibrar los costos y beneficios. Es decir, la decisión deberá estar fundamentada en cuanto a los costos que representa y los beneficios que se obtendrán al realizarla, tratando de mediar ambas posiciones, para ello habría que ver más a detalle tanto los beneficios y costos que se exponen. Todo esto se puede lograr con un adecuado sistema de información que permita establecer parámetros y objetivos.

Una garantía muy marcada es que la naturaleza de la información (dura o suave) puede incrementar la competitividad de los mercados. Se podría decir que tener un buen control de la información puede ayudar al establecimiento a diseñar nuevas estrategias para competir o expandirse a nuevos mercados lo que permite el crecimiento de la empresa.

Tener un buen control de la información ayuda a establecer formas de garantizar las nuevas decisiones que se tomen para la mejora de la organización. Se logra acceder con mayor facilidad a los créditos ya que se tiene las herramientas necesarias para poder tomar esa decisión, se puede competir por los acreedores en el mercado y se puede otorgar mejor atención al cliente.

## CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

### 3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Dentro de los tipos de investigación, para los trabajos del área Económica-Administrativa, se realizan investigaciones de tipo cuantitativa, en los que se definen diferentes alcances, si se toma base la información del libro de metodología de Sampieri (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010), éste indica que puede ser: “exploratoria, descriptiva, correlacional o explicativa, influyendo dos factores para determinar qué tipo de investigación se va a llevar a cabo:

- El conocimiento actual del tema de investigación que nos revele la revisión de la literatura, y
- La perspectiva que el investigador pretenda dar a su estudio”.

De acuerdo con lo anterior, se aplicará la investigación exploratoria debido a que pretende analizar un fenómeno poco tratado y estudiado en las Pyme como lo es el de los beneficios que se obtienen al aplicar correctamente la contabilidad, además se busca generar un sentido de entendimiento a estas empresas al obtener una investigación más completa; mediante estudios explicativos ya que este se basa en responder las causas de los eventos; y en este trabajo se busca sensibilizar a las empresas sobre las causas positivas que obtendrían al aplicar correctamente la contabilidad.

### 3.2 INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Para llevar a cabo el trabajo de investigación, se aplicará una entrevista a las empresas de la región, la cual que es una adaptación de tres trabajos revisados anteriormente y que se estableció de la siguiente forma: tendrá 14 ítems de los cuales cuatro se tomaron del trabajo “Estrategias financieras en la pequeña y mediana empresa” (Alvarez, 2008); cinco del trabajo “Percepción y uso de las Tic en la Contabilidad de las Pymes”— (Urquia Elena, 2009) y seis del trabajo “Elaboración de Políticas Contables basadas en las NIIF para las Pequeñas Y

Medianas entidades, en las Empresas del Sector Industrial de la Zona Metropolitana de San Salvador” (Contreras Alvarez, 2011) ; con este diagnóstico se espera recopilar información sobre los beneficios que proporciona la correcta aplicación de la contabilidad en las Pymes y así poder proporcionarles sugerencias sobre el tema. El instrumento aplicado se muestra en el anexo 1 de este trabajo.

La investigación cuenta con una población finita, proporcionada por un censo del trabajo “Identificación de las características de las empresas de la región Suroeste y Centro del Estado de Hidalgo” (Ivette, 2006) y en la cual se basará para establecer la muestra, misma que se determinará con la fórmula “Tamaño de la muestra”.

Cabe mencionar que de este catálogo se tomaron solo 70 empresas que se consideran como pequeña y medianas empresas, puesto que las restantes se clasifican como grandes.

### 3.3 TAMAÑO DE LA MUESTRA

Para calcular el tamaño de una muestra hay que tomar en cuenta tres factores:

1. El porcentaje de confianza con el cual se quiere generalizar los datos desde la muestra hacia la población total.
2. El porcentaje de error que se pretende aceptar al momento de hacer la generalización.
3. El nivel de variabilidad que se calcula para comprobar la hipótesis.

La confianza o el porcentaje de confianza es el porcentaje de seguridad que existe para generalizar los resultados obtenidos. Esto quiere decir que un porcentaje del 100% equivale a decir que no existe ninguna duda para generalizar

tales resultados, pero también implica estudiar a la totalidad de los casos de la población.

Para evitar un costo muy alto para el estudio o debido a que en ocasiones llega a ser prácticamente imposible el estudio de todos los casos, entonces se busca un porcentaje de confianza menor. Comúnmente en las investigaciones sociales se busca un 95%.

El error o porcentaje de error equivale a elegir una probabilidad de aceptar una hipótesis que sea falsa como si fuera verdadera, o la inversa: rechazar a hipótesis verdadera por considerarla falsa. Al igual que en el caso de la confianza, si se quiere eliminar el riesgo del error y considerarlo como 0%, entonces la muestra es del mismo tamaño que la población, por lo que conviene correr un cierto riesgo de equivocarse.

Comúnmente se aceptan entre el 4% y el 6% como error, tomando en cuenta de que no son complementarios la confianza y el error.

La variabilidad es la probabilidad (o porcentaje) con el que se aceptó y se rechazó la hipótesis que se quiere investigar en alguna investigación anterior o en un ensayo previo a la investigación actual. El porcentaje con el que se aceptó tal hipótesis se denomina variabilidad positiva y se denota por  $p$ , y el porcentaje con el que se rechazó se la hipótesis es la variabilidad Negativa, denotada por  $q$ .

Hay que considerar que  $p$  y  $q$  son complementarios, es decir, que su suma es igual a la unidad:  $p+q=1$ . Además, cuando se habla de la máxima variabilidad, en el caso de no existir antecedentes sobre la investigación (no hay otras o no se pudo aplicar una prueba previa), entonces los valores de variabilidad es  $p=q=0.5$ , que es igual a  $\sigma= 0.5$ .

Una vez que se han determinado estos tres factores, entonces se puede calcular el tamaño de la muestra como a continuación se expone.

Vamos a presentar la fórmula, que se aplica en este caso

$$n = \frac{Z^2 \sigma^2 N}{e^2 (N - 1) + Z^2 \sigma^2}$$

Dónde:

$n$  es el tamaño de la muestra;

$Z$  es el nivel de confianza;

$\sigma$  es el nivel de variabilidad;

$E$  es la precisión o error.

Hay que tomar nota de que debido a que la variabilidad y el error se pueden expresar por medio de porcentajes, hay que convertir todos esos valores a proporciones en el caso necesario (Rodríguez, 2012).

SUSTITUIR DATOS EN LA FÓRMULA PARA DETERMINAR LA MUESTRA

$$n = \frac{Z^2 \sigma^2 N}{e^2 (N - 1) + Z^2 \sigma^2}$$

$$n = \frac{((1.96)^2 * (0.5)^2 * 70)}{((0.05)^2 + (70-1) + 1.96^2 * (0.5^2))} = 59.34$$

Dónde:

**N = 70**

**n = 59.34**

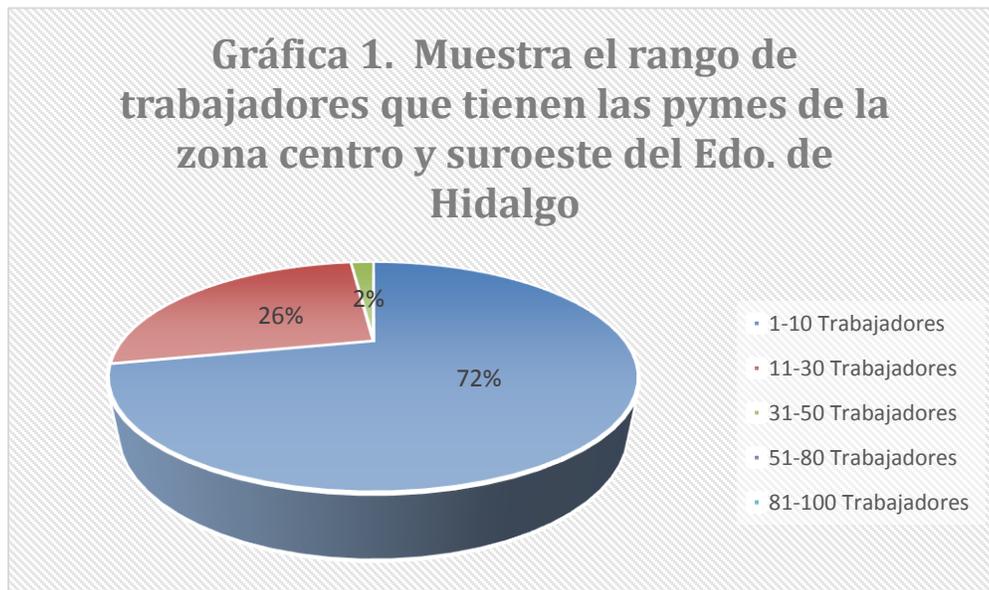
**E = 0.05**

**z = 1.96**

**$\sigma = 0.5$**

## CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

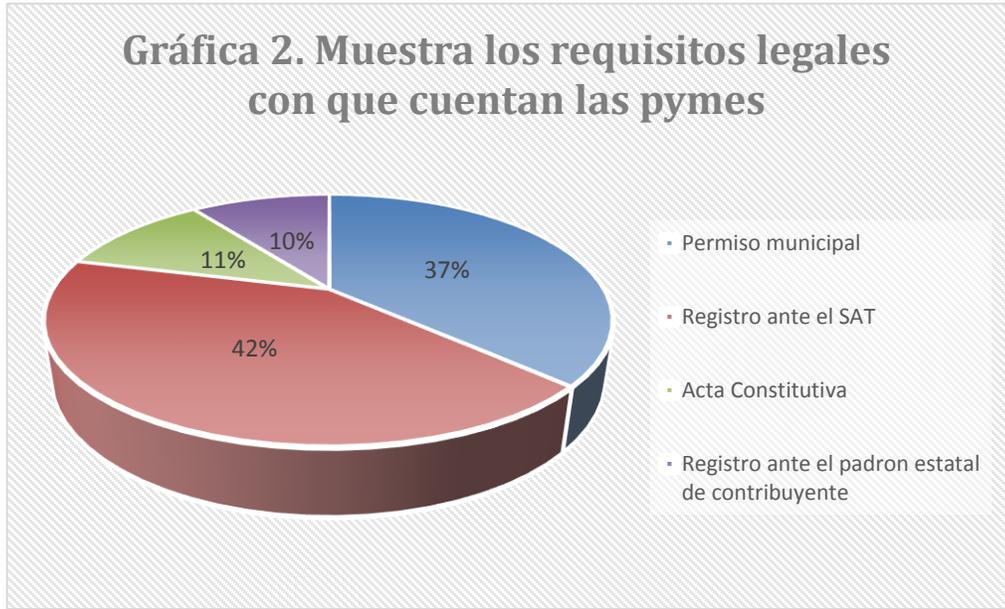
En este capítulo se presentan los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento de investigación representado en gráficos para su análisis, detallando en porcentajes la información obtenida.



Fuente: Elaboración Propia

Las pymes tienen diferentes características que las definen como pequeñas, medianas o micro empresas y la principal es el número de trabajadores con los que cuentan.

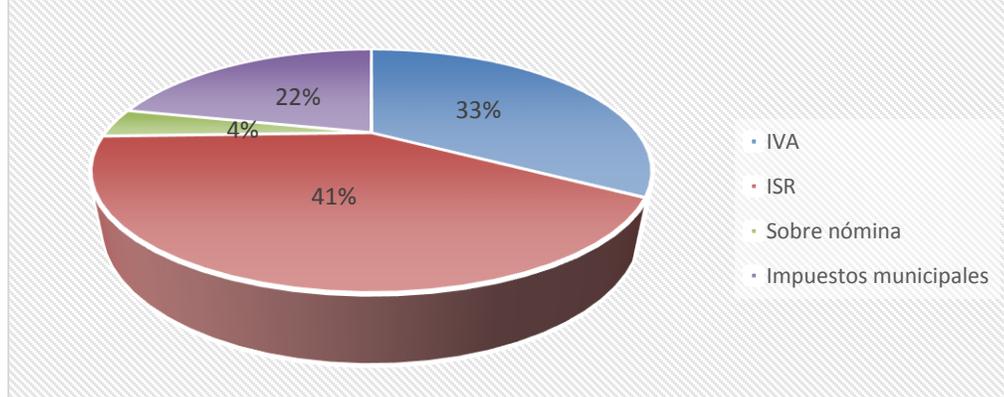
En el instrumento aplicado se observa que la mayor parte de las pymes encuestadas se encuentran en micro empresas contando con un rango de 1 entre 10 trabajadores, y que tan solo un 2% llegan a formar parte de las empresas medianas, reflejo del posible crecimiento de una microempresa lo que indica que las microempresas necesitan contar con un gran potencial para llegar a formar parte de las medianas empresas.



Fuente: Elaboración Propia

Los micro y pequeños empresarios carentes de conocimientos administrativos y por considerar que la formalidad del negocio implica más pagos de impuestos, solo consideran como obligación principal su registro ante el SAT, donde el 42% de las pymes cumplen con esta obligación así mismo se pudo obtener a través de observación directa que del total de pymes encuestadas alrededor del 30% cuentan con los permisos necesarios para operar entre los que se encuentran el Registro ante el SAT, el permiso municipal y el registro en el padrón estatal de contribuyentes, es decir que la minoría no cumple totalmente con todos los registros.

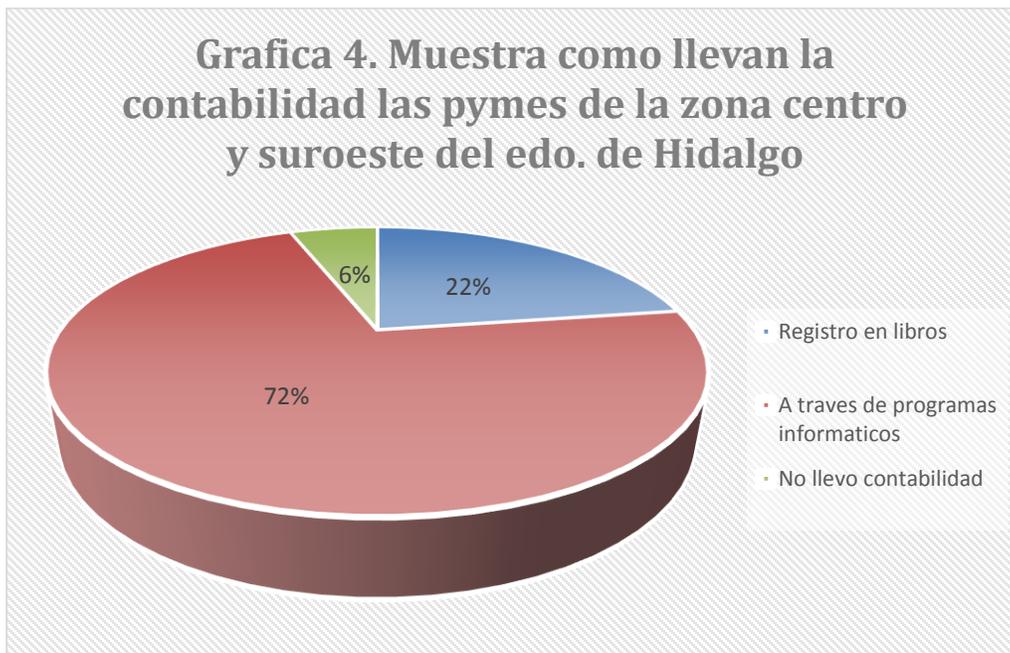
**Grafica 3. Indica los impuestos que pagan las pymes de la zona centro y suroeste del Edo. de Hidalgo**



Fuente: Elaboración Propia

En función de los requisitos legales con que cuenten las pymes dependerá el pago de impuestos correspondientes al que están obligados, sin embargo en la gráfica el Impuesto al Valor Agregado tiene un impacto significativo y que también depende de la formalidad del negocio, quedando dentro de los impuestos más importantes así como el Impuesto sobre la Renta y los impuestos municipales mostrados de manera equitativa.

**Grafica 4. Muestra como llevan la contabilidad las pymes de la zona centro y suroeste del edo. de Hidalgo**

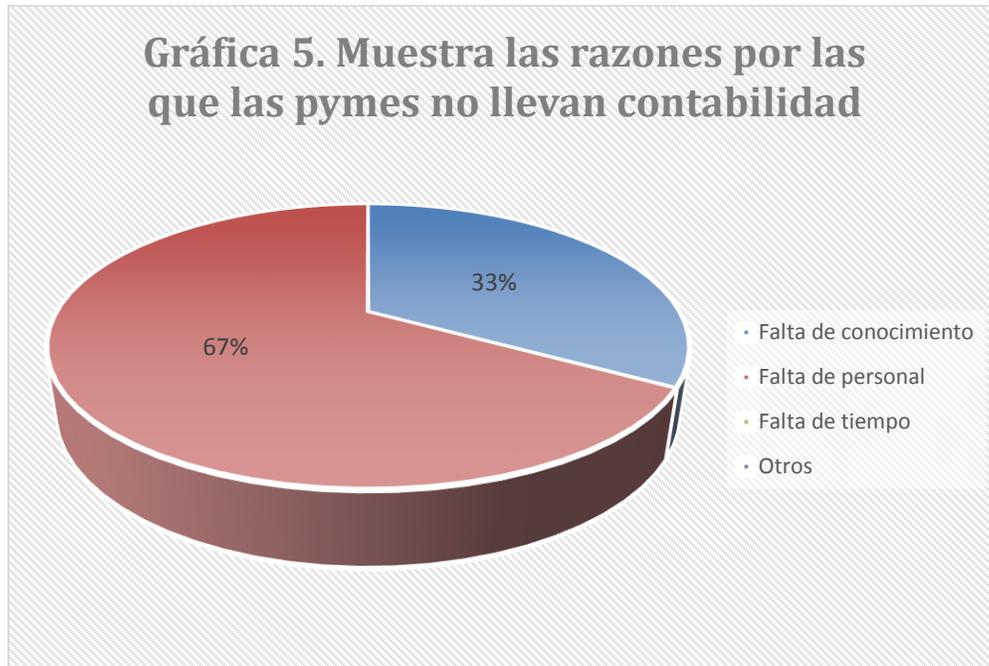


Fuente: Elaboración Propia

Se muestra en la figura que el 72% de las Pymes encuestadas lleva su contabilidad a través de programas informáticos, como se menciona en el capítulo 2.4.1 GARANTIAS OTORGADAS POR UN BUEN SISTEMA CONTABLE EN LAS PYMES, llevar un buen sistema contable, por sus características y por su composición, ayudan a una mejor toma de decisiones en el ámbito de la mejora de la organización.

Ahora mismo, en la actualidad este tipo de herramienta es la que mejor muestra la realidad económica de una empresa, por esa razón su correcta implementación dentro de las organizaciones es de vital importancia para la toma de decisiones en todo lo referente a su actividad productiva, nuevas estrategias y líneas de producción y trabajo. En este contexto la creación de un buen sistema contable estable y sencillo surge de la necesidad de obtener una mejor información por parte de todos los integrantes que componen a la organización, ya que este sistema debe estar estructurado y hecho para clasificar de manera concreta y fácil todos los hechos económicos que ocurren en el negocio.

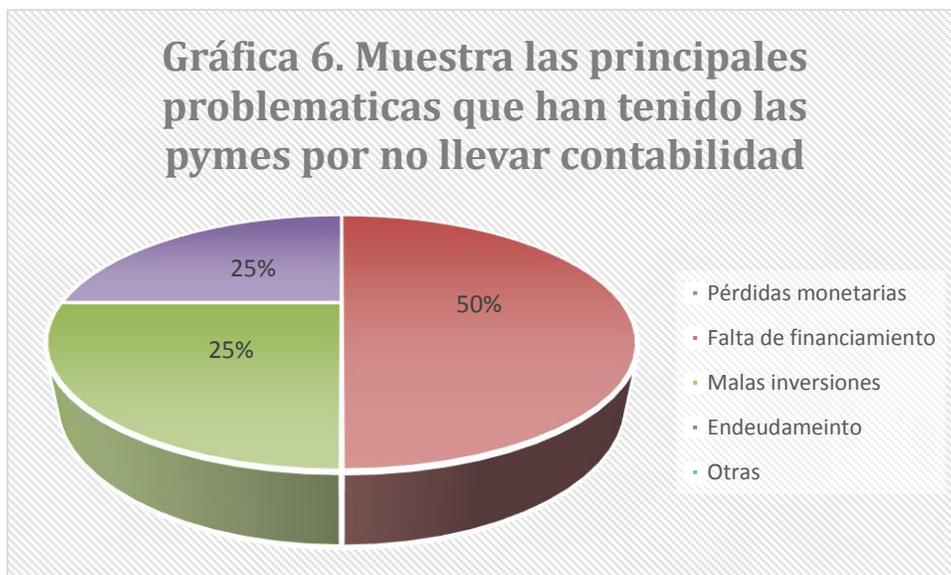
**Gráfica 5. Muestra las razones por las que las pymes no llevan contabilidad**



Fuente: Elaboración Propia

Del 6% de pymes que no llevan contabilidad, mostrado en la figura anterior, se obtiene que el 67% no la lleva por falta de personal, observando que el pequeño empresario no desea gastar en especializarse o contratar a personal del área, estableciendo sus propias técnicas para obtener sus utilidades y la distribución de recursos de una manera muy empírica.

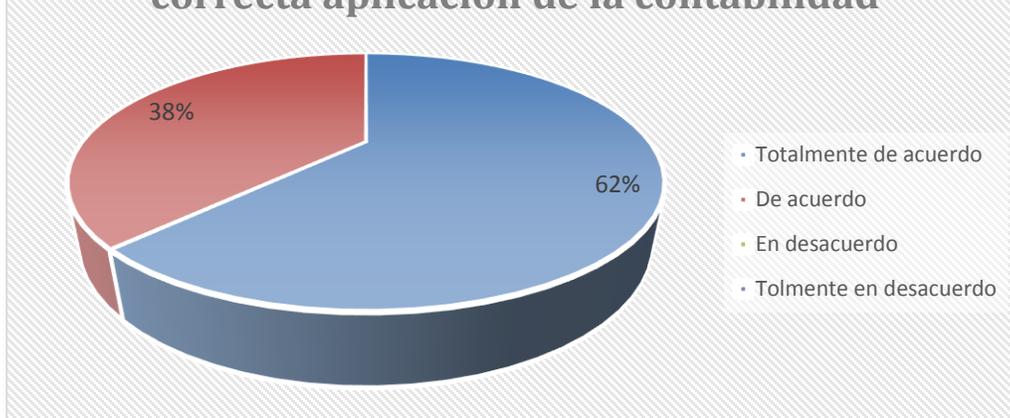
**Gráfica 6. Muestra las principales problemáticas que han tenido las pymes por no llevar contabilidad**



Fuente: Elaboración Propia desventajas de las pymes

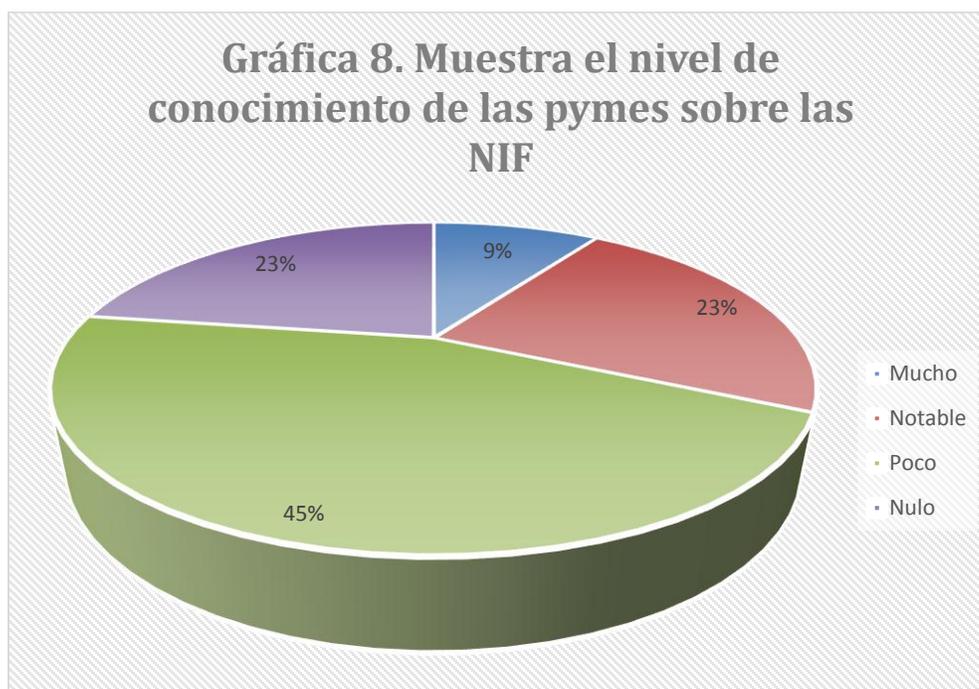
Al analizar el capítulo 2.2.1 CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS Y SECTORES ECONÓMICOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN LAS PYMES EN EL ESTADO DE HIDALGO se estableció que la burocracia y las regulaciones de las empresas en el país, son un gran problema para que las pequeñas y medianas empresas puedan obtener un crédito; también se mencionó que los altos costos del financiamiento son superiores a los que realmente este tipo de empresas pueden hacer frente, y que a estos les afecta directamente a sus ingresos, las grandes empresas cuentan con capacitación técnica personal y gratuita y un seguimiento gubernamental que esto les permite un funcionamiento adecuados a los grandes empresarios, pero para las pymes no sucede eso, el gobierno tiene que elaborar su propios proyectos y esto lleva más tiempo de lo normal, por ello no hay un funcionamiento adecuado, como resultado las pymes desconocen los diferentes programas de apoyo que les puede brindar el gobierno e instituciones bancarias y crediticias. Tal y como lo refleja en la figura, es decir en Hidalgo el 50% de las Pymes encuestadas al no llevar su contabilidad de una forma sensata no pueden acceder a los financiamientos otorgados por el gobierno y por instituciones financieras ya que no cuentan con estándares y estadísticas que les permitan establecer garantías de poder soportar dichos financiamientos.

### Gráfica 7. Muestra el nivel de aceptación de las pymes de la razón de éxito de una organización dependiente de una correcta aplicación de la contabilidad



Fuente: Elaboración Propia

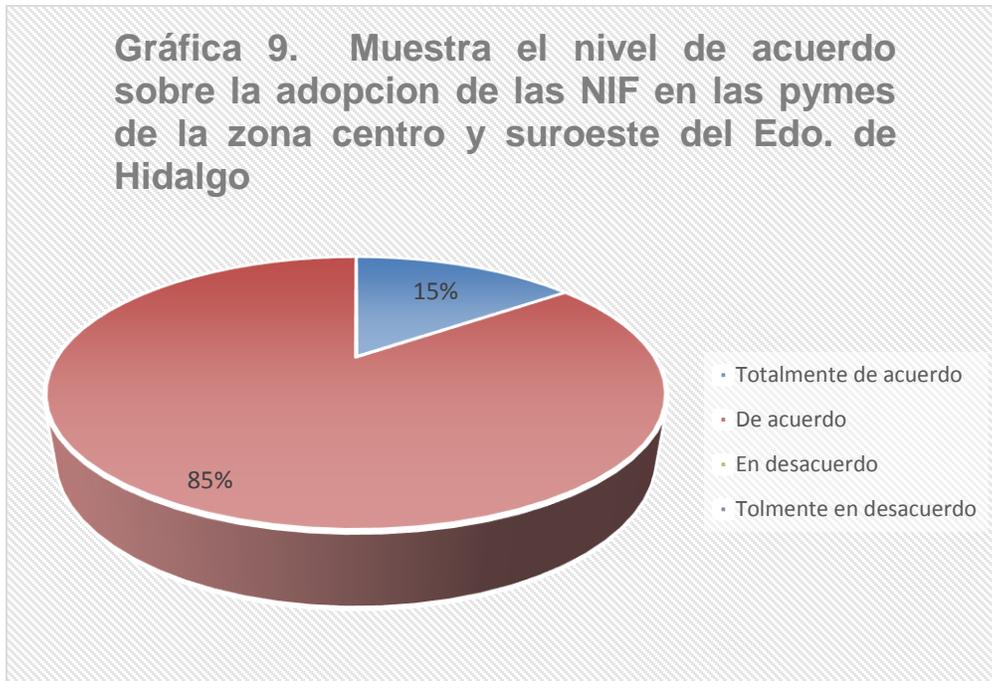
Por lo analizado en el tema 2.3.2 ESTRATEGIAS PARA IMPULSAR A LAS PYMES MEDIANTE UNA CORRECTA APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD, citando al autor Xavier Mendoza, profesor de la Escuela Superior de Administración y Dirección de Empresas de España, quien determina que la receta del éxito de las empresas españolas, que lo han logrado ante la aguda crisis económica del país, ha sido la internacionalización, la prudencia financiera y el desarrollo en tecnología e innovación, determinando que, para que las pymes mexicanas, en específico las de objeto de estudio en este trabajo, logren tales estrategias, es de vital importancia establecer el manejo de las mismas bajo un sistema de administración estricto basado en los números, es decir la contabilidad y su puntualidad. Y para tal efecto se establece en esta figura que el 62% de las pymes que si llevan contabilidad están totalmente de acuerdo con la teoría, sin embargo no establecen su contabilidad con tal objetivo, lo que genera que la idea es aceptada pero no practicada.



Fuente: Elaboración Propia

Las NIF son conjunto de reglas, emitidas por el CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y el Desarrollo de Normas de Información Financiera), que establecen las características cualitativas que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros, para satisfacer las necesidades comunes de los usuarios generales y para asegurar el cumplimiento de los objetivos. Por lo que es importante que las pymes trabajen bajo estas reglas y así poder obtener los beneficios que genera que los estados financieros puedan ser comprensibles para terceras personas con interés financiero en las pymes, como instituciones bancarias o posibles inversionistas. Sin embargo en la gráfica 8 se aprecia que menos de la mitad de las pymes encuestadas (45%) conocen las NIF, estableciendo esto como una debilidad para las pymes.

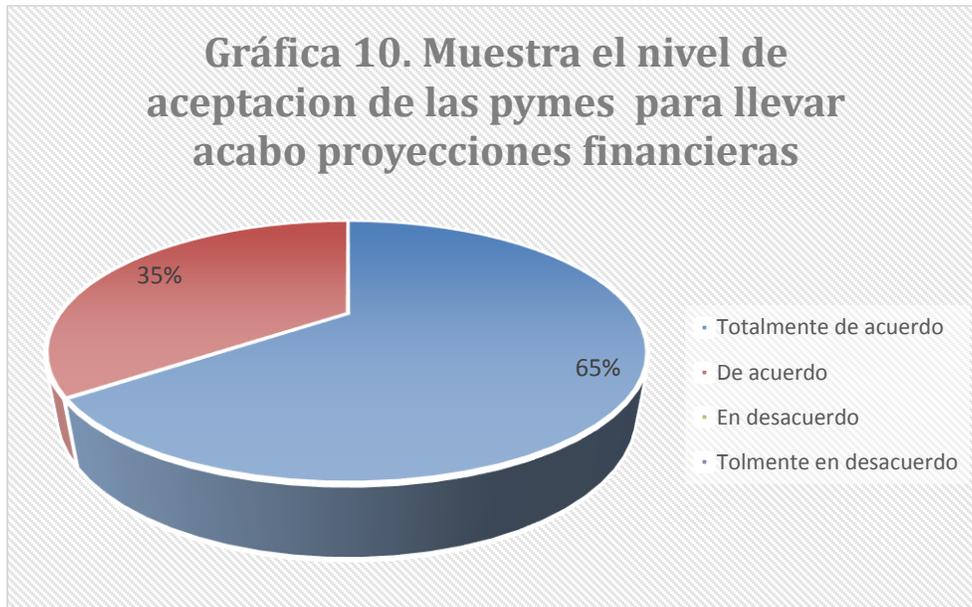
**Gráfica 9. Muestra el nivel de acuerdo sobre la adopción de las NIF en las pymes de la zona centro y suroeste del Edo. de Hidalgo**



Fuente: Elaboración Propia

Una de las desventajas de las pymes abordadas anteriormente, es que poseen poca visión en las estrategias y en la capacidad de planeación a largo plazo. Y en la gráfica 9 muestran lo contrario, con un 85% de las pymes que tienen algún conocimiento sobre las NIF, que indican están totalmente de acuerdo en la aplicación de las mismas en su proceso contable. Generando que las pymes de la región de estudio están disponibles para la adquisición de nuevos conocimientos siempre y cuando beneficien su empresa.

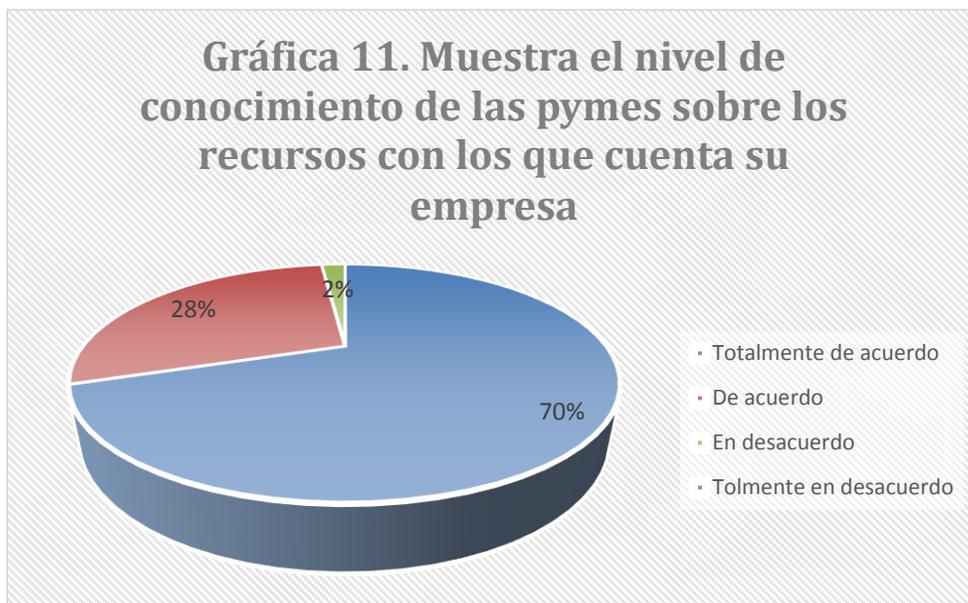
**Gráfica 10. Muestra el nivel de aceptación de las pymes para llevar acabo proyecciones financieras**



Fuente: Elaboración Propia

Una proyección financiera es el desarrollo de un análisis para anticipar cuáles serán las eventuales ganancias o pérdidas de un proyecto comercial. A partir de una proyección financiera un empresario o un emprendedor cuentan con información valiosa para tomar decisiones sobre sus negocios, permite determinar cuál es el nivel de gastos que puede soportar el negocio, qué monto es conveniente invertir para su desarrollo y cuándo el negocio es rentable si se cumplen las expectativas de ventas. Y como se abordó en el capítulo dos, una proyección financiera forma parte de las estrategias para impulsar a las pymes, y de allí se destaca la importancia de llevar de manera correcta la contabilidad para a su vez desarrollar las estrategias que generan el crecimiento, ante esta situación la gráfica 10 muestra que el 57% de las pymes encuestadas se muestran totalmente de acuerdo para realizarlas en su empresa, dato positivo que se considera para para el desarrollo de la propuesta de intervención.

**Gráfica 11. Muestra el nivel de conocimiento de las pymes sobre los recursos con los que cuenta su empresa**



Fuente: Elaboración Propia

La importancia de conocer los recursos materiales, financieros, humanos con que cuentan las empresas nace de poder tener un mejor control de los mismos, y este objetivo no se cumple si no se tiene la ejecución de los estados financieros que para las empresas los más importantes son 3:

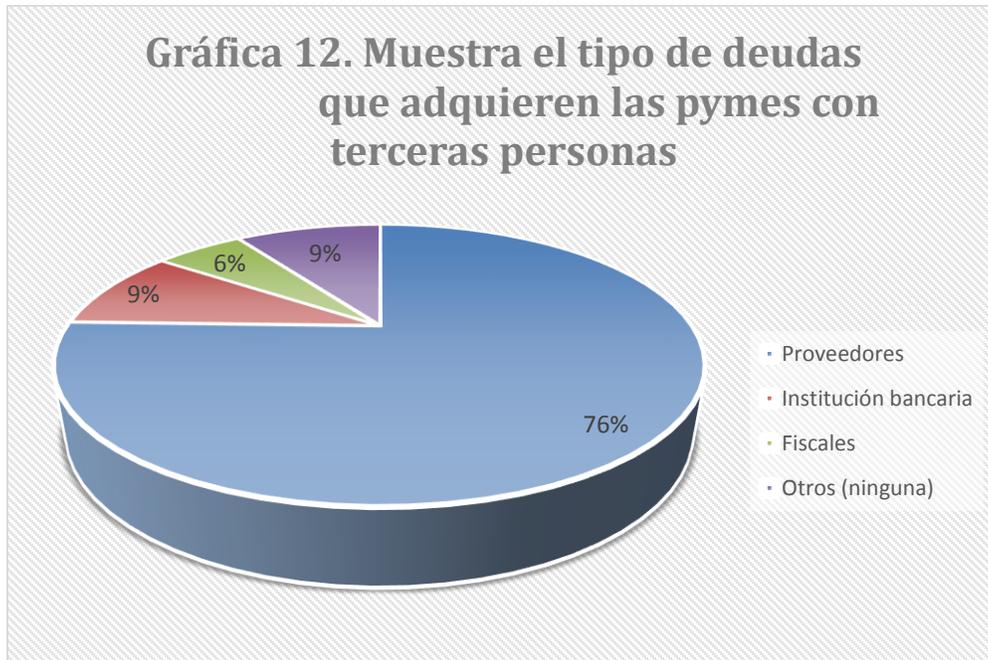
Balance general o estado de posición financiera: Muestra información sobre los derechos y obligaciones financieras de la entidad a un determinado periodo.

Estado de resultados o Estado de pérdidas y ganancias: Muestra los resultados de las operaciones (ingresos, egresos) de la empresa; obteniendo la utilidad o pérdida en un periodo establecido

Estado de flujo: indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad.

De los cuales se puede deducir a través de observación directa que el 70% que contesto mantener un control sobre sus recursos, solo consideran importantes los materiales y financieros mediante la razón "mientras no me quede en ceros". Razón que se considera impide el crecimiento para las pymes.

**Gráfica 12. Muestra el tipo de deudas que adquieren las pymes con terceras personas**



Fuente: Elaboración Propia

El capítulo 2.4 de la investigación aborda el tema de los estados financieros, siendo uno de ellos el balance general, el cual se define como aquel documento financiero en el que se presenta un resumen claro y sencillo, de la situación de la empresa, dividido en secciones, donde se muestra como están distribuidos los bienes de la empresa, las obligaciones a corto y largo plazo, así como cuánto dinero se encuentra invertido en la empresa

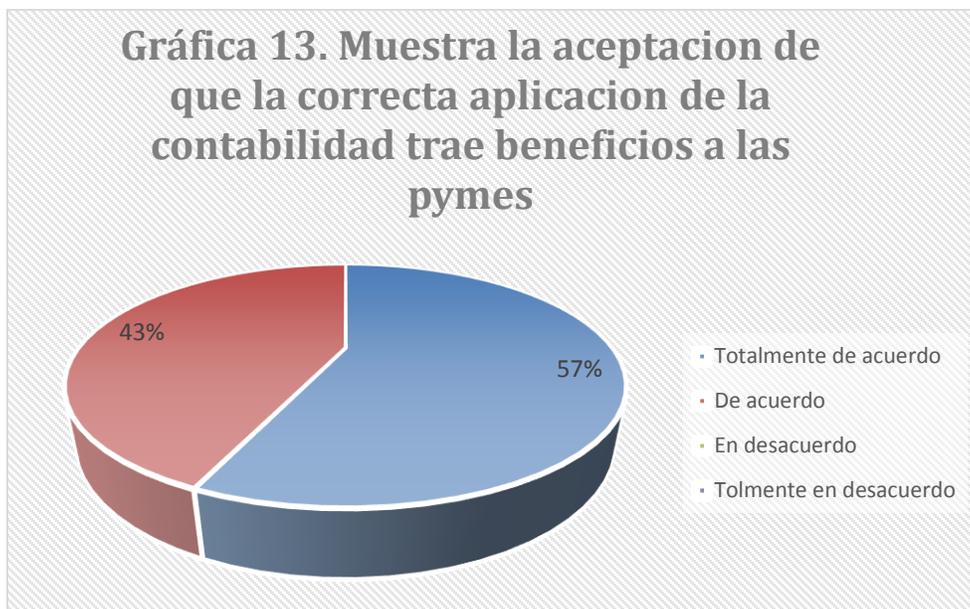
La grafica revela, con un 76%, que las pymes en su mayoría manejan la compra de mercancía a través de créditos con los proveedores, buscando a través de ellos un financiamiento a corto plazo para lograr las metas establecidas, ya que adquirir la materia al contado significa contar con suficiente solvencia e implicaría no otorgar créditos a sus clientes para recuperar al mismo plazo los gastos.

De aquí se puede deducir la necesidad de contar con un balance general, que muestre, en el apartado denominado como pasivo, la cantidad de deuda total, que la pyme sostiene con sus proveedores, de esta manera podría cuidar que la cantidad de obligaciones no rebase, la cantidad de activos y capital, con los que

cuenta la pyme, y comprometa su estabilidad o sobrevivencia. Además de que, si se sometiera a un análisis más a detalle de este documento, con el método de porcentos integrales, se conocería en que porcentaje se encuentra comprometida la empresa con sus proveedores, y de esta manera poder tomar decisiones o medidas correctivas, dependiendo la situación. Y con el uso de las razones financieras, se podría, determinar la liquidez con la que cuenta la pyme.

Ahora bien, el 9%, dice que las obligaciones son con instituciones financieras, lo que deja al descubierto que los accesos a financiamientos con bancos son difíciles de conseguir, y de nueva cuenta son los estados financieros los que proporcionan bases a la institución financiera para conocer y evaluar la situación de la pyme.

**Gráfica 13. Muestra la aceptación de que la correcta aplicación de la contabilidad trae beneficios a las pymes**

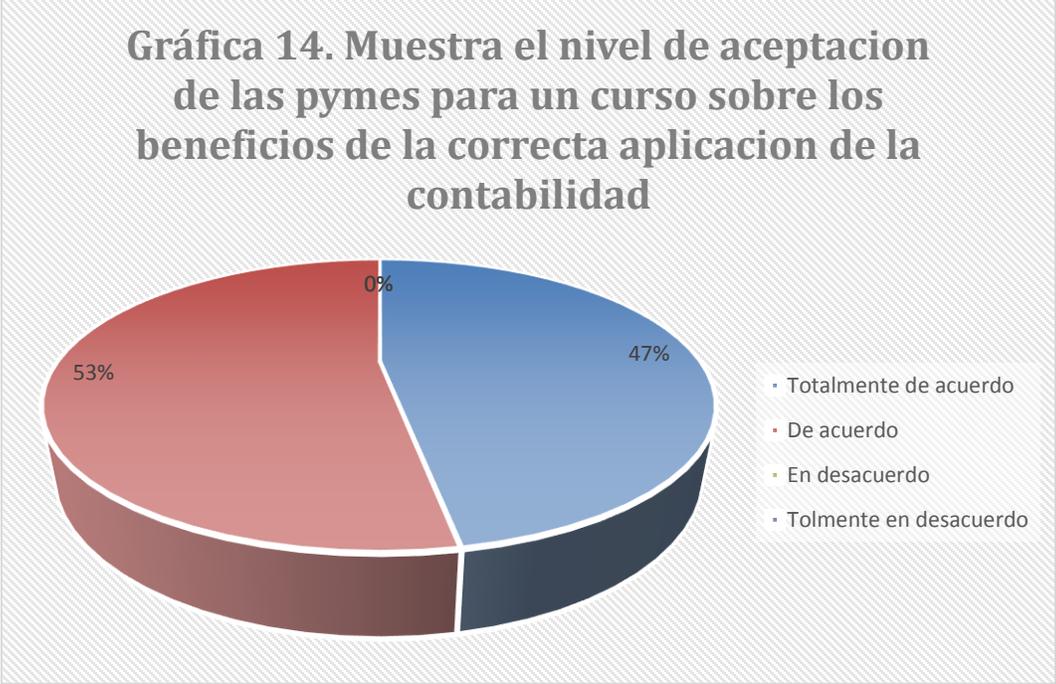


Fuente: Elaboración Propia

En el capítulo 2.1, se abordaron diversas características y desventajas de las pymes, algunas de ellas son, el dueño es quien dirige y organiza el funcionamiento de la pyme y el cual tiene poca visión, su área financiera y contable son débiles, viven al día, se encuentran limitadas a recursos financieros, viven con miedo acerca de las obligaciones fiscales, sus costos son altos o peor aún no los conocen, no cuentan con registros contables, los precios fijados no cubren costos totales además de que no reinvierten sus utilidades.

Desventajas que son muy visibles en la pyme, y la mayoría de estas provocan el fracaso del negocio y aunque el 57% de las pymes que llevan contabilidad, coinciden que el aplicar la contabilidad de manera correcta proporciona significativas ventajas, si se les preguntará, por qué el aplicar de manera correcta la contabilidad, trae beneficios y cuáles son, el empresario no sabría exactamente cuáles son estos beneficios, ya que la mayoría de estas pymes surgen de manera espontánea, creadas por familias y donde el dueño su única preocupación es obtener utilidades a corto plazo, ignorando que esta herramienta puede hacer crecer su negocio.

Sin embargo, estas características que definen a una pyme hoy en día, se podrían erradicar con el uso y correcta aplicación de la contabilidad, convirtiendo sus desventajas en fortalezas que le permitan competir y crecer a largo plazo.



Fuente: Elaboración Propia

Recibir una capacitación o un curso que inicie y fortalezca los conocimientos sobre contabilidad es una herramienta que beneficiaría a las pymes para poder desarrollar su propia contabilidad y obtener los beneficios por ello el 53% está de acuerdo en poder recibir un curso que fortalezca este trabajo, sin embargo se observó que el nivel de acuerdo dependía de la disponibilidad del tiempo para tomar este curso.

## CAPÍTULO V. PROPUESTA DE INTERVENCIÓN

Una vez desarrollado el tema “beneficios de la correcta aplicación de la contabilidad en las pymes de la zona centro y suroeste del estado Hidalgo” y en función a los resultados obtenidos a través del instrumento de investigación, se establece que las pymes llevan la contabilidad como un requisito o una obligación para cumplir con las normas que establece la formalidad en el país por lo que si las pymes cumplen con lo les establece la ley, por qué no la utilizarla a su favor, desarrollándola de la manera correcta y utilizando las herramientas que le genera la contabilidad. Y al final se logra establecer los beneficios que se obtienen al llevar de manera correcta la contabilidad:

- Establecer una sana política de crédito.
- Cumplir con las obligaciones fiscales en tiempo y forma.
- Contar con una contabilidad transparente que evita temores por auditorias futuras.
- Evitar sanciones jurídicas o carácter mercantil.
- Realizar su contabilidad de manera unificada con la aplicación de las NIF.
- Alcanzar objetivos de venta.
- Evaluar el desempeño de los recursos.
- Conocer el patrimonio de la empresa y donde se encuentra.
- Conocer el funcionamiento de su empresa.
- Facilita la toma de decisiones (crecimiento).
- Optimización de inventarios.

Sin embargo estos beneficios los desconocen los pymeempresarios y por consecuencia no los aplica. Por ello se sugiere una propuesta que otorgaría al pequeño empresario los conocimientos para desarrollar de manera correcta su contabilidad y conocer la información que podrá utilizar para obtener beneficios.

La Real Academia Española señala que “capacitar” significa “hacer a uno apto, habilitarlo para una cosa. Y lo se quiere lograr es habilitar al empresario para que desarrolle de manera correcta su contabilidad y obtener los beneficios que le traen la misma, por lo que la propuesta que se genera es la siguiente:

### Capacitación asistida

Objetivo: Formar empresarios con sólidos conocimientos en materia contable, que aprendan a aplicar la contabilidad como una herramienta que le permite hacer crecer al máximo su Pyme.

Elementos:

- Asistente: Un alumno de la UAEH Escuela Superior de Tlahuelilpan de la Licenciatura en Administración que se encuentre cursando el 8vo semestre y este próximo a realizar servicio social.
- Pymeempresario: propietario o administrador de una pyme.

Desarrollo: el pymeempresario será capacitado por un asistente, quién durante la duración de su servicio social capacitara al pymeempresario bajo un temario que buscara mostrar los beneficios de la correcta aplicación de la contabilidad.

Para lo anterior se determina un proceso el proceso a desarrollar para la realización de la capacitación asistida.

- Paso 1. Campaña informativa. Esta consiste en informar al empresario a través de un folleto informativo, la propuesta de capacitación asistida sus beneficios y el proceso para registrarse como unidad receptora de servicio social de la UAEH.

- Paso 2. Generar un catálogo de las pymes registradas como unidades receptoras.
- Paso 2. Informar a los alumnos de 7mo semestre de la licenciatura en administración de la UAEH ESTL, del programa de capacitación asistida para pymeempresarios y sus beneficios.
- Paso 3. A los alumnos que fueron asignados a unidades integrantes del programa, se les otorgara un programa para que lo desarrollen con el pymempresario. (Anexo 2)
- Paso 4. El alumno se presentara con el pymeempresario y le dará a conocer su plan de trabajo que será dentro de las 480horas que cubre de servicio social.
- Paso 5. Antes de finalizar su servicio social el alumno realizara una evaluación de los temas abordados, para medir el nivel de aprendizaje de los pymeempresarios.
- Paso 6. El pymeempresario otorgara una carta de recomendación al alumno, en donde especifique su desarrollo como asistente.

Es importante mencionar algunos criterios de suma importancia para el logro del objetivo de la capacitación asistida.

En primer término la misión es que el asistente apoye durante su estancia al pymeempresario, para que este último puede obtener los beneficios que trae la correcta aplicación de la contabilidad, mediante el cumplimiento del temario propuesto.

Así mismo el temario presentado, es una propuesta para el asistente ya que queda abierto a material que refuerce el aprendizaje así como la distribución del tiempo por unidad, donde el asistente deberá establecer pocas horas para la teoría y en su mayoría para la práctica, reconociendo que la practica será a medida del desarrollo de sus actividades diarias.

Y finalmente, reconocer el apoyo con el que se deberá contar por parte del área de vinculación de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, mismo que será negociado según las necesidades de la propuesta.

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Se ha establecido que las pymes de la región centro y suroeste del estado de Hidalgo, son el pilar de la economía de esta región, y no solo a nivel región sino a nivel mundial, es por ello que se debe prestar especial atención en ellas, anteriormente se realizaron trabajos que determinaron las necesidades de estas, ahora fue el turno de enfocarnos a uno de estos problemas que no permiten subsistir a las pymes, el uso de la contabilidad. El objetivo general de esta investigación fue diagnosticar los beneficios que proporciona el correcto uso de la contabilidad en las pymes, el cual fue alcanzado exitosamente, quedando demostrado que el aplicar la contabilidad de manera correcta en la pyme, proporciona información valiosa para la toma de decisiones.

Se realizó una investigación de tipo exploratoria, a través de un instrumento conformado por 14 ítems, con el objetivo de identificar los problemas financieros a los cuales se enfrentan las pymes, una vez aplicado este instrumento, la investigación de campo reveló que la mayoría de las pymes de esta región no desarrollan por sí mismas, su contabilidad, dejando a manos de terceros información valiosa que es de utilidad para ellos. Ya establecida la problemática, se ideó la propuesta de desarrollar un curso en el cual se capacite al pequeño empresario, a cómo desarrollar la contabilidad de su pyme, haciendo conciencia en él, de que es una herramienta que fortalece la estabilidad financiera de la pyme. Tratando de dejar abierta la línea de investigación, se sugiere que posteriormente se desarrolle este curso.

Ahora bien las recomendaciones que se pueden hacer, enfocándose al emprendedor o dueño de la pyme, puesto que él es el líder de la pyme, son las siguientes:

- El empresario debe estar abierto al cambio.
- Debe adaptarse a las necesidades que exige este ambiente tan competitivo.
- Necesita tener actitud de aprender.
- Tener la disponibilidad de tiempo para poder adquirir conocimiento que en un futuro traerá consigo beneficios.
- Eliminar paradigmas, que interfieran con el desarrollo de la pyme.
- Hacer uso de las tecnologías de la información.

## BIBLIOGRAFÍA

- Economía y finanzas para todos* . (1 de febrero de 2011). Obtenido de <http://ecofinanzasparatodos.blogspot.mx/2011/02/que-son-las-normas-de-informacion.html>
- Albino, O. (2010). *Propuesta de una guía ilustrada para la determinación del costo de producción e información financiera contable para las PYMES*.
- Albino, O. S. (2010). *propuesta para una guía ilustrada para la determinación del costo de producción e información financiera contable para las mpyme*. México.
- Alvarez, M. y. (2008). Estrategias Financieras en la pequeña y mediana empresa. *Daena: International Journal of good conscience*.
- Andersen. (2010). Diccionario de economía y negocios. *Definición de empresa*.
- Avila Heredia, E. (2014). Las Pymes en Mexico. *Observatorio de la economía Mexicana*.
- Cervantes, J. C. (Octubre de 2010). *Pymes en Mexico*. Recuperado el 28 de Enero de 2015, de <https://pymesdemexico.wordpress.com/>
- Contreras Alvarez, C. P. (2011). ELABORACIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES BASADAS EN LA NORMA INTERNACIONAL DE. San Salvador, El Salvador.
- García Manzano, M. (s.f.). *8vo. curso de ensayo universitario Carlos Perez del toro* .
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (s.f.). *contabilidad financiera* (Quinta ed.). Mc Graw Hill.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México, D.F.: McGraw Hill.
- Inegi. (2010). *Censos economicos*. Mexico.
- Ivette, F. J. (2006). Diagnóstico de requerimientos de actualización de las funciones administrativas de personal, comerciales y de Marketing, contables y financieros, seguridad, calidad, producción y productividad e informática administrativa en las Pymes de la región suroest. México.

- Lara Flores, E., & Lara Ramirez, I. (s.f.). *Primer curso de contabilidad*.
- Liliana Marlene Arriaga Huerta, C. L. (2013). Mtra. Liliana Marlene Arriaga Huerta, M.A.E Cristian López Ruiz, Erika RuPYMES: CONTRIBUCIONES A LA ECONOMÍA Y COMPETITIVIDAD EN MÉXICO.
- López Mejía, M. R., & Hernandez Marin, S. (2010). Los sistemas de contabilidad de costos en las PYME mexicana. *investigacion y ciencia de la universidad Autonoma de Aguascalientes*. Aguascalientes , Mexico .
- Méndez Landa, J. C. (Diciembre de 2010). *Computación en las nubes como estrategia de competitividad para las pymes*. Veracruz, Mexico.
- Padilla, D. N. (2008). *Contabilidad administrativa* (octava ed.). México: Mc Graw-Hill.
- Resendiz Torres, C. P., Yañez Martínez, L. N., & Hernández Torres, E. (2014). *La administración financiera desde la perspectiva de la interpretación de los estados financieros en las PyMES de la región suroeste y centro del Estado de Hidalgo*. Hidalgo.
- Rodriguez, P. (2013). *Problemas actuales de las Pymes en México*. Obtenido de <http://grupoonce.mx/problemas-actuales-de-las-pymes-en-mexico/>
- Sánchez, O. A. (2010). *tesis*. mexico: ipn.
- Urquia Elena, P. R. (2009). *PERCEPCIÓN Y USO DE LAS TIC EN LA CONTABILIDAD DE LAS PYMES*. Madrid, España.

## ANEXOS

Solicitamos amablemente nos ayude en contestar este instrumento y poder con ello contar con evidencias que fortalezcan el trabajo que se realiza.

Objetivo: Identificar los problemas a los que se enfrentan financieramente las Pymes de la región suroeste y centro del estado de Hidalgo, desde la perspectiva de la interpretación de los estados financieros

Instrucciones: Leer cuidadosamente cada pregunta y responder tomando en cuenta lo solicitado, apegándose a la realidad de la Pyme

Fecha:

Datos Generales
-----------------

Nombre de la empresa:

Giro:

Municipio de la empresa:
--------------------------

1.- Con cuántos trabajadores cuenta: (coloquen de respuestas rangos)

- a) de 11 a 30 trabajadores
- b) de 31 a 50 trabajadores
- c) de 51 a 80 trabajadores
- d) de 81 a 100 trabajadores

2.- Para poder operar con qué requisitos legales cuenta:

- a. Permiso municipal
- b. Registro ante el SAT
- c. Acta constitutiva
- d. Registro ante el Padrón Estatal de Contribuyente

3.- ¿Qué tipo de impuesto paga al estado?

- a) IVA
- b) ISR
- c) Sobre nómina
- d) Impuestos municipales

4.- ¿Cómo lleva su contabilidad? Si su respuesta fue positiva pasar a la pregunta 7

- a) Registros en libros \_\_\_\_\_
- b) A través de programas informáticos \_\_\_\_\_
- c) No llevo contabilidad\_\_\_\_\_

5.- ¿Porque razón no lleva su contabilidad?

- a) Falta de conocimiento
- b) Falta de personal
- c) Falta de tiempo

6.- ¿Cuál es la mayor problemática a la que se ha enfrentado por el hecho de no llevar contabilidad

- a) Pérdidas monetarias
- b) Falta de financiamiento
- c) Malas inversiones
- d) Endeudamiento

7.- ¿Qué tan de acuerdo está en que el éxito de una organización va de la mano con la buena aplicación de la contabilidad?

- a) Completamente de acuerdo

- b) De acuerdo
- c) Ni de Acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Completamente en desacuerdo

8.- ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre las Normas de información financiera (NIF)?

- a) Mucho
- b) Notable
- c) Poco
- d) Nulo \_\_\_\_\_ (si su respuesta es Nula pase a la pregunta 12)

9.- ¿Qué tan de acuerdo esta con la Aplicación de las NIF en su empresa?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) Muy de acuerdo
- c) De acuerdo
- d) en desacuerdo

10.- ¿Qué tan de acuerdo esta con que su empresa lleve a cabo periódicamente proyecciones financieras?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) Muy de acuerdo
- c) De acuerdo
- d) en desacuerdo

11.- Conoce los recursos con los que cuenta la empresa (inventarios, cuentas de cheques, caja chica, etc.)

a) Totalmente de acuerdo

b) Muy de acuerdo

c) De acuerdo

d) en desacuerdo

12.- Marque cuáles son las obligaciones que llega a tener con terceros

a) Proveedores

b) Institución bancaria

c) Fiscales

d) Otros \_\_\_\_\_

13.- Está de acuerdo en que la aplicación correcta de su contabilidad trae beneficios a su empresa

a) Totalmente de acuerdo

b) Muy de acuerdo

c) De acuerdo

d) en desacuerdo

14.- estaría de acuerdo en recibir una capacitación para conocer los beneficios de la correcta aplicación de la contabilidad

a) Totalmente de acuerdo

b) Muy de acuerdo

c) De acuerdo

d) en desacuerdo

UNIDAD	PROPÓSITO	ACTIVIDAD	DURACIÓN	
			T	P
1. Contabilidad Básica 1.1 Concepto 1.2 Leyes que rigen la contabilidad 1.2.1 Obligaciones del contribuyente en materia contable 1.3 Ventajas de su uso	Conocer los fundamentos contables para poder obtener los beneficios 1, 2, 3, 4 y 5	Exposición y desarrollo por parte del asistente. Análisis y discusión.	T	P
2. Las NIF's y los estados financieros 2.1 Postulados básicos. 2.2 Balance general 2.3 Estado de resultados 2.4 Flujo de efectivo 2.5 Análisis de estados financieros 2.6 Resolución de casos	Desarrollar el proceso metodológico de los estados financieros, y el análisis para la toma de decisiones en función de los beneficios 5, 7, 8, 9 y 10	Exposición y desarrollo por parte del asistente. Ejercicios prácticos.	4	*
3. Contabilidad de costos 3.1 Concepto 3.2 Procedimientos para el control de las operaciones de producción 3.3 Resolución de casos	Desarrollar el proceso de contabilidad de costos y su aplicación para el beneficio 7, según sea el caso.	Exposición y desarrollo por parte del asistente. Aplicaciones prácticas.		

UNIDAD	PROPÓSITO	DURACIÓN		ACTIVIDAD
		T	P	
4. Métodos de control de inventarios para pymes (productoras) 4.1 Método U.E.P.S. 4.2 Método P.E.P.S. 4.3 Método justo a tiempo 4.4 Resolución de casos	Aplicar las bases de los diferentes métodos de inventarios para la optimización del beneficio 4,	4	*	Exposición y desarrollo por parte del asistente. Aplicaciones prácticas.
5. Calculo de Nóminas 5.1 Práctica para llenar una nómina	Comprender la importancia de la ejecución de la nómina y el objetivo del beneficio 7	2	*	Exposición y desarrollo por parte del asistente. Aplicaciones prácticas.
6. Proyecciones financieras 6.1 Proceso 6.2 Proyecto de implementación 6.3 Medios de financiamiento	Desarrollar el proceso metodológico para desarrollar una proyección financiera y así poder lograr el beneficio 6	10	*	Exposición y desarrollo por parte del asistente. Análisis y discusión. Aplicaciones prácticas.
7. Cursos de actualización 7.1 Proceso	Obtener la capacidad para participar en cursos de actualización en línea. Con el objetivo del continuo aprendizaje.	3	*	Exposición y desarrollo por parte del asistente. Análisis y discusión.

\*El asistente determinara los tiempos para la parte práctica, ya que la misma se encontrara dentro de las actividades del asistente en su papel de prestador de servicio social. Así mismo establecerá su calendario para abarcar los temas propuestos en materia de teoría con un mínimo de una hora por semana