

Capítulo 92. La Contabilidad y toma de decisiones financieras en las Mipymes de la Ciudad de Puebla.

José Luis Hugo Díaz Biffano
José Cruz Morales Carpinteyro
Guadalupe Rovira Ochoa
María Del Socorro López Moreno

Universidad Politécnica Metropolitana de Puebla
<https://doi.org/10.46990/iQuatro.2023.15.5.92>

Resumen

La presente investigación muestra los resultados obtenidos de Micro, pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Puebla, México; sobre el uso de la información contable para la toma de decisiones; tiene como finalidad determinar la utilización de esta en las MiPymes poblanas específicamente para la toma de decisiones financieras; se identificó que el 19% de las empresas encuestadas utiliza la información contable para identificar costos y gastos, un 18% para planear sus finanzas, 16% para el pago de sus impuestos y determinar sus ganancias. La tercera parte de los encuestados utiliza la información contable para todo lo antes descrito. Se sabe que la función de los datos es importante para la toma de decisiones idóneas a los cambios vertiginosos del entorno en el que se desenvuelven los negocios. Para la metodología se realizó un estudio cuantitativo, descriptivo y transversal, la investigación es exploratoria y documental, debido a que el análisis será de manera natural y una vez en el tiempo, es decir, recolectándose datos en un momento y tiempo único, en su primera etapa con la finalidad de profundizar y analizar el estado que guardan los sujetos encuestados.

Con los resultados obtenidos se concluye que la mayoría de las encuestadas consideran los datos financieros en el proceso de toma de decisiones; en contraparte se observó que el resto no cuenta o no considera la información contable en el proceso para tomar decisiones financieras, lo que nos hace reflexionar sobre las consecuencias que trae consigo decidir sin información.

Palabras clave

Contabilidad, toma de decisiones financieras

Introducción

En un estudio revelado por el Instituto Mexicano para la Competitividad (IMCO 2022), México obtuvo la posición 37 de los 43 países evaluados en el Índice de Competitividad Internacional 2022 del IMCO, con un nivel de competitividad bajo respecto a las otras 42 economías. En los subíndices de Economía y Derecho, México pierde posiciones debido al aumento en la inflación, disminución de libertad económica y deterioro de la independencia del Poder Judicial.

Un elemento importante para la elaboración de un plan es contar con suficiente información de la empresa, las tendencias económicas del país y los eventos globales que afectan a las organizaciones; la información contable constituye una fuente de información interna que ayuda a la administración e inversionistas a evaluar los resultados, riesgos y ganancias que han obtenido o que podrían obtener por sus aportaciones, las decisiones financieras representan una de las mayores fuentes de tropiezo en una organización.

Demografía de los establecimientos Mipyme en el contexto de la pandemia por covid-19. El Estudio sobre Demografía de los Negocios (EDN) 2021 considera que, en México,

del quinto mes del año de 2019 al sexto mes de 2021 se crearon 1.2 millones de establecimientos de Mipymes, y 1.6 millones dejaron de funcionar. • En 2020, 31.9 % de los establecimientos de Quintana Roo cerraron definitivamente y en 2021 esta cifra subió a 46.6 %; esta entidad fue la que tuvo la mayor proporción de establecimientos cerrados de forma permanente. El 32.4 % de los establecimientos micro, pequeños y medianos que murió en este periodo era informal, mientras que 23.0 % era formal.

De acuerdo con el INEGI (2022) existieron nuevos nacimientos y muertes de establecimientos micro, pequeños y medianos. En 2019, los Censos Económicos (CE 2020) determinaron que en nuestro País había 4.9 millones de negocios del sector productivo; de estos, 99.8 % pertenecía al conjunto denominado Mipyme. Este dio 27 millones de empleos. El EDN (2022) estimó que se crearon 619,443 y dejaron de funcionar 1'010,857; mientras que el EDN (2021) estimó que originaron 1'187,170 y dejaron de existir 1'583,930. Lo que significa que, entre el quinto mes del año de 2019 y el séptimo mes de 2021, se sumaron en 12 % los nacimientos y en 12 % los cierres de negocios.

En Puebla, a pesar de las adversidades y efectos de la pandemia de la covid-19, un total de 221 mil 297 micro, pequeñas y medianas empresas siguen operando, es decir, 63 por ciento de los negocios con los que contaba Puebla en 2019 continúan brindando sus productos y servicios hasta este año. De acuerdo con el análisis “Demografía de los establecimientos Mipyme en el contexto de la pandemia por Covid-19”, realizado por el INEGI, antes de la pandemia, en el año 2019, Puebla contaba con 349 mil 110 negocios catalogados como micro, pequeñas y medianas empresas.

De las empresas existente antes de la pandemia, (127 mil 81), dejaron de funcionar el 36.6% por falta de ventas, dificultad de encontrar nuevos mercados para la venta de sus productos o servicios y la falta de efectivo para el pago a sus trabajadores. Las empresas con mayores cierres por la pandemia fueron las micro con un 99.4% (INEGI 2020). Los cierres por sector fueron: servicios con un 43%, 42% comercio y el 13 % las de transformación. as empresas de servicios.

Hoy, el estado de Puebla registra una población de 344 mil 450 micro, pequeñas y medianas empresas, lo que representa una reducción de 1.33 por ciento en comparación con las que existían antes de la pandemia. Entre todas las empresas que iniciaron el año operando en el estado de Puebla, 35.7 por ciento de las registradas por el INEGI, 123 mil 153 se crearon en los últimos dos años, es decir, nacieron en medio de la pandemia; las Mipyme presentan un mayor nmero de cambios.

Revisión de la Literatura

Se considera que la contabilidad la inventó Fray Luca Paccioli en un tratado que data de 1494 y con título “De Computis et Scripturis”, donde describe un sistema para llevar las cuentas de los estados de la Italia del siglo XV. Desde su nacimiento del tratado, la contabilidad ha tenido un carácter práctico, para llevar un sistema de control de los bienes y derechos y obligaciones del ente económico; de acuerdo con la Norma de Información Financiera A-1 (NIF 2022) la contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información

financiera. La información financiera que emana de la contabilidad, es información cuantitativa, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

William Pyle (2011) define a la contabilidad como el arte de registrar y sintetizar las transacciones de un negocio y de interpretar sus efectos sobre los asuntos y las actividades de una entidad económica.

De acuerdo con el diccionario de la Real Academia Española (RAE), el término Finanzas proviene del francés *finance* y se refiere a la obligación que un sujeto asume para responder de la obligación de otra persona. El concepto da semejanza a los señores caudales, los bienes y la hacienda pública.

De acuerdo con el diccionario etimológico Castellano (2022) Finanzas proviene de la palabra '*finance*' existe desde el siglo XIII y se formó sobre el verbo '*finer*', variante de '*finir*' (terminar), que entonces significaba '*pagar*', o sea dar por terminado un trato o por ejemplo terminar de pagar un rescate. La raíz de todas estas palabras es latina : '*finis*' = '*fin*', '*término*', '*suspensión*'. “Finanzas” se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor (García Padilla 2014).

Las finanzas son una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz del dinero a través del tiempo por parte de un individuo o ente económico público o privado para cumplir sus objetivos y de los criterios con que dispone de sus activos". “La economía es el estudio de la manera en que las sociedades utilizan los recursos escasos para producir mercancías valiosas y distribuirlas entre los diferentes individuos” (Samuelson & Nordhaus, 2006).

Dentro de la primera etapa del proceso administrativo se encuentra la planeación donde se analizan el estado de la organización, se establecen los objetivos y metas, se desarrollan las estrategias que contribuyan a lograr los objetivos, aplicar los planes, propósitos, programas, políticas, procedimientos, presupuestos para cumplir con lo establecido. Durante el proceso de planeación es importante considerar los nueve principios:

- Flexibilidad. El plan debe poder adaptarse a los cambios que se produzcan en la organización, basados en sus necesidades, operaciones y dirección.
- Relativo. El plan debe contribuir a resolver los problemas, de forma tal que se oriente al logro de los objetivos propuestos.
- Racionalidad. Es el proceso a considerar criterios factibles respecto al plan con alternativas y su implementación.
- Universalidad. El plan debe especificar los recursos necesarios como: tiempo, capital humano, recursos económicos y representarse en un presupuesto, para alcanzar los objetivos establecidos.
- Unidad. La organización tiene que lograr que cada integrante tenga y participe con una función con el objetivo asignado para el logro de la meta en común.
- Compromiso. Los recursos deben estar comprometidos durante el periodo de tiempo que sea necesario para la consecución del plan.

- **Precisión.** El plan debe ser específico y medible, para evitar desviaciones que afecten a las demás funciones de la administración.
- **Factor limitante.** Al diseñar el plan debe considerarse en cada decisión el factor limitante (escaso o limitado) que puede impedir que se logren los objetivos.
- **Factibilidad.** El plan debe ser realista, diseñado con base en la experiencia, en relación con hechos concretos y recursos disponibles.

En el proceso para la toma de decisiones George Shackle (1903-1992), economista británico, definió en los años 70 el concepto de decisión como “un corte entre el pasado y el futuro”, que supuso una alternativa para hacer frente a la incertidumbre. Resumiendo, es planear y organizar para lograr un fin.

Otros teóricos como William Greenwood, en cambio, sostienen que es “la elección entre varias alternativas posibles, teniendo en cuenta la limitación de recursos y con el ánimo de conseguir algún resultado deseado”, decidir supone escoger la mejor opción entre las posibles. Es un proceso en donde se identifica la problemática, se analizan las alternativas, se selecciona la más adecuada y se evalúan los alcances.

Etapas del proceso de toma de decisiones empresariales

1. **Identificación del problema.** Un problema surge cuando se percibe una alteración del estado actual de una situación y el estado que se desea de ella. El problema puede generar presión en el personal responsable; en muchas ocasiones las políticas de una empresa, las fechas límite, las urgencias y la necesidad son elementos que pueden poner en riesgo todo el proceso. La persona responsable deberá contar con los recursos y toda o la mayor parte de la información para identificar el problema y proponer una alternativa de solución.

2. **Identificación de los criterios para la toma de decisiones.** Se debe señalar la pauta o los métodos que resultarán relevantes para solucionar el problema.

3. **Asignación de ponderaciones a los criterios.** Con base la información del punto que antecede se debe ponderar para determinar cuáles serán los criterios más eficientes para la elección de la decisión final.

4. **Desarrollo y análisis de las alternativas.** En esta etapa se presentan todas las alternativas que podrán resolver la problemática; es recomendable identificar sus fortalezas y debilidades, a fin de escoger la mejor opción para resolver el problema con éxito.

5. **Selección de la alternativa.** Una vez presentadas, establecidas y evaluadas todas las alternativas posibles, ha llegado el momento crucial en la toma de decisiones, a cargo del responsable de las mismas; se deberá considerar aspectos como la situación financiera, humano y legal, entre otros.

La persona al mando de la situación escogerá la alternativa más adecuada para resolver el problema y garantizar el buen funcionamiento de la empresa.

En este paso, se deben considerar factores: financieros, corporativos, legales y éticos además de otros; todo de acuerdo a los parámetros y a las necesidades de la compañía.

6. **Implementar la alternativa; poner en marcha lo decidido**

7. Evaluación de la efectividad de la decisión. Una vez implementada la solución, es necesario evaluarla para saber si el problema fue resuelto.

A lo largo de la vida de un ente económico se reconocen una serie de etapas y características de acuerdo al artículo de Baldo, da Cunha, dos Santos, Deivison, (2014) en su artículo publicado sobre un estudio con empresas prestadoras de servicios contables del Estado de Santa Catarina Revista de Educação e Pesquisa em Contabilidade cita a Miller y Friesen (1984), los cambios en las organizaciones siguen un patrón predecible, caracterizado por cinco etapas de desarrollo: de nacimiento, crecimiento, madurez, revitalización y declinación que seguirían una progresión jerárquica difícilmente reversible, y que involucra un amplio rango de estrategias organizacionales, actividades y parámetros estructurales; Greiner (1998) propone modelo de crecimiento, en un artículo de Harvard Business Review de 1998 titulado “Evolución y revolución a medida que crecen las organizaciones”, describe que las empresas experimentan seis fases de crecimiento que están marcadas por las llamadas “revoluciones” bajo un enfoque sistemas de control y el énfasis administrativo sobre recompensas.

Metodología

Diseño de la investigación:

El enfoque de la investigación es cuantitativo, descriptivo y transversal, el propósito es realizar un análisis sobre el uso de la información contable para la toma de decisiones financieras.

La investigación es exploratoria y documental en su primera etapa con la finalidad de profundizar y analizar el estado que guardan los sujetos encuestados. La investigación es cuantitativa, descriptiva y transversal debido a que el análisis será de manera natural y una vez en el tiempo, es decir recolectándose datos en un momento y tiempo único, a fin de conocer el estado actual sobre el uso de la información contable para la toma de decisiones financieras.

Se desarrolló y aplicó el instrumento de investigación por medio de encuesta integrada por 15 ítems formado en dos bloques el primero identifica las características del encuestado sobre el uso de la información contable, en el segundo sobre la toma de decisiones financieras.

El instrumento de investigación fue dirigido a Micro Pequeñas y Medianas empresas ubicadas en la ciudad de Puebla, México; los sujetos de estudio fueron los gerentes o dueños del establecimiento. El tipo de la muestra será probabilística y bajo la técnica de muestreo aleatorio simple, donde la selección de la empresa a encuestar fue al azar a Micro Pequeñas y Medianas empresas de los tres sectores.

Pruebas estadísticas paramétricas: coeficiente de correlación de Pearson, coeficiente de determinación y Coeficiente de Alpha de Cronbach; Métodos de análisis multivariado: y estadística descriptiva (media, moda y desviación estándar).

Al aplicar el instrumento de investigación se levantaron 166 cuestionarios (72 a micro empresa, 72 a pequeñas y 22 medianas) lo que representa un rango de confianza del 93%, se observó resistencia por parte de algunas empresas por temor a mostrar la situación de su empresa.

En la presente investigación se utilizó la técnica de encuesta, se desarrolló y aplicó el instrumento de cuestionario formado en dos ejes y por quince ítems estructurado con preguntas cerradas, bajo un enfoque cuantitativo. El periodo de aplicación de los cuestionarios fue durante el mes de octubre del 2022 en las Mipymes de la ciudad de Puebla. Para demostrar la confiabilidad el instrumento se calculó el Coeficiente de Alpha de Cronbach con un resultado de

0.873 lo que representa ser aceptable de acuerdo a los valores del coeficiente.

Hipótesis:

Se inicia el estudio con el planteamiento de la siguiente Hipótesis nula “Las Mipymes de la ciudad de Puebla No consideran la información contable para la tomar decisiones financieras”

Ecuación 1 Tamaño de muestra

n=
$$\frac{Z^2 pq N}{Ne^2 + Z^2 pq}$$

n = El tamaño de la muestra de la investigación

N = El universo empresas en Ciudad de Puebla 40,511 (INEGI 2022).

Z = Es la desviación del valor medio que aceptamos para lograr el nivel de confianza deseado. En función del nivel de confianza que busquemos, usaremos un valor determinado que viene dado por la forma que tiene la distribución de Gauss. Nivel de confianza 93% -> Z=1,81

e = Es el margen de error máximo que admito (7%).

p = Es la proporción que esperamos encontrar.

Se aplicó la fórmula del tamaño de la muestra conforme al tipo de población finita, se toma el total de empresas en la ciudad de Puebla de acuerdo al censo del INEGI para determinar el tamaño de la población con un nivel de confianza del 93 por ciento (Z=1.81), con un margen de error del 7 por ciento, con una P que significa la proporción que se espera encontrar del 50 por ciento respectivamente, se consideraron en el instrumento dos variables; la primera versa sobre información contable y al segunda sobre la toma de decisiones financieras; los valores asignados a los rangos de respuesta fueron: uno (1) para la respuesta de nunca, dos (2) para la respuesta de casi nunca, tres (3) algunas veces, (4) casi siempre, cinco (5) siempre, en la Tabla 92.1 se presenta el resumen técnico de la investigación.

Tabla 92.1
Resumen técnico de la investigación

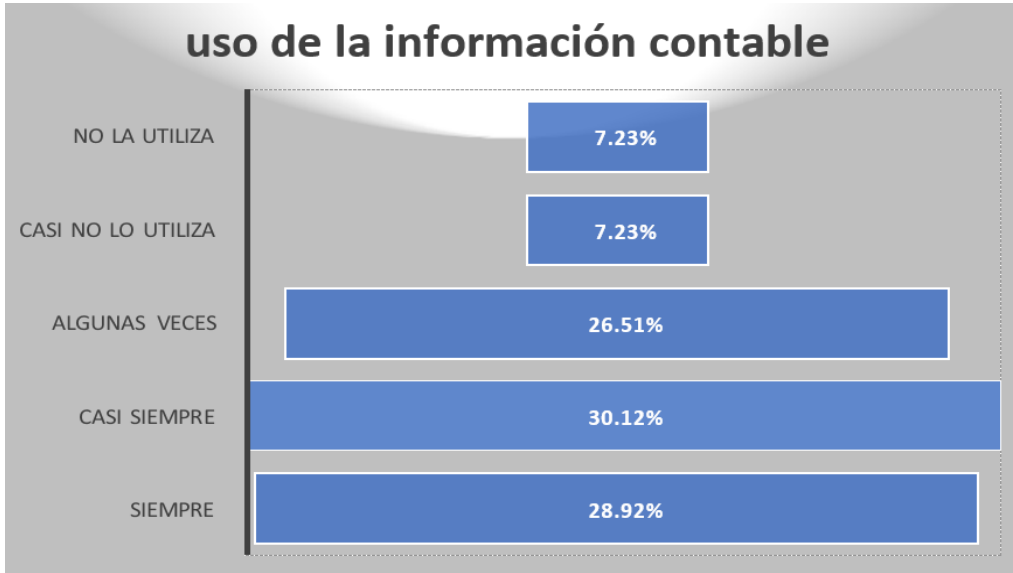
Tipo investigación	Descriptiva, correlacional y transversal
Unidad de análisis	Mipymes ciudad de Puebla
Método de investigación	Deductivo, inductivo, analítico, sintético y dialéctico
Técnica de Investigación	Encuesta dirigida a empresas de la ciudad de Puebla Mex.
Instrumento	Cuestionario y uso de la escala tipo Likert.
Universo de estudio	40,511 empresas de la ciudad de Puebla
Muestra del estudio	166 empresas
Programa estadístico utilizado	SPSS, y hoja de cálculo de EXCEL

Resultados

Con base a, los principales resultados de la presente investigación, se ha podido determinar que un 42% de las encuestadas tiene una antigüedad mayor a 5 años, un 24% de 3 a 5 años y un 34% de uno a 3 años de antigüedad, lo que representa que un 66 % de las empresas tiene una antigüedad mayor a 3 años.

¿Qué tan frecuente solicitas los reportes de contabilidad?

Figura 92.1
Uso de la información contable



Se observa que un 59% de los encuestados utiliza la información contable de su organización, un 57% la utiliza para identificar si cuenta con recurso económicos.

El estado financiero de mayor uso es el estado de resultados con un 23% y un 34% utiliza todos.

Figura 92.2
¿Que estado financiero utiliza con mayor frecuencia?

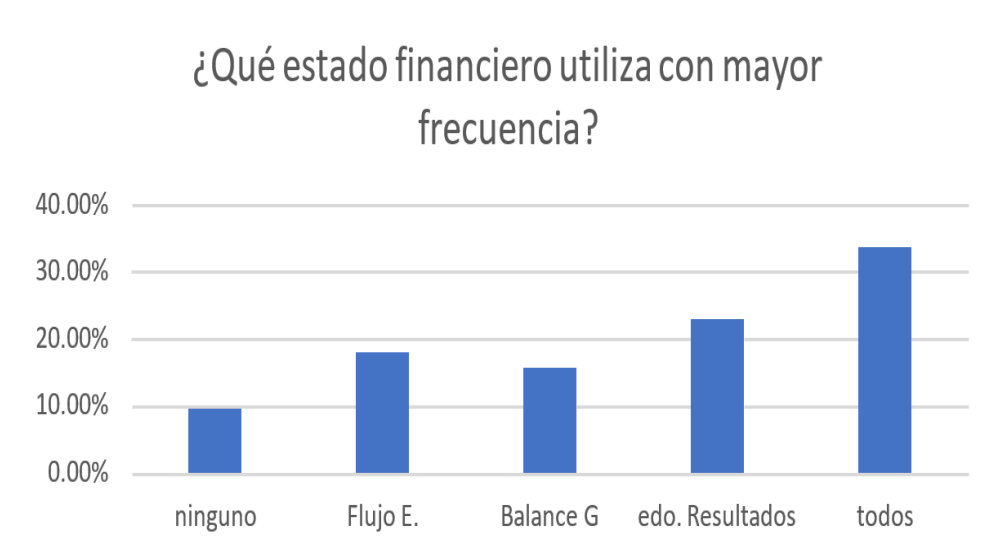
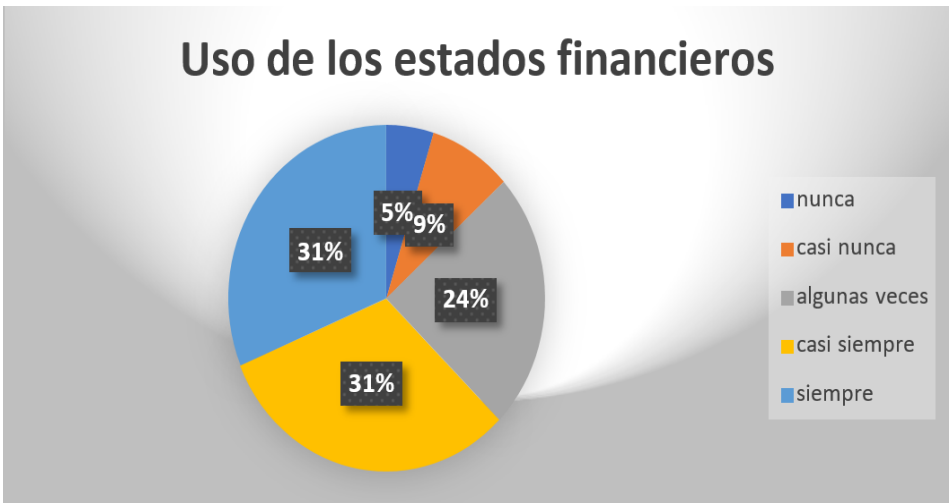


Figura 92.3
¿Utiliza los estados financieros para la tomar de decisiones en su empresa?



Se observa que se casi siempre y siempre utilizan en un 62% los estados financieros para la tomar de decisiones en su empresa.

Figura 92.4
¿Cuáles son las fuentes de financiamiento en su empresa?

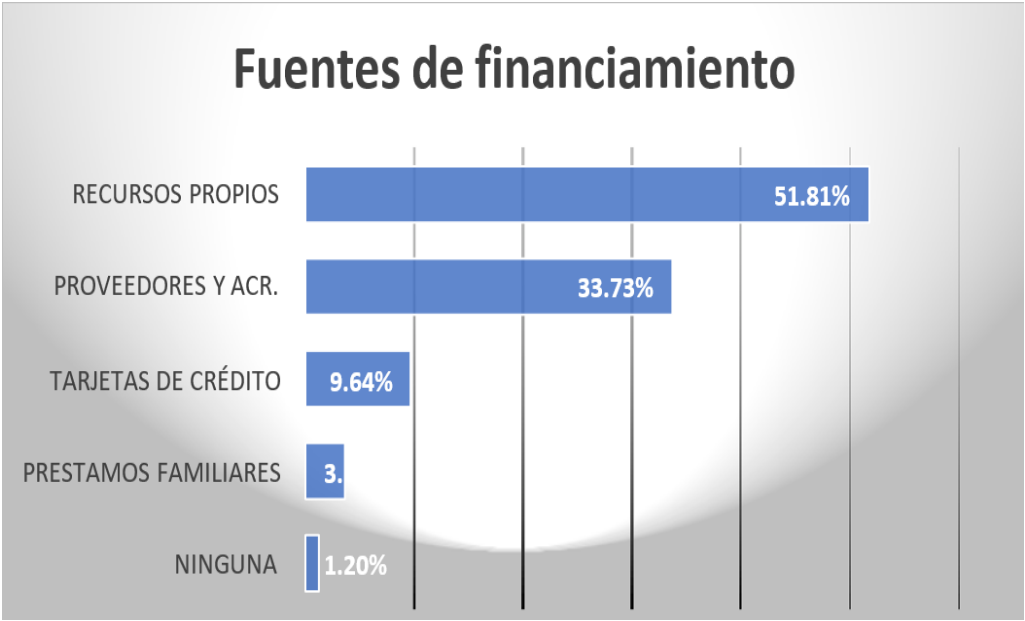
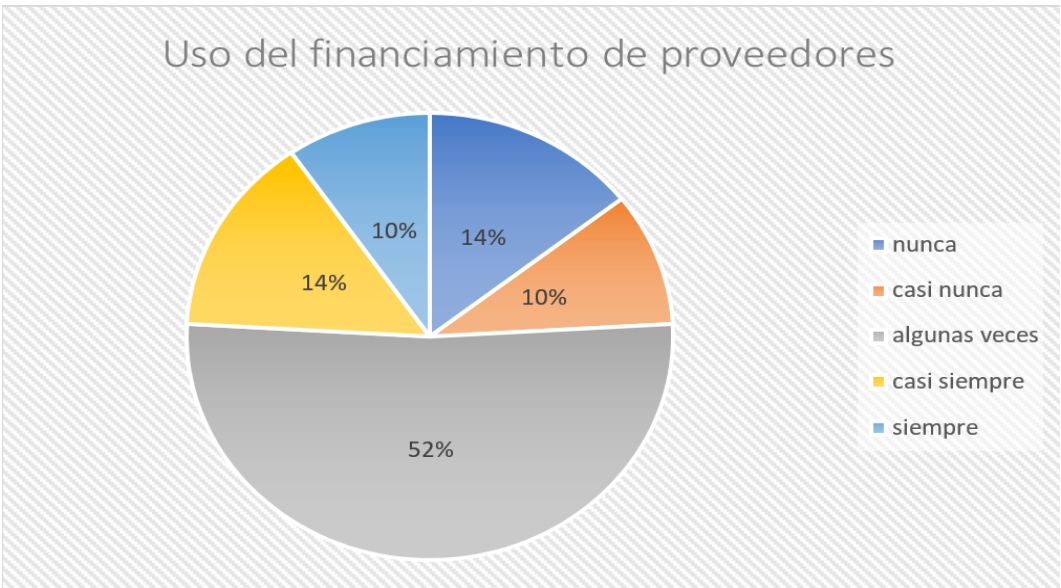
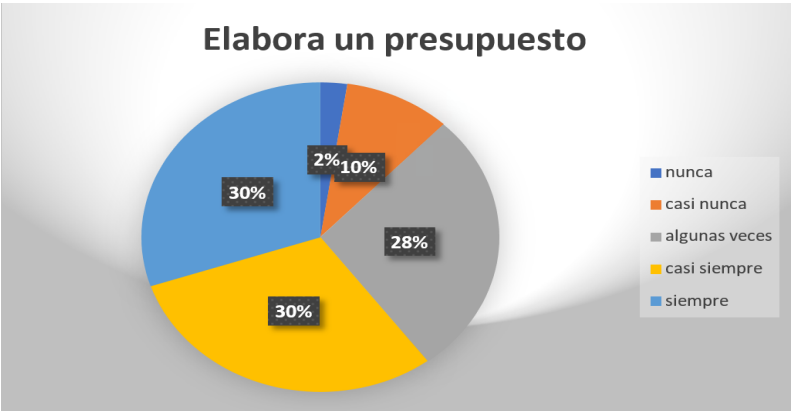


Figura 92.5
¿Utiliza el financiamiento de Proveedores?



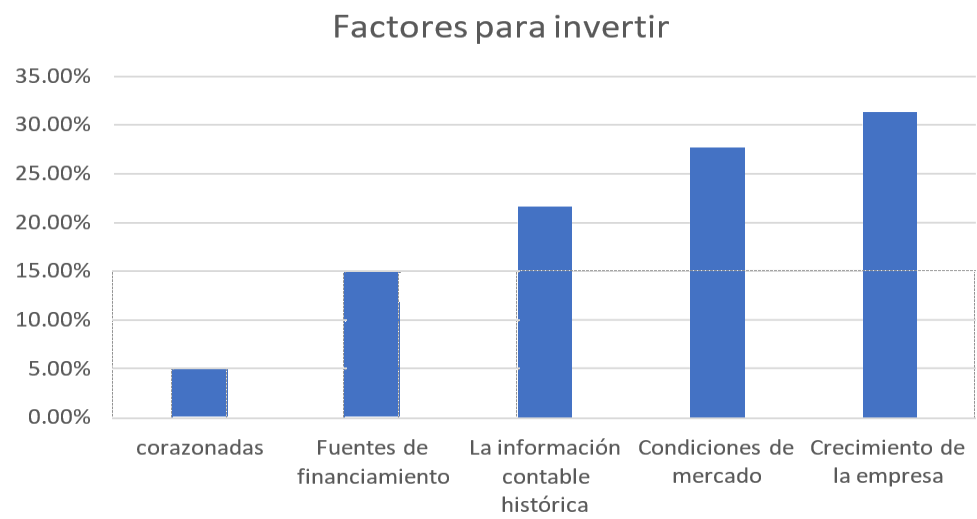
Se observa que la mayoría (52%) de los encuestados solo alguna vez utiliza el financiamiento de sus proveedores, casi siempre un 14% y solo un 10% lo utiliza.

Figura 92.6
¿Cuándo realiza una inversión establece metas y elabora un presupuesto?



Se observa que en su mayoría casi siempre y siempre elaboran un presupuesto para planear y realizar su proyecto

Figura 92.7
¿Qué factores considera para invertir en su empresa?



Se observa que los factores que considera las Mipymes para invertir son las condiciones de mercado y el crecimiento de la empresa.

Discusión y conclusiones

Se rechaza la hipótesis nula “Las Mipymes de la ciudad de Puebla No consideran la información contable para la tomar decisiones financieras”, dado que los resultados muestra que en la mayor parte de los encuestados (67%) utiliza la información contable para identificar el comportamiento histórico de los ingresos, costos y gastos ; para realizar una inversión los encuestados valoran más las condiciones del mercado y el crecimiento de la empresa basado en la información emitida por la contabilidad; en el proceso de toma de decisiones las empresa en un 60% casi siempre o siempre elaboran un presupuesto basado en la información contable y un 63% revisa los alcances logrados en sus proyectos y solo un 9.6% casi nunca o nunca los revisa.

Las fuentes de financiamiento de los encuestados en un 52% son recursos propios, en un 34% con proveedores y/o acreedores y solo un 9.6% con tarjetas de crédito, se observa que el financiamiento con bancos en muy bajo dado que solo en el 9.6 % siempre lo utiliza y un 13% casi siempre y algunas veces un 33% yn 44% casi nunca o nunca lo llega a utilizar, en un 70% de los encuestados al solicitar un crédito verifica las condiciones del mismo como los plazos y tasa que ofrece la institución financiera.

Con los resultados obtenidos se concluye que mayoría de las encuensadas consideran la información contable en el proceso de toma de desiciones, en contraparte se observó que el resto no cuenta o no considera la información contable en el proceso de toma de decisiones financieras, lo que nos hace reflexionar sobre las consecuencias que trae consigo una toma de decisiones sin información.

Referencias

Baldo de Faveri, Dinorá; da Cunha, Paulo Roberto; dos Santos, Vanderlei; Leandro, Deivison Anselmo Relación del Ciclo de Vida Organizacional con la Planificación: Un Estudio con Empresas Prestadoras de Servicios Contables del Estado de Santa Catarina Revista de Educação e Pesquisa em Contabilidade, vol. 8, núm. 4, octubre-diciem-

- bre, 2014, pp. 383-403 Academia Brasileira de Ciências Contábeis Brasília, Brasil, recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/4416/441642786004.pdf>
- Censos económico 2022 recuperado de : <https://www.inegi.org.mx/app/saich/v1/>
- Diccionario Castellano, Recuperado de Diccionario Etimológico Castellano (2022) en línea el 7 de octubre de 2022 en: <http://etimologias.dechile.net/?finanza#:~:text=La%20palabra%20'finance'%20existe%20desde,t%C3%A9rmino'%2C%20'suspensi%C3%B3n'>.
- Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE), Recuperado de DENUE-INEGI el 24 de septiembre del 2022 en: <https://www.inegi.org.mx/temas/directorio/>
- EDN 2021, Comunicado de prensa del INEGI núm. 335/22 23 de junio de 2022 página 1/6 en: https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2022/EAP_De-mog_MIPYME2 2.pdf
- García Padilla V (2014), Introducción a las finanzas Primera edición ebook, editorial Patria recuperado el 22 de septiembre del 2022 de: <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Greiner L. (1972), La evolución y revolución en el crecimiento de las organizaciones, Artículo de Harvard Business Review (1972) recupero de: <https://www.unimet.edu.ve/wp-content/uploads/sites/3/2014/10/Evoluci%C3%B3n-y-Revoluci%C3%B3n-del-Crecimiento-de-las-Organizaciones.-Lary-Greiner.pdf>
- Instituto Mexicano para la Competitividad (IMCO 2022) recuperado de : <https://imco.org.mx/indice-de-competitividad-internacional-2022/#:~:text=M%C3%A9xico%20obtuvo%20la%20posici%C3%B3n%2037,a%20las%20otras%2042%20econom%C3%ADas>.
- INEGI (2020) boletín de prensa núm. 313/20 17 de julio de 2020, Censos económicos 2019, recuperado el 20 de septiembre del 2022 de: https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/OtrTemEcon/CenEconRes Def2019_Pue.pdf
- Milenio, Recuperado de la página del Milenio el 5 de octubre del 2022 en: <https://www.milenio.com/negocios/puebla-221-mil-pymes-sobrevivieron-pandemia-inegi> Milenio, Recuperado de la página del Milenio el 5 de octubre del 2022 en: <https://www.milenio.com/negocios/puebla-221-mil-pymes-sobrevivieron-pandemia-inegi> Normas de Información Financiera (2022) Consejo Nacional de Normas de Información Financiera (CINIF).
- Real Academia Española (2022), recuperado de la página : www.rae.es
- Samuelson, P. A., Nordhaus, W. D., Rabasco, E., & Mandel, M. J. (2006). Macroeconomía. McGraw-Hill.
- William Pyle (2011), Introducción a la Contabilidad, ed. Deusto 1990, recuperado de: http://virtual.urbe.edu/librotexto/657_PYL_1/indice.pdf