

El financiamiento en la micro y pequeña empresa considerando sus expectativas de crecimiento

Nic-Pool, Arline Beatriz & Báez-González, Luis Fernando

A. Nic & L. Báez

Universidad Tecnológica Regional del Sur

R. Paredes, N. Peña, I. Vacio (eds.) *La Micro y Pequeña Empresa: Un análisis desde la perspectiva económico-administrativa*. Tópicos Selectos de Micro y Pequeñas Empresas -©ECORFAN-San Juan del Río Querétaro, 2016.

Resumen

Las micro y pequeñas empresas enfrentan grandes desafíos para mantenerse en el mercado. El financiamiento es una alternativa para considerar el crecimiento de sus actividades que está a disposición de todas las organizaciones para lograr incrementar sus operaciones, motivo por el cual es importante conocer el panorama del financiamiento en las Mipes con el fin de poder definir estrategias que permitan apoyar la dinámica financiera que impulsen a estas organizaciones a consolidar su presencia en la economía del país. El objetivo del presente trabajo es conocer la importancia de las fuentes del financiamiento en la Micro y pequeña empresa considerando el uso de este para su crecimiento en el mercado.

Palabras clave: Empresa, Financiamiento, Crecimiento.

Introducción

La situación hoy en día, dificulta la expansión de las empresas al estar inmersas en un ambiente inestable en donde los factores de la economía como la inflación, la devaluación, las tasas de interés, los salarios y las decisiones presupuestarias obstaculizan el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas. En México hay más de 4.1 millones de microempresas, que aportan 41.8% del empleo. Las pequeñas suman 174,800 y representan 15.3% de empleabilidad; por su parte, las medianas llegan a 34,960 y generan 15.9% del empleo, de acuerdo con la Subsecretaría para la Pequeña y Mediana Empresa (Spyme). La importancia de la investigación se debe a que las Micro y pequeña empresa (Mipe) en México representan una fuente de ingresos para las familias y también para el sector gobierno por que ayuda a disminuir el desempleo al contribuir a una economía más dinámica entre la oferta de productos y servicios que acercan al consumidor con la empresa creando un vínculo comercial cliente-empresa que viene a satisfacer un mercado de manera personal. Estas empresas suelen operar con los recursos familiares al igual que muchas veces los empleados pertenecen a la misma familia, siendo este sector el principal generador de empleos en México, con una ocupación del 58% de la fuerza laboral, contra un 25% de contratación de empleados en empresas grandes. Con el tiempo el sector de las grandes compañías ha perdido presencia frente a las unidades de menor tamaño, revela el financiero, pero la expansión de grandes cadenas de empresas y conceptos de negocios parecidos a la tienda de la esquina está haciendo que la Mipe empresa realicen mayores esfuerzos para crecer y permanecer en el mercado. Una opción para afrontar la falta de capital es el financiamiento que se adopta como estrategia de crecimiento o permanencia en el mercado donde la competencia es cada vez más difícil, este financiamiento puede ser público o privado ayudando a incrementar su capacidad productiva con el fin de atenuar la volatilidad económica que presenta el mercado nacional e internacional para mejorar los problemas de capital, incrementar la variedad de sus productos, establecer nuevos servicios y diseñar sus establecimientos que permitan a estas empresas estar a la altura de la competencia. Sin lugar a dudas el tema del financiamiento es uno de los más relevantes en cuanto al estudio de la situación de la pyme en México, ya que muchos empresarios argumentan que el principal problema al que se enfrentan y que se convierte en el objetivo que deben perseguir los programas de gobierno, es el financiamiento, este factor es complicado para las grandes empresas y para las Pymes se da un problema aún mayor, pues cuentan con menos garantías, menos experiencia, flujos de caja menos predecibles y una gestión financiera no tan desarrollada en la mayoría de los casos (Hernández, 2013) por lo que el conocer el porcentaje de empresas que solicitan un financiamiento en sus actividades, contribuirá a analizar esquemas que actualmente se manejan en el mercado con el fin de alargar en la medida de lo posible el ciclo de vida de las micro, pequeñas y mediana empresa en un mercado altamente competitivo.

Revisión literaria

Según Mercado el financiamiento "es cuando las personas o empresas que tienen el dinero, lo depositan con una institución del sistema financiero, se convierte en ahorro o inversión, que le permiten a la institución financiera dirigirlo con las personas o empresas que lo necesitan, convirtiéndose en financiamiento, esta colocación de inversión se le llama crédito. (Mercado, 2009).

Para Ortega y Hernández cuando se habla de financiamiento, muchas veces lo primero que viene a la mente es conseguir un préstamo, lo que puede resultar contraproducente para las pequeñas y medianas empresas, ya que en la mayoría de los casos ni siquiera han evaluado si lo que necesitan es dinero o capital (Ortega Ochoa, Villegas Hernández, 1997).

Por otra parte el Banco de México define el financiamiento como " el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios." (Banco nacional de México, 2016).

Lo anterior debe ser administrado en forma responsable ya que implica la salida de recursos económicos en el futuro de la empresa y por lo tanto la función de finanzas se encuentra por lo general al nivel más alto de la estructura de la organización de la empresa, ya que las decisiones financieras óptimas son absolutamente indispensables para su sobrevivencia y su éxito, todos los episodios importantes en la vida de las empresas de negocios originan cuestiones que tienen implicaciones financieras de gran importancia. Tales aspectos comportan la adicción de nuevas líneas de productos o la reducción de las antiguas, expandir o añadir plantas o cambiar su ubicación, y retener utilidades u obtener capital externo para dar apoyo a la expansión. Estas decisiones tienen un efecto a largo plazo sobre la rentabilidad de la empresa y por tanto, requieren de una consideración de la administración de alto nivel (Weston& Brigham, 1984).

De acuerdo a Brealey, Myers y Marcus la teoría de la jerarquía financiera de la estructura de capital es esta:

1. Las empresas prefieren la financiación interna, ya que estos fondos se consiguen sin enviar ninguna señal adversa que pueda bajar el precio de la acción.
2. Si las finanzas externas son requeridas, las empresas emiten deuda primero y emiten acciones únicamente como último recurso. Esta jerarquía financiera surge porque una emisión de deuda es menos probable que sea interpretado por los inversores como un mal presagio.

La importancia del tema en el caso de la micro y pequeña empresa, de acuerdo a Ruiz et al, (2014) hay restricciones que limitan el crecimiento de las Pymes. Entre las más importantes están la falta de acceso al financiamiento, escasa capacidad administrativa y personal poco capacitado, inhabilidad para explotar economías de escala e información imperfecta de las oportunidades de mercado". Ante esta situación el gobierno de México ha incluido en sus reformas al sector financiero como parte de las recomendaciones de la OCDE (2015) quien en un estudio declara que México está poco bancarizado en comparación con otras economías de la OCDE. Grandes segmentos de la población no utilizan los servicios bancarios formales y se requiere avanzar mucho para promover la inclusión financiera y el uso de dichos servicios.

El alto costo del crédito y la falta de competencia en el sector bancario hicieron necesaria una reforma financiera de gran calado. En enero de 2014 se publicó la aprobación de la reforma, que fortalece la regulación, aumenta la competencia y reduce el costo crediticio. Se espera que estos cambios permitan intensificar el crédito privado, de modo que sea más sólido y sostenible. En la reforma financiera sobresalen tres conjuntos de medidas: una protección más efectiva de los derechos de propiedad para acreedores; una autoridad jurídica más formal a fin de que el órgano regulador gestione la resolución bancaria; y el fomento de la competencia entre intermediarios financieros. La reforma disminuye los obstáculos en el proceso judicial para superar las dificultades que tradicionalmente surgen al ejercer los derechos de propiedad de los acreedores. En el corto plazo, se han ampliado las facultades de la banca de desarrollo del gobierno para otorgar créditos a las pequeñas y medianas empresas (PYMES), que a menudo carecen de acceso a éste. Al parecer, esta medida ya ha dado los primeros frutos al bajar las tasas de interés para las PYMES.

Método

El estudio es parte de una investigación más amplia...tomado de posada, Aguilar y Peña (2016) que se realizó en 75 municipios en 22 estados de la república mexicana. Los municipios son una muestra heterogénea de la población de provincia del país y se puede decir que tiene características sociodemográficas similares a las del país en su conjunto.

Objetivo.

Conocer la importancia del financiamiento adquirido por las mipes, en relación con sus expectativas de crecimiento.

Estudio.

Tiene un alcance descriptivo según Hernández, et al (2010) busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población.

En este caso se analizan correlaciones entre cuatro elementos del sistema para conocer si existe alguna relación entre ellos; estos son:

Tengo muy claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos.

Tengo muy claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones.

Las expectativas de crecimiento de la empresa este año son excelentes.

Tengo un plan claro para invertir en la empresa para que crezca.

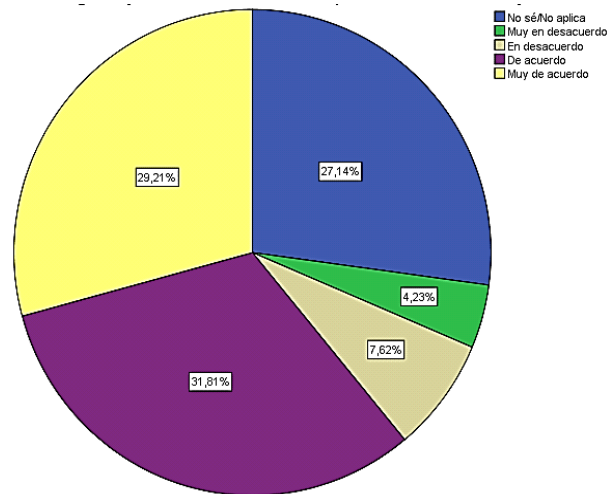
Instrumento.

Se diseñó un instrumento para medir las características del sistema mipe desde la perspectiva de una sola persona (el director de una organización). La validez de la prueba, es decir la seguridad de que los datos miden realmente lo que dicen medir, se logró mediante la validación de cara del instrumento y la prueba piloto, para validar la confiabilidad del instrumento se presenta las pruebas de fiabilidad utilizando el alfa de cronbach.

Resultados

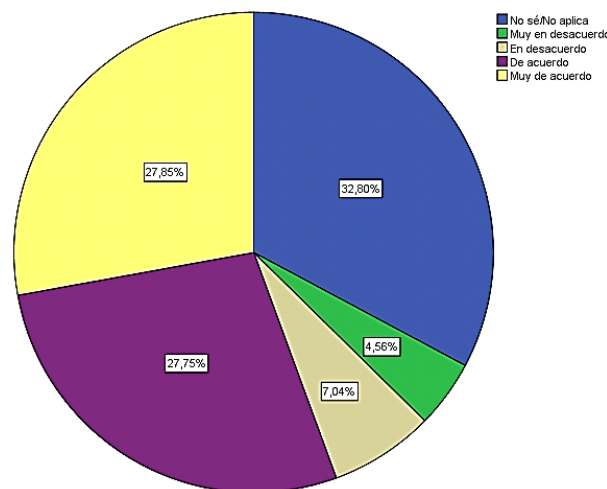
Se observa que los directores de las micro y pequeñas empresas de México tienen un conocimiento muy claro de cuánto deben por concepto de préstamos a familiares y conocidos, esto puede observarse en forma gráfica donde el 29% está muy de acuerdo con esta aseveración y el 32% está de acuerdo. El 8% está en desacuerdo, el 4% muy en desacuerdo, lo cual indica que un 12% tiene poco o ningún dato exacto de sus deudas mientras que un 27% no sabe cuánto debe a sus familiares o conocidos o bien no tiene pagos pendientes por este tipo de financiamiento. (ver Gráfico 1)

Gráfico 1 Tengo muy claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos



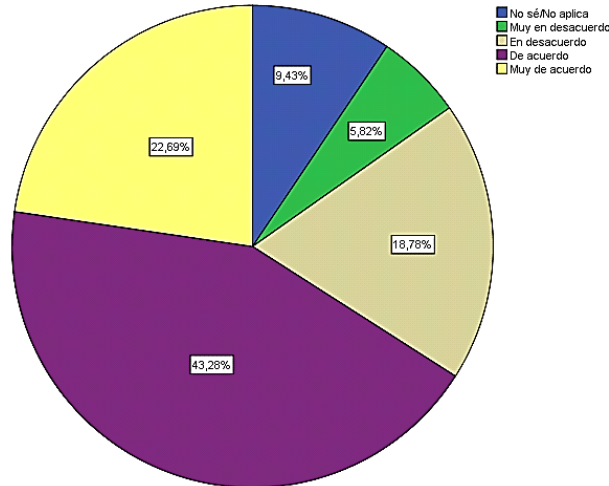
En cuanto a la declaración de si tienen total conocimiento del financiamiento obtenido de bancos y otras instituciones que se encuentran pendientes de pago se observa en la gráfica 2 que el 28% está muy de acuerdo, 28% de acuerdo, el 7% en desacuerdo, 5% muy en desacuerdo, y 32% no sabe o bien no aplica. (ver Gráfico 2)

Gráfico 2 Tengo muy claro cuánto debo al banco y otras instituciones



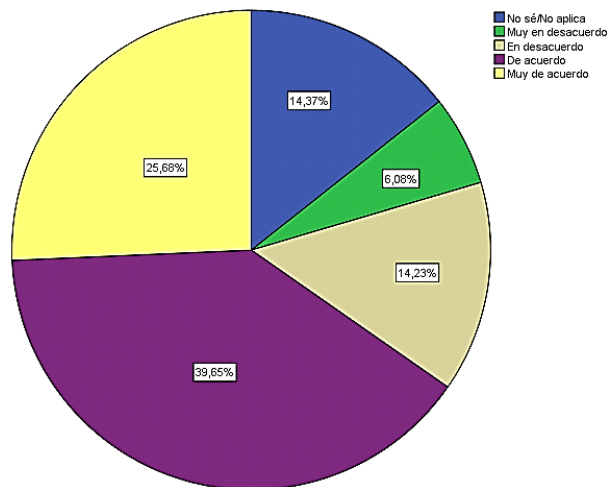
La mayoría de las mipes de nuestro país visualizan un panorama de crecimiento excelente, esto se puede observar en la gráfica 3, donde el 23% opina estar muy de acuerdo, 43% de acuerdo, 19% en desacuerdo, 6% muy en desacuerdo y el 9% no sabe o no le aplica.

Gráfico 3 Las expectativas de crecimiento de la empresa este año son excelentes



El tener un plan claro de inversión con propósitos de crecimiento en la perspectiva de las mipes puede visualizarse en la gráfica 4, este es un tema donde el 26% de los directores de las mismas opina estar muy de acuerdo, 40% de acuerdo, 14% en desacuerdo, 6% muy en desacuerdo y el 14% no sabe o no le aplica (ver Gráfico 4).

Gráfico 4 Tengo un plan claro para invertir en la empresa para que crezca



En esta investigación se analizaron si los puntos ya mencionados en cada gráfica están relacionados y a qué nivel estaría dicha relación, por lo que se procedió a aplicar la prueba de correlación de Pearson, los resultados se muestran y explican en las tablas siguientes.

Se observa una relación moderada entre la variable tener muy en claro cuánto se deben a familiares y conocidos y tener muy en claro cuánto se le debe al banco y a otras instituciones al obtener .676 como resultado de la prueba de correlación de Pearson. (Ver tabla 1)

Tabla 1 Correlación entre deudas a familiares y conocidos con deudas al banco y a otras instituciones

		Tengo muy en claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos	Tengo muy en claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones
Tengo muy en claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos	Correlación de Pearson	1	,676**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	14270	14020
Tengo muy en claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones	Correlación de Pearson	,676**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	14020	14147

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral)

Existe poca relación entre los préstamos obtenidos de familiares y conocidos con las expectativas de crecimiento de acuerdo con la prueba de correlación de Pearson que da un resultado de .204 al igual que se observa poca relación con los planes claros de inversión al obtener en la prueba de correlación de Pearson .244. (Ver tabla 2 y 3)

Tabla 2 Correlación entre las deudas a familiares y conocidos con las expectativas de crecimiento anual

		Tengo muy en claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos	Las expectativas de crecimiento de la empresa este año son excelentes
Tengo muy en claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos	Correlación de Pearson	1	,204**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	14270	14126
Las expectativas de crecimiento de la empresa este año son excelentes	Correlación de Pearson	,204**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	14126	14656

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral)

Tabla 3 Correlación entre deudas a familiares y conocidos con un plan claro de inversión

		Tengo muy en claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos	Tengo un plan claro para invertir en la empresa para que crezca.
Tengo muy en claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos	Correlación de Pearson	1	,244**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	14270	14060
Tengo un plan claro para invertir en la empresa para que crezca.	Correlación de Pearson	,244**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	14060	14547

**La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral)

La prueba de correlación de Pearson entre la variable de tener en claro cuánto se debe al banco y a otras instituciones con las expectativas de crecimiento da un resultado de .229, lo cual muestra que su relación es baja al igual que se tiene una relación baja de .274 al compararla con tener un plan claro de inversión para que la empresa crezca. (Ver tablas 4 y 5)

Tabla 4 Correlación entre deudas al banco y a otras instituciones con las expectativas de crecimiento

		Tengo muy en claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones	Las expectativas de crecimiento de la empresa este año son excelentes
Tengo muy en claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones	Correlación de Pearson	1	,229**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	14147	14006
Las expectativas de crecimiento de la empresa este año son excelentes	Correlación de Pearson	,229**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	14006	14656

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral)

Tabla 5 Correlación entre deudas al banco y a otras instituciones con un plan claro de inversión

		Tengo muy en claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones	Tengo un plan claro para invertir en la empresa para que crezca.
Tengo muy en claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones	Correlación de Pearson	1	,274**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	14147	13949
Tengo un plan claro para invertir en la empresa para que crezca.	Correlación de Pearson	,274**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	13949	14547

**La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral)

Por último se observa que al aplicar la prueba estadística de correlación de Pearson se tiene una relación moderada de .459, entre tener un plan claro de inversión para que la empresa crezca en relación a la expectativa de que ese crecimiento será excelente. (Ver tabla 6)

Tabla 6 Correlación entre un plan claro de inversión con las expectativas de crecimiento

		Tengo un plan claro para invertir en la empresa para que crezca.	Las expectativas de crecimiento de la empresa este año son excelentes
Tengo un plan claro para invertir en la empresa para que crezca.	Correlación de Pearson	1	,459**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	14547	14474
Las expectativas de crecimiento de la empresa este año son excelentes	Correlación de Pearson	,459**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	14474	14656

**La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral)

Discusión

Conocimiento del financiamiento adeudado.

En este trabajo se observa que el 61% de los directores tienen conocimiento muy claro de sus adeudos pendientes con familiares y conocidos mientras que el 56% los tiene con los bancos u otras instituciones. Lo anterior pudiera mostrar que las mipes recurren en forma principal a sus familiares y conocidos para obtener financiamiento y después a los bancos y otras instituciones, aunque también es posible que la diferencia, igual a un 5%, se debe a que los familiares y conocidos dan mayor tolerancia al pago que la banca. En este mismo sentido se tiene un 12% de administradores que poseen poco o ningún conocimiento de cuanto deben a terceras personas, lo cual pudiera representar una situación de riesgo de falta de control de pago de sus adeudos, lo que podría ocasionar una descapitalización a la empresa. Y por último en cuanto a conocimiento muy claro de adeudo a familiares y conocidos se tiene un 27% de mipes que no saben o no les aplica esta variable al igual que un 32% para el banco y otras instituciones, estos porcentajes estarían relacionados en dos sentidos, el primero con un “no sé”, representaría un problema de responsabilidad en la administración del financiamiento de las mipes y el otro de “No aplica” pudiera deberse a que las mipes no tienen adeudos con terceras personas.

Crecimiento de las mipes.

Las expectativas de crecimiento de las mipes mexicanas son excelentes desde la perspectiva de un 66% de las mismas, mientras que un 25% no considera que sea excelente y un 9% no sabe si será excelente. Este crecimiento sería con base a un plan claro de inversión de acuerdo con la opinión del 66% de los directores de las mipes, mientras que el 22% al parecer no cuenta con un plan claro de inversión con miras a crecer y el porcentaje restante no sabe si tiene o no un plan claro de inversión.

Correlaciones de las variables.

A las variables ya descritas se les aplicó la prueba estadística de correlación de Pearson con el fin de determinar su nivel de relación. Se obtuvo un resultado de .676 al relacionar las variables de conocimiento muy en claro de adeudo a familiares y conocidos con el adeudo a bancos y otras instituciones, lo cual indica una relación moderada que podría interpretarse como una tendencia de las mipes mexicanas a obtener financiamiento de estas dos fuentes externas.

En cuanto a la correlación de las variables de conocimiento muy en claro de deudas a familiares y conocidos y las expectativas de crecimiento excelentes se tiene un .204 mientras que se obtuvo un .244 al relacionar el crecimiento de las mipes con tener un plan claro de inversión. Los resultados muestran bajos niveles de relación, lo que indicaría que los adeudos a familiares y conocidos no necesariamente sirven para que las mipes crezcan basándose en un plan claro de inversión. También se aplicó esta prueba al correlacionar la variable de conocimiento muy en claro de adeudos pendientes con el banco y otras instituciones con la variable de las expectativas de crecimiento excelentes y la variable de contar con un plan claro de inversión, los resultados fueron de .229 para la primera y de .274 para la segunda, estos datos estadísticos estarían indicando una baja relación entre el recurso financiero por pagar y las expectativas de crecimiento excelente con base a un plan claro de inversión.

Por último se analizan los datos obtenidos de la correlación de Pearson igual a .459 entre las variables contar con un plan claro de inversión y las expectativas de crecimiento de este año son excelentes, lo cual muestra una relación moderada, esto pudiera significar que las mipes consideran que su crecimiento será excelente con base en un plan claro de inversión.

Conclusiones

La mayoría de las mipes mexicanas poseen un conocimiento muy claro de cuanto es el financiamiento pendiente de pago a terceras personas al igual que tienen un plan claro de inversión cuya expectativa derivaría en un crecimiento excelente. El endeudamiento de las mipes se relaciona a un bajo nivel con sus expectativas de crecimiento con base en planes claros de inversión, lo cual estaría indicando que el financiamiento fue utilizado en el mantenimiento de la empresa y no necesariamente con su crecimiento. Por otra parte es interesante observar que se da una relación moderada entre las expectativas de crecimiento excelentes con base en un plan claro de inversión, lo que demostraría que las mipes mexicanas valoran la importancia de administrar en forma ordenada y planeada su empresa con intención de permanecer en el mercado, fortalecerse y crecer.

Referencias

Banco de México, Glosario, Consultado en septiembre 2016 en: <http://www.banxico.org.mx>

Hernández R, Fernández C., Baptista P. (2010). Metodología de la investigación, Quinta Edición

López Alma. (2005). El Financiero “PYMES” El sector más dinámico en la adopción de Tecnología”.

Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE), 2015, Estudios económicos de la OCDE México. Consultado en septiembre de 2016 en:

<http://www.oecd.org/economy/surveys/Mexico-Overview-2015%20Spanish.pdf>

Ortega Ochoa Rosa María, Villegas Hernández Eduardo. (1997) Análisis Financiero, México, MC Graw Hill. Segunda edición.

Mercado Salvador H. (2009), Sistema Financiero Mexicano, Editorial Vanchri. Posada, R, Aguilar, O. y Peña, N. (2015). Análisis sistémico de la micro y Pequeña empresa en México. (F. Román, Ed) (Primera). México: Pearson educación, México.

Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. Fundamentos de Finanzas Corporativas, MC Graw Hill.

Ruiz D., Auvinet C., González C. (2014), Opciones de financiamiento Gubernamental en México, Dirección estratégica La revista de negocios del ITAM, Edición 48, consultado en septiembre del 2016:

<http://direccionestrategica.itam.mx/category/edicion-48/page/2/>

Weston F., Brigham E., (1984). Fundamentos de Administración Financiera, 7 Edición, MC Graw Hill.

Conocimiento y perspectiva financiera de los Directores de Mipes en el Municipio de Querétaro

Gómez, Leticia, Caltzontzi, Silvia Paola, Martínez, Ma. de Lourdes y Morales, Erika

L. Gómez, S. Caltzontzi, M. Martínez y E. Morales

Universidad Tecnológica de Querétaro
letgo1307@hotmail.com

R. Paredes, N. Peña, I. Vacio (eds.) *La Micro y Pequeña Empresa: Un análisis desde la perspectiva económico-administrativa*. Tópicos Selectos de Micro y Pequeñas Empresas -©ECORFAN-San Juan del Río Querétaro, 2016.

Resumen

Contemplar deficiencias, oportunidades y aciertos para implementar mejoras en las empresas, requiere adicionalmente de conocimientos financieros y administrativos, de obtener y seleccionar información, elaborar registros, diseñar formatos, analizar y comparar periódicamente los datos para tomar decisiones de beneficio, lo cual constituye un conjunto de procesos con actividades que son determinantes en la permanencia y el éxito de todo negocio. No obstante su importancia, sólo algunos microempresarios los implementan, según se muestra en este documento que pretende aportar datos para el conocimiento de la actividad económica en las Mipes del Municipio de Querétaro, a través de la exposición de las respuestas acerca del manejo y el control financiero que concedieron 602 directores de Mipes entrevistados en los meses de febrero y marzo de 2016. Este estudio es de tipo documental y se deriva de una investigación exploratoria descriptiva, realizada por la Red de Estudios Latinoamericanos de Administración y Negocios (Relayn), en el primer semestre de 2016, empleando como instrumento un cuestionario de 50 preguntas con una escala tipo likert de 5 intervalos (Aguilar, Posada y Peña, 2016). El objetivo es presentar los conocimientos y las perspectivas financieras que reflejaron en sus respuestas los Directores de Mipes en dicho Municipio. En el apartado de análisis y discusión se eligieron solamente las respuestas a las preguntas comprendidas en el rubro de Finanzas agregando las que especifican Edad, Género del Director y Giro de la Empresa para derivar las conclusiones.

Palabras clave: Mipe, finanzas, directores, conocimiento.

Introducción

El enfoque administrativo y financiero de recursos, objetivos, estrategias y su aprovechamiento bajo la orientación de un director, es un factor esencial para la creación, permanencia y crecimiento de toda empresa. Si bien muchas de las más exitosas nacieron como microempresas, su permanencia, crecimiento y consolidación, fue indiscutiblemente motivado por las necesidades de personas con situaciones de bajos recursos, desempleadas, afectadas y en crisis por pérdidas materiales o humanas y así, generaron ideas e innovaron productos, servicios, adquirieron conocimientos y desarrollaron habilidades. Sin embargo, muchas de ellas desaparecieron y se considera que un factor determinante, es el manejo de las finanzas, su desconocimiento y su perspectiva.

Como consecuencia de los eventos anteriormente mencionados, nacieron las Micro y las Pequeñas empresas mejor conocidas como Mipes, a las cuales, se les otorga una gran importancia en el sector productivo, tanto en la generación de empleos como en su capacidad para proveer diferentes productos y servicios, de tal manera que su impacto económico es avalado por los datos de INEGI, y para fortalecerlas, se han generado distintos programas de apoyo financiero y de capacitación, a los cuales no todas tienen acceso, ya sea por desconocimiento, burocracia o por no contar con la debida organización para cumplir con los requisitos que garanticen su aprovechamiento. Sin embargo ante la importancia de su existencia, el riesgo de su desaparición es latente y constante, porque además del financiamiento se requiere de capacitación y un cierto nivel de conocimientos relacionados al manejo del dinero, clientes, proveedores, ventas, préstamos, créditos, flujo de efectivo, bancos e inventarios y a su implementación en los procesos de fabricación de productos y en la generación de servicios, organización, liderazgo de mujeres o de hombres, planteamiento de objetivos y sobre todo, una visión y una actitud de éxito.

A nivel nacional, estatal y municipal, tanto las Instituciones públicas como las privadas, se han dado a la tarea de integrar programas de apoyo gratuitos o de bajo costo para brindar a las Mipes la oportunidad de su crecimiento y permanencia, tal es el caso algunas Instituciones oficiales como la Secretaría de Economía, Secretaría de Desarrollo Sustentable, Conducef, Inadem y otros Grupos Financieros particulares que operan en el país y de forma específica, en el Municipio de Querétaro, Qro. Los datos sobre resultados de las Mipes permiten conocer que muchos de estos programas de apoyo asertivamente las han beneficiado, sin embargo, tan importantes esfuerzos no son suficientes para una población creciente, cambiante, demandante, y para una generación de grupos e individuos tan innovadores y competitivos como son los que integran la sociedad queretana. Acercarnos a comprender si los apoyos son suficientemente aprovechados y si los directivos de la Mipes en el Municipio de Querétaro, tienen la perspectiva y el conocimiento financiero para aprovecharlos, es la aportación que se pretende principalmente en el contenido de este documento, a través de sus propias respuestas en el manejo de Mipes.

Revisión Literaria

Independientemente del volumen de recursos por los que una empresa está constituida, es considerada como una unidad económica y social integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. (Münch, 2014). Por la actividad económica que realizan se ha definido su giro industrial, comercial o de servicios, y por su tamaño es clasificada como micro, pequeña, mediana o grande. En este estudio se refiere a las microempresas como unidades económicas que se clasifican así, por estar constituidas desde uno hasta diez trabajadores y al aumentar de 11 a 50 trabajadores, serán reconocidas como pequeñas empresas, de manera que reunidas microempresas y pequeñas empresas, son reconocidas como Mipes. Independientemente del tamaño, su giro y sus recursos, al responsable se le reconoce como directora o director (Quiminet.com, 2012), que es una persona capaz de prever, organizar, mandar, coordinar y controlar las actividades de la organización. Entre sus funciones se contemplan las relaciones con los proveedores, que son las personas físicas o morales que les abastecen de los materiales o servicios que se requieren para el producto o servicio final (proveedores.com, 2016), y con los clientes que son todos aquellos que adquieren lo que se ofrece a la venta (promonegocios.net, 2009), además, dicho funcionamiento se integra en las finanzas (finanzas empresariales, 2012) como área de actividad, cuya base es el manejo del dinero en efectivo, en bancos y documentos así como los préstamos, créditos, acreedores, deudores, ingresos, egresos y ventas. Distintos documentos como libros, revistas, periódicos, informes y reportes, han presentado la estructura industrial y comercial del desarrollo de México que ha requerido una incorporación significativa de agentes emprendedores de negocios a escalas reducidas conformándose por autoempleadores y autoempleadoras, o bien, negocios que generan pocos empleos, en muchos casos; bajo un esquema de informalidad, condición que los aleja de los mercados formales y al mismo tiempo, del conocimiento y las oportunidades de capacitación, crédito, mejoras, sistemas de calidad y como consecuencia, del aumento de las ventas, del posicionamiento en el mercado y de la obtención de utilidades. No obstante la suma de dichas iniciativas productivas, su constante aparición y desaparición adicionando su alta participación en la estructura empresarial y de empleo, constituyen manifestaciones vivas del potencial empresarial que existe en las regiones mexicanas, tal como manifiestan diferentes estudios en el país, por mencionar: Restricciones de liquidez en microempresas y la importancia del financiamiento informal en Baja California (Guzmán, Ramírez, Mungaray, 2009), Elementos para el estudio de la microempresa latinoamericana (Orjuela, 2006), Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia, (Taxis, Ramírez y Aguilar, 2015), Análisis Sistémico de las Mipes en el Municipio de Querétaro, (Gómez, Caltzontzi, Martínez y Morales, 2015), entre otros.

En la misma línea, la Universidad Panamericana Campus Guadalajara, en su estudio sobre microempresas y finanzas (Expansión, 2010), mencionó que 4 de cada 10 micro y pequeñas empresas, utilizan la tarjeta de crédito personal del propietario para financiar sus operaciones, práctica que afecta la economía familiar debido a que las tasas de interés de las tarjetas personales son más altas que las corporativas y supone también que no hay diferenciación entre los ingresos del negocio y la asignación de sueldos. Al respecto y por su parte, el Artículo sobre Emprendedores publicado por CNNE (Expansión, 2016), propone de forma directa y personalizada los empresarios de Mipes:

- Elabora tu presupuesto personal o familiar.
- Determina por separado el presupuesto de tu Pyme como unidad de negocio.
- Fija para ti un salario razonable acorde al tamaño de tu empresa.
- Conserva disciplina entre presupuesto personal y presupuesto de empresa.
- Revisa para cada caso en qué aspectos de ambos presupuestos, puedes mejorar y ahorrar.
- En cada caso compara que opciones tienes para obtener mayores ingresos. Es un análisis a tu favor.
- Si requieres financiamiento, evalúa cuál es la mejor opción para tu Mipe.
- Evita utilizar tu tarjeta de crédito personal para financiar a la empresa.
- Analiza opciones de seguro o micro seguro puede apoyar a tu organización.
- Incrementa la confiabilidad de tu empresa ante los demás mediante la elaboración de registros contables, fiscales, operativos.

En diciembre del 2002 se publicó en México la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, 2015), que señala:

“Artículo 1º.- La presente Ley tiene por objeto promover el desarrollo económico nacional a través del fomento a la creación de micro, pequeñas y medianas empresas y el apoyo para su viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad. Asimismo incrementar su participación en los mercados, en un marco de crecientes encadenamientos productivos que generen mayor valor agregado nacional. Lo anterior, con la finalidad de fomentar el empleo y el bienestar social y económico de todos los participantes en la micro, pequeña y mediana empresa. La Ley es de observancia general en toda la República y sus disposiciones son de orden público”.

La importancia de su contenido radica en contemplar la necesidad de la Mipes para disponer de recursos financieros, sistemas de financiamiento, capacitación y asistencia técnica que permita asimilar y desarrollar tecnología para la permanencia y la competitividad de procesos, productos y de los servicios que generen.

En el mismo artículo se especifica también que distintas instituciones han surgido para el micro financiamiento de proyectos productivos a las micro y pequeñas empresas con bajos niveles de capitalización, y limitado acceso a mercados financieros, al mismo tiempo que ha redefinido el crédito como una herramienta pedagógica que además capacita a los acreditados en el uso adecuado de los recursos, requiriendo así otros apoyo de información, capacitación, asesoría técnica, promoción, comercialización y soporte tecnológico.

Entre los instrumentos de apoyo mencionaremos que se encuentran: “Crédito joven”, “Tu crédito para crecer”, “Tu crédito Pyme joven” por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUCEF, 2015), Nacional Financiera (NAFINSA) y el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), “Fondo PyME” (Fondopyme, 2016) por la Secretaría de Economía, así como la “Alianza PyME” por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, NAFIN y Bancomext (Forbes, 2016). Hombres y mujeres tienen acceso al beneficio y éstas últimas de manera especial participan como en ninguna otra época haciendo valer su derecho a la igualdad en el trabajo, oportunidades y superación, consiguiendo cada vez más éxito y posicionamiento en la productividad y en el mercado comercial.

Método

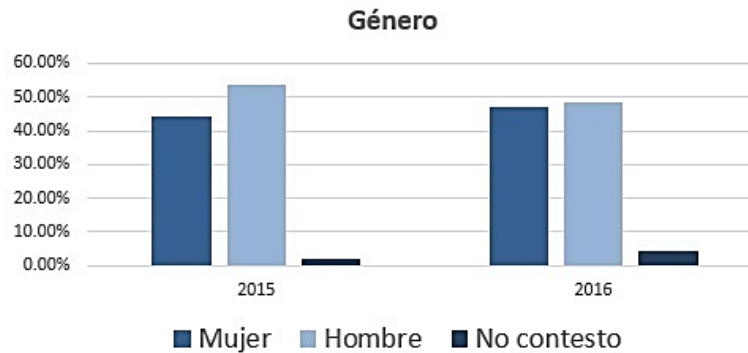
Este estudio de tipo documental, se deriva de la investigación exploratoria descriptiva “Análisis sistémico de la micro y pequeña empresa”, realizada por la Red Latinoamericana de Negocios (Relayn), en el primer semestre de 2016. El instrumento empleado consiste en una entrevista realizada a 602 directores de Mipes en el Municipio de Querétaro y que tiene como base un cuestionario de 50 preguntas con una escala tipo likert de 5 intervalos (Aguilar, Posada y Peña, 2016), y de las respuestas, planteamos el objetivo de presentar el conocimiento y la perspectiva financiera que reflejaron los Directores ya que forma directa, ellos atendieron la entrevista. Para la elaboración de este documento, su análisis y discusión, se eligieron solamente las respuestas de las preguntas comprendidas en el apartado relacionado a las Finanzas, además, se las que especificaron Edad, Género del Director y el Giro de la Empresa.

Resultados y Discusión

Tabla 1 Conocimiento de la dirección de las MyPEs según su género

Género	Cantidad	2015	Cantidad	2016
Mujer	222	44.40%	284	47.25%
Hombre	268	53.60%	290	48.25%
No contesto	10	2%	27	4.49%
Total	500	100	601	100

Gráfico 1 Conocimientos de género de los directores de las MyPEs en el municipio de Querétaro



Fuente: Elaboración propia

Entre las encuestas aplicadas se encontró que la mayor parte son hombres, pero la diferencia de género es mínima: 9% en 2015 y 15% en 2016.

Comparativamente en 2015 las directoras mujeres, representaban 44.4% y los hombres 56.6%, importante indicativo del empoderamiento de las mujeres, de sus esfuerzos por cubrir sus propias necesidades, pertenecer y colaborar en el sector productivo. Así, de 601 encuestas aplicadas a Mipes, 48.25% son dirigidas por hombres y 47.25% por mujeres. Como muestra la tabla y gráfico 2. De acuerdo a estos datos se observa que el género masculino sigue predominando como director empresarial, sin embargo se tiene un crecimiento importante del 2.85% de mujeres líderes que participan en la economía queretana.

Tabla 2 Clasificación de empresas dirigidas por mujeres

Giro	Número de empresas	2016	Número de empresas	2015
Elaboración de productos alimenticios	19	3%	19	4%
Actividades de servicios personales	28	5%	26	5%
Venta al menudeo de bebidas y tabaco	8	1%	28	6%
Misceláneas	74	12%	73	15%
Otros productos de comercio	53	9%	53	11%
Puestos de venta y mercados	18	3%	18	4%
Ferretería, pinturas, productos de vidrio	8	1%	19	4%

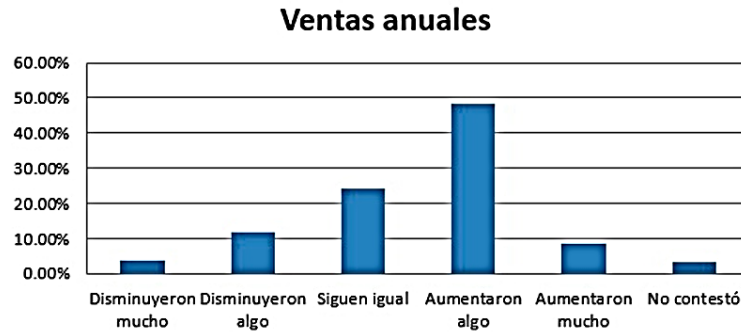
Gráfico 2 Conocimientos de la clasificación de las empresas dirigidas por mujeres



Esta información permite conocer que las misceláneas, son las Mipes que en mayor porcentaje las mujeres dirigen, y son seguidas por otras actividades comerciales.

Tabla 3 Comportamiento de las ventas de los tres últimos años

Ventas anuales en los últimos tres años		
Ventas	Cantidad	Porcentaje
Disminuyeron mucho	23	3.83
Disminuyeron algo	72	11.98
Siguen igual	145	24.13
Aumentaron algo	290	48.25
Aumentaron mucho	51	8.49
No contestó	20	3.33
Total	601	100

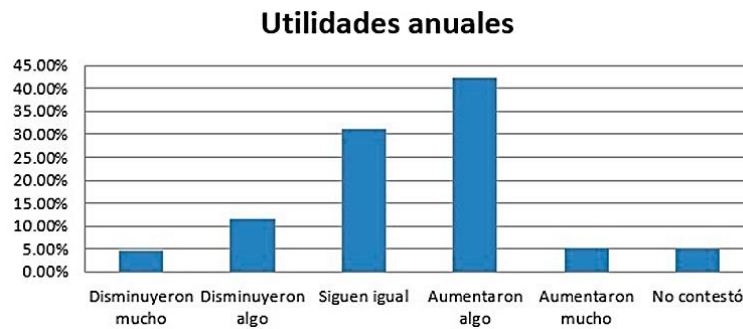
Gráfico 3 Comportamiento de las ventas en los últimos años

Fuentes: Elaboración propia

En la tabla y gráfico 3, se muestran los datos sobre el conocimiento que tienen los empresarios acerca de las ventas, factor que impacta directamente al funcionamiento de su empresa y actividad implícita en sus funciones. De la información anterior, podemos observar que el 11.98% sus ventas anuales disminuyeron, el 24.13% conservó el mismo volumen mientras que el 48.25% lo aumentó. Siendo estos dos últimos datos de mayor impacto lo cual nos da una referencia de que hay estabilidad y crecimiento para las Mipes. Relacionado con el 3% resulta significativo ya que el mismo porcentaje es cercano entre los que disminuyeron y los que no contestaron.

Tabla 4 Comportamiento de las utilidades en los últimos tres años

Utilidades anuales en los últimos tres años		
Utilidades	Cantidad	Porcentaje
Disminuyeron mucho	27	4.49
Disminuyeron algo	70	11.65
Siguen igual	188	31.28
Aumentaron algo	254	42.26
Aumentaron mucho	32	5.32
No contestó	30	4.99
Total	601	100

Gráfico 4 Comportamiento de las utilidades en los últimos tres años

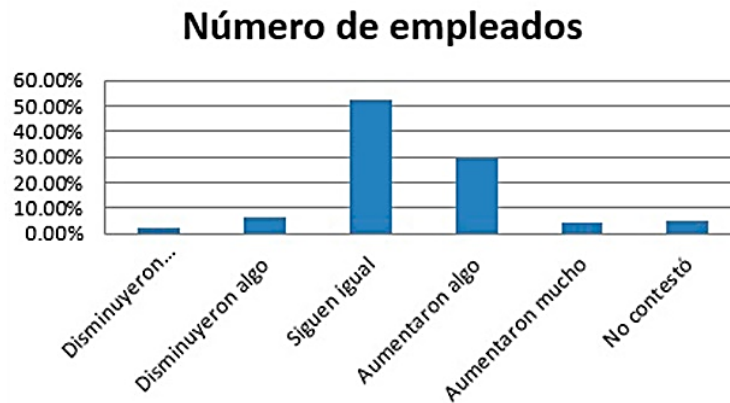
Fuente: Elaboración propia

Tabla y gráfica 4, las ventas tienen una relación directa con las utilidades dentro de los negocios y realizando un análisis comparativo, hay una coherencia entre los resultados de la percepción que se tienen los directivos sobre estos dos factores. Lo que elementos para seguir apostando por el negocio. El 42.26% de los directivos dicen que aumentaron, el 31.28% que siguen igual y que 11.65% disminuyeron. Quedando en riesgo de desaparecer el 4.49% cuya disminución es significativa.

Tabla 5 Comportamiento del número de empleados en los últimos tres años

Número de empleados en los últimos tres años		
Empleados	Cantidad	Porcentaje
Disminuyeron mucho	27	4.49
Disminuyeron algo	70	11.65
Siguen igual	188	31.28
Aumentaron algo	254	42.26
Aumentaron mucho	32	5.32
No contestó	30	4.99
Total	601	100

Gráfico 5 Comportamiento del número de empleados en los últimos tres años



Fuente: Elaboración propia

El número de empleados es un elemento importante dentro de las empresas ya que cabe señalar que al aumentar el número empleados, se fortalece la estructura organizacional, por lo tanto tal cambio muestra un crecimiento. Los directivos respondieron que en los últimos tres años 52.58% conservo la misma cantidad de trabajadores, el 29.12% aumentaron y el 6.32% disminuyeron, análisis de la tabla y gráfica 5.

Tabla 6 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto dinero tengo		
Cuánto dinero	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	29	4.83
Muy en desacuerdo	16	2.66
En desacuerdo	61	10.15
De acuerdo	279	46.42
Muy de acuerdo	215	35.77
No contestó	1	0.77
Total	601	100

Gráfico 6 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa



Fuente: Elaboración propia

Que los directores tengan conocimiento de sus recursos monetarios les da un panorama sobre la situación financiera actual de la empresa la cual les ayudará a tomar de decisiones correctas en determinado momento si ellos requieren solicitar apoyos otorgados por la Secretaría de Economía, por ejemplo, Apoyo PYME, Fondo emprendedor, entre otros y la Secretaría de Desarrollo Sustentable con Puedes con tu palabra. El 882.19% de los encuestados respondieron que conocen de manera clara cuánto dinero tiene en la empresa, mientras que el 4.83% desconoce su situación.

Tabla 7 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto dinero me deben mis clientes		
Deudas clientes	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	94	15.64
Muy en desacuerdo	12	2.00
En desacuerdo	56	9.32
De acuerdo	250	41.60
Muy de acuerdo	187	31.11
No contestó	2	0.33
Total	601	100

Gráfico 7 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa



Fuente: Elaboración propia

El resultado de las respuestas más relevantes sobre el conocimiento de las cuentas por cobrar fueron de 41.60% de acuerdo, y el 31.11% muy de acuerdo, datos mostrados en la tabla y gráfica 7, por lo que podemos asumir que efectivamente los directores están involucrados con el movimiento financiero de la empresa. Información que fortalece la toma de decisiones sobre el capital de trabajo.

Tabla 8 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto vale mi inventario		
Inventario	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	48	7.99
Muy en desacuerdo	25	4.16
En desacuerdo	67	11.15
De acuerdo	268	44.59
Muy de acuerdo	191	31.78
No contestó	2	0.33
Total	601	100

Gráfico 8 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa



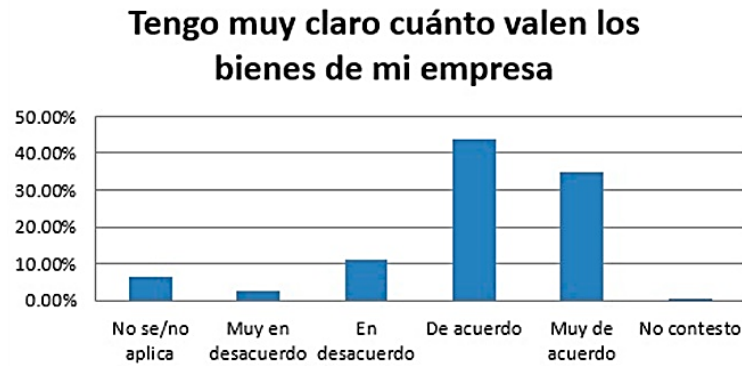
Fuente: Elaboración propia

En relación a esta tabla y gráfica 8, el 76.37% de las Mipes conocen el valor de sus inventarios, mientras que el 7.99% desconocen esta información importante, ya que sirve para determinar si se disponen de productos y servicios para ofrecer al mercado, así como sus niveles de rotación, para la toma de decisiones, en cuanto productividad, estrategias de ventas y marketing.

Tabla 9 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto valen los bienes de mi empresa		
Bienes	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	40	6.66
Muy en desacuerdo	17	2.83
En desacuerdo	66	10.98
De acuerdo	264	43.93
Muy de acuerdo	211	35.11
No contestó	3	0.50
Total	601	100

Gráfico 9 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa



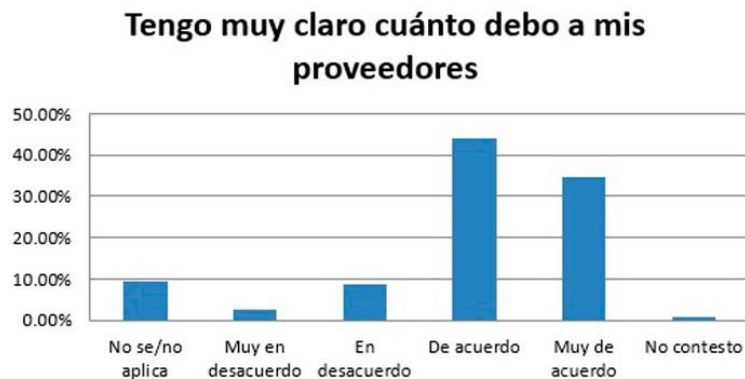
Fuente: Elaboración propia

Para las Mipes es importante conocer el valor de la infraestructura a partir de lo cual se puede considerar el costo beneficio y las utilidades, el 79.04% confirman conocerlo mientras que 9.99% lo desconoce, de acuerdo a la tabla y gráfica 9.

Tabla 10 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto debo a mis proveedores		
Proveedores	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	56	9.32
Muy en desacuerdo	16	2.66
En desacuerdo	52	8.65
De acuerdo	264	43.93
Muy de acuerdo	208	34.61
No contestó	5	0.83
Total	601	100

Gráfico 10 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa



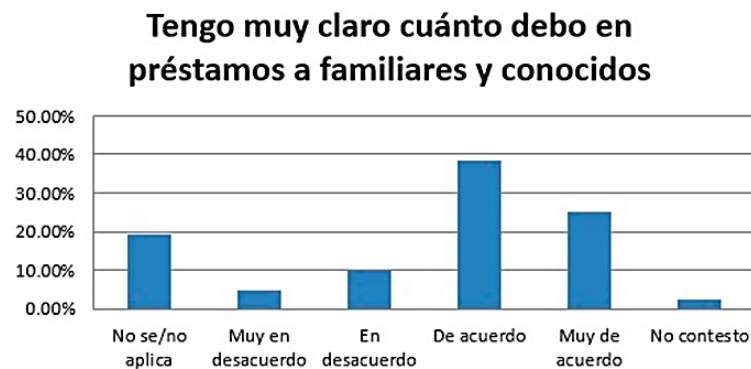
Fuente: Elaboración propia

La importancia de saber el nivel de endeudamiento de las MipeS por parte de los directivos de acuerdo a la tabla y gráfica 10, podemos observar que el 78.54% conoce cuanto debe a sus proveedores, mientras que el 12.81% desconoce la información. Es de suma importancia que los directivos conozcan este factor ya que de esto puede depender la permanencia de la empresa considerar que la deuda y los intereses pudiera ir en aumento.

Tabla 11 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto debo en préstamos a familiares y conocidos		
Deuda en prestamos	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	115	19.13
Muy en desacuerdo	30	4.99
En desacuerdo	59	9.82
De acuerdo	231	38.44
Muy de acuerdo	151	25.12
No contestó	15	2.50
Total	601	100

Gráfico 11 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa



Fuente: Elaboración propia

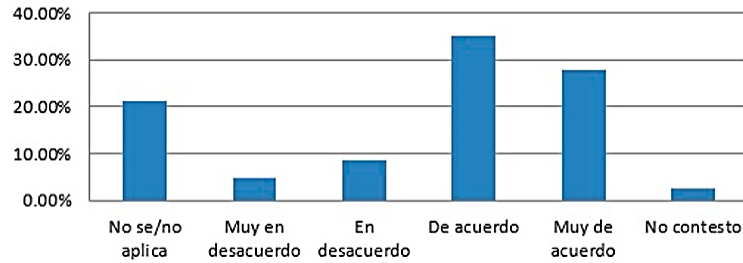
En la tabla y gráfica 11, el 38.44% de los empresarios, tiene deudas a familiares y conocidos, seguido por el 25.12%, este comportamiento puede ser generado ya que con este financiamiento pueden cubrir necesidades inmediatas y tienen la ventaja de no pagar tasas de interés, otro factor que puede conducir a estos préstamos es el desconocimiento de los programas que actualmente están abiertos para poder ayudar a las Mipes que ofrece el gobierno federal. Relacionado con la pregunta anterior constituye un factor de riesgo.

Tabla 12 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones		
Deudas al banco	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	128	21.30
Muy en desacuerdo	29	4.83
En desacuerdo	51	8.49
De acuerdo	211	35.11
Muy de acuerdo	167	27.79
No contestó	15	2.50
Total	601	100

Gráfico 12 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto le debo al banco y a otras instituciones



Fuente: Elaboración propia

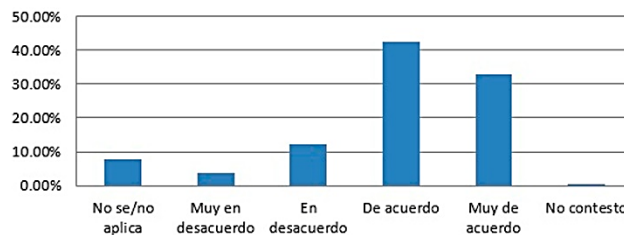
En la tabla y gráfica 12, podemos observar que aproximadamente el 62.9% de las empresas aprovechan el acceso al capital, el cual es uno de los factores más importantes para que una Mipes pueda competir y hacer crecer su empresa y está consciente de cuánto debe a las instituciones de crédito. Mientras que el 21.30% de las empresas encuestadas muestran un desconocimiento cuan es su nivel de endeudamiento con instituciones financieras.

Tabla 13 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuánto obtendría por vender todo lo que tengo en mi empresa		
Factor	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	48	7.99
Muy en desacuerdo	22	3.66
En desacuerdo	74	12.31
De acuerdo	256	42.60
Muy de acuerdo	198	32.95
No contestó	3	0.50
Total	601	100

Gráfico 13 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro cuanto obtendría por vender todo lo que tengo en mi empresa



Fuente: Elaboración propia

En la tabla y gráfica 13, observamos que del 75% de los empresarios, conoce el valor que tiene su empresa, porcentaje que aparece de forma constante en relación con el conocimiento del funcionamiento de activos y pasivos, de negocio.

Tabla 14 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro el valor de todo lo que vendí el mes pasado		
Ventas	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	36	5.99
Muy en desacuerdo	17	2.83
En desacuerdo	60	9.38
De acuerdo	272	45.26
Muy de acuerdo	213	35.44
No contestó	3	0.50
Total	601	100

Gráfico 14 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Fuente: Elaboración propia

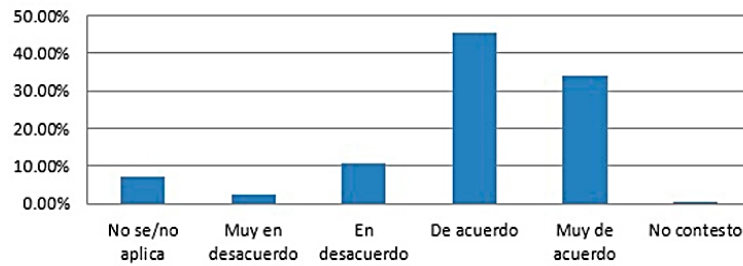
Podemos observar que el 80.7% de los empresarios tienen conocimiento de la información sobre las ventas del mes, solo el 9.32% que al parecer no guían su empresa por la cantidad de ventas, de acuerdo a los datos de la tabla y gráfica 14.

Tabla 15 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro el valor de todo lo que cobré el mes pasado		
Bienes	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	43	7.15
Muy en desacuerdo	14	2.33
En desacuerdo	64	10.65
De acuerdo	272	45.26
Muy de acuerdo	205	34.11
No contestó	3	0.50
Total	601	100

Gráfico 15 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro el valor de todo lo que cobré el mes pasado



Fuente: Elaboración propia

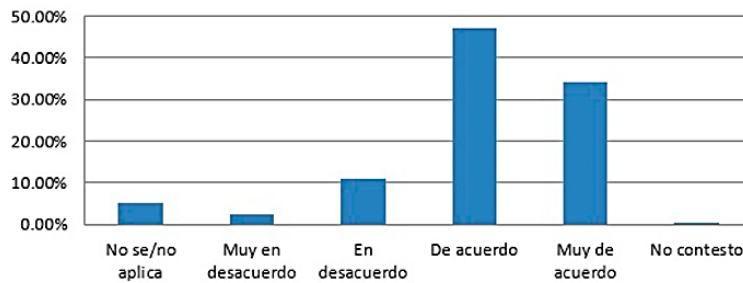
De acuerdo al análisis de la tabla y gráfica 15, el 79.37% de los directores conoce la cantidad cobrada el mes anterior, mientras que el 9.98%, porcentaje semejante a las respuestas anteriores desconocen este importante factor en el comportamiento financiero.

Tabla 16 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro el valor de todo lo que cobré a proveedores el mes pasado		
Compras	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	31	5.16
Muy en desacuerdo	14	2.83
En desacuerdo	66	10.98
De acuerdo	282	46.96
Muy de acuerdo	205	34.11
No contestó	3	0.50
Total	601	100

Gráfico 16 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro el valor de todo lo que compré a proveedores el mes pasado



Fuente: Elaboración propia

En la tabla y gráfica 16, de la muestra de 601 encuestas realizadas observamos que el 81.03% tiene claro lo que compraron a proveedores en el mes pasado, mientras que el 7.99% desconoce esta información sobre su empresa. Por lo tanto se refleja desconocimiento en inventarios, producción y demás impactos para el buen funcionamiento de la empresa.

Tabla 17 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro el valor de todo lo que pagué a mis proveedores el mes pasado		
Pago a proveedores	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	31	5.16
Muy en desacuerdo	14	2.33
En desacuerdo	58	9.65
De acuerdo	291	48.42
Muy de acuerdo	205	34.11
No contestó	2	0.33
Total	601	100

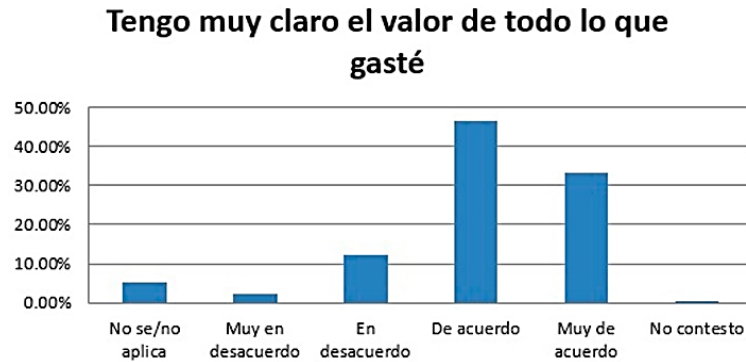
Gráfico 17 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Fuente: Elaboración propia

El 82.53% respondió tener claro el valor de todo lo que pagaron a sus proveedores en el mes pasado. Solo el 17.47% no tienen control de sus pagos. Datos la tabla y gráfica 17.

Tabla 18 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Tengo muy claro el valor de todo lo que gasté		
Gastos	Cantidad	Porcentaje
No sé/no aplica	31	5.16
Muy en desacuerdo	15	2.50
En desacuerdo	73	12.15
De acuerdo	279	46.42
Muy de acuerdo	200	33.28
No contestó	3	0.50
Total	601	100

Gráfico 18 Conocimiento del comportamiento financiero de la empresa

Fuente: Elaboración propia

En la tabla y gráfica 18, se analizó la importancia que le da, cada uno de los empresarios al valor de lo que gastaron, el 79.7% de los empresarios dice saber el valor de lo que gasto, mientras que el 20.31 % no saben acerca del total de sus gastos.

Conclusiones

Contar con la participación de 602 directores de Mipes, sus respuestas, actitud y buena disposición, ha permitido un acercamiento a su forma de trabajo, necesidades y sus perspectivas financieras. Pudimos observar que el grupo se enriquece con la participación tanto de hombres como de mujeres con un porcentaje mínimo de diferencia, y que los programas de apoyo en general, no mencionan requisitos relacionados al género y si solicitan documentos de registro oficiales ante oficinas gubernamentales.

La mayoría respondió tener conocimiento de los factores de interés de este estudio, a saber, nivel de conocimientos relacionados al manejo del dinero, clientes, proveedores, ventas, préstamos, créditos, flujo de efectivo, bancos e inventarios elementales para implementarse en los procesos de fabricación de productos y en la generación de servicios, organización, liderazgo, planteamiento de objetivos y sobre todo una visión y una actitud de éxito.

Una parte importante desconoce la exactitud de lo que vende, de lo que le deben y debe, poniendo en riesgo la permanencia de su Mipe que cuenta ya con la idea implementada en la práctica y con posibilidades de permanecer y crecer, por lo tanto, se convierten en un factor fundamental los programas de capacitación para aprender tanto lo que ya deberían saber, además lo que a raíz del crecimiento deben aprender.

Es necesaria la difusión en los medios de comunicación ya que no todos tienen acceso a redes sociales y demás páginas de internet, o bien que lleguen hasta sus domicilios y contengan términos y herramientas que ellos puedan comprender sin problemas. Los estudios “Análisis sistémico de la micro y pequeña empresa” que ha realizado, permiten conocer más acerca de la Mipes y son además un instrumento para conocer carencias y necesidades que les impiden su crecimiento y en el peor de los casos, su permanencia. Consideramos que es urgente que los apoyos financieros y de capacitación se den a conocer y se lleven a cabo para la conservación de empleos, aumento de producción y motivación a la generación de más ideas de emprendedurismo fortalecidos en sistemas financieros para crecer.

Referencias

- Aguilar, Posada y Peña. (2016). El estrés y su impacto en la productividad, Estudio en los directivos de las micro y pequeñas empresas en México. Recuperado de: <https://sites.google.com/site/relaynmexico/>
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2015). Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, pequeña y mediana empresa. Recuperado de: http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/247_210115.pdf
- Chiavenato. (2007) “Introducción a la teoría general de la administración”. México, McGraw Hill, 7ª edición.
- Condusef. (2015). Crédito Joven, El apoyo para para pasar de la idea a la acción. Recuperado de: <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/credito/521-credito-joven>
- Dalf, R, (2003), “Administración”, México, Editorial Thompson, 6ª. Edición.
- Elservier. (2015). Contaduría y administración: Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia. Recuperado de: <http://www.elsevier.es/es-revista-contaduria-administracion-87-articulo-microempresas-base-social-sus-posibilidades-S0186104215001163>
- Expansión. (2010). Empresas: 10 Consejos para las finanzas de tu PYME. Recuperado de: <http://expansion.mx/emprendedores/2010/11/16/mejora-las-finanzas-de-tu-pyme>
- Finanzas empresariales. (2012). La empresa y su entorno, recuperado de <https://finanzasempresarialesfacea.wordpress.com/la-empresa-y-su-entorno/>
- Forbes. (2016). Gobierno federal lanza otro programa de apoyo a Pymes. Recuperado de: <http://www.forbes.com.mx/gobierno-federal-lanza-otro-programa-de-apoyo-pymes/#gs.KNPsCEo>
- Gómez, Caltzontzi, Martínez, Morales. (2015). Niveles Jerárquicos de la micro y pequeña empresa en México 2015, Municipio de Querétaro y El Marqués. Recuperado: <https://drive.google.com/file/d/0B8g2lIMkgBzMWXdnbEdXZG1qNGc/view>
- Guzmán, Ramírez, Mungaray, (2009). Región y sociedad: Restricciones de liquidez en microempresas y la importancia del financiamiento informal en Baja California. Recuperado de: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-39252009000100003
- Hernández y Rodríguez, (2006). “Introducción a la Administración: “Teoría general administrativa: origen, evolución y vanguardia.”, México, McGraw Hill, 4ª edición
- Munch, (2014). “Fundamentos de administración”, México, trillas 5ª edición.
- Orjuela, (2006). Latinoamérica: Elementos para el estudio de la microempresa latinoamericana. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/640/64004308.pdf>
- Promonegocios. (2009). Clientes: Definición de Cliente. Recuperado de: <http://www.promonegocios.net/clientes/cliente-definicion.html>

Proveedores.com. (2016). Consejos: ¿Qué tipo de proveedor es tu empresa? Recuperado de: <http://www.proveedores.com/articulos/que-tipo-de-proveedor-es-tu-empresa>

Quiminet.com, (2012). Información de Negocios Segundo a Segundo: Las funciones de un director de una empresa. Recuperado de: <https://www.quiminet.com/empresas/las-funciones-del-director-de-una-empresa-2745648.ht>

Robbins y Coulter, (2005), Administración, México, Pearson, Prentice Hall.

Secretaría de Desarrollo Sustentable (2016). Querétaro: Fiproe "puedes". Recuperado de: <http://www.queretaro.gob.mx/sedesu/contenido.aspx?q=Z0emFPPZPTJzJkJpVhRktlKbUqnjWpOT>

Secretaría de Economía. (2016). Fondo PYME, Fondo de Apoyo para la Micro, pequeña y Mediana Empresa. Recuperado de: <http://www.fondopyme.gob.mx/>

Taxis, Ramírez, Aguilar. (2015). Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia. Recuperado de: <http://www.elsevier.es/es-revista-contaduria-administracion-87-articulo-microempresas-base-social-sus-posibilidades-S0186104215001163>