

La formalización contable-financiera de las microempresas y su impacto económico en Izúcar de Matamoros

The accounting-financial formalization of microenterprises and their economic impact in Izúcar de Matamoros

MARTÍNEZ-REYES, Silvestre*†, BELTRAN-ROMERO, María de Lourdes, RAMÍREZ-CORTÉS, Elva Patricia, FLORES-AGUILAR, Fernando y ORTÍZ-RAMÍREZ, Carlos Artemio

Universidad Tecnológica de Izúcar de Matamoros. Prolongación Reforma No 168, Santiago Mihuacán, 74420 Izúcar de Matamoros, Puebla

ID 1^{er} Autor: *Silvestre, Martínez-Reyes* / ORC ID: 0000-0001-7345-1847, Researcher ID Thomson: R-1528-2018, CVU CONACYT ID: 942509

ID 1^{er} Coautor: *María de Lourdes, Beltran-Romero* / ORC ID: 0000-0001-8121-8236, Researcher ID Thomson: T-1341-2018, CVU CONACYT ID: 453993

ID 2^{do} Coautor: *Elva Patricia, Ramírez-Cortés* / ORC ID: 0000-0003-2766-8943, Researcher ID Thomson: S-9303-2018, CVU CONACYT ID: 453997

ID 3^{er} Coautor: *Fernando, Flores-Aguilar* / ORC ID: 0000-0001-8956-1696, Researcher ID Thomson: S-9072-2018, CVU CONACYT ID: 453997

ID 4^{to} Coautor: *Carlos Artemio, Ortíz-Ramírez* / ORC ID: 0000-0003-3072-9161, Researcher ID Thomson: S-9072-2018, CVU CONACYT ID: 70747

Recibido Enero 20, 2018; Marzo 30, 2018

Resumen

Objetivos: General: Determinar el impacto económico que tiene la formalización de las micro-empresas en el Régimen de Incorporación Fiscal. **Específicos:** Analizar y comparar el padrón de micro-empresa de la Región de Izúcar de Matamoros, Medir el económico que resulta de tener micro-empresas como informales. En el presente trabajo se analizará el impacto que tiene en la económica local que los informales se inscriban al Registro Federal de Contribuyentes, a partir de una investigación experimental que sirva para responder la pregunta, cumplir los objetivos del estudio así como someter la hipótesis a prueba y poder medir los resultados, Con base al resultado obtenido de las micro-empresas que funcionan informalmente, ya que no realizan ningún trámite ante las dependencias correspondientes, ni obtienen los permisos de funcionamiento, será importante la orientación para la incorporación al Régimen de Incorporación Fiscal, y así, al pagar sus impuestos contribuirán a que el Gobierno Municipal capte más recursos y los aplique en obras que beneficien a los habitantes de la región.

Micro-Empresa, informalidad, incorporación, economía

Abstract

Objectives: General: Determine the economic impact of the formalization of micro-enterprises in the Tax Incorporation Regime. **Specific:** Analyze and compare the micro-company registry of the Izúcar de Matamoros Region, Measure the economic results of having micro-companies as informal, In this paper we will analyze the impact on the local economy that informal workers register in the Federal Register of Taxpayers, based on an experimental investigation that serves to answer the question, meet the objectives of the study and submit the hypothesis to test and be able to measure the results, These micro-companies operate informally since they do not perform any procedure before the corresponding dependencies, nor do they obtain the operating permits, in view of this situation, the orientation for the incorporation into the Fiscal Incorporation Regime is very important since, when paying their taxes they will contribute to the growth of the economy of the region.

Micro-Enterprise, informality, incorporation, economy

Citación: MARTÍNEZ-REYES, Silvestre, BELTRAN-ROMERO, María de Lourdes, RAMÍREZ-CORTÉS, Elva Patricia, FLORES-AGUILAR, Fernando y ORTÍZ-RAMÍREZ, Carlos Artemio. La formalización contable-financiera de las microempresas y su impacto económico en Izúcar de Matamoros. Revista de Administración y Finanzas. 2018. 5-14: 19-22.

*Correspondencia al Autor (Correo Electrónico: sil.mtz.r69@gmail.com,)

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

Uno de los grandes problemas a los que se enfrenta el gobierno mexicano son los resultados negativos del desempeño económico y su manifestación más amplia es el surgimiento de las pequeñas actividades industriales, comerciales y de servicio al margen de la economía Formal.

Según Schneider y Enste “La economía oculta, llamada también subterránea, informal, o paralela, comprende no sólo actividades ilícitas, sino además los ingresos no declarados procedentes de la producción de bienes y servicios ilícitos, tanto de transacciones monetarias como de trueques. Por lo tanto, la economía oculta comprende toda actividad económica que, en general, estaría sujeta a impuestos si Fuera declarada a las autoridades tributarias”.

Justificación

Cuando en el ámbito legal suceden reformas que afectan a todo el país debe haber medios de difusión pertinentes que ayuden a las microempresas a comprender los cambios en cuestión impositiva, pues existen contribuyentes que aún no comprenden el nuevo régimen fiscal y por lo tanto no han realizado su formalización.

En regiones como Izúcar de Matamoros la mayoría de los establecimientos son pequeñas empresas dedicadas a la actividad comercial que hasta 2014 tributaban en el Régimen de pequeños contribuyentes (REPECOS) o no estaban registradas dado al tamaño de sus operaciones. Esto implica que la recaudación por parte de las dependencias de Gobierno sea baja y en este caso que el H. Ayuntamiento no cuente con recursos suficientes para realizar obras en beneficio de la comunidad.

Según datos obtenidos del H. Ayuntamiento de Izúcar de Matamoros existe un gran número de microempresas que no han realizado su inscripción al RFC y funcionan en la informalidad originado por la falta de orientación y al consentimiento por parte de las autoridades municipales y estatales.

Problema

Un gran número de microempresas en Izúcar de Matamoros funcionan en la informalidad, es decir no han realizado sus trámites para inscribirse u obtener los permisos correspondientes establecidos en las diferentes leyes vigentes.

Por tal motivo no llevan registros contables, ni elaboran reportes financieros de sus ingresos y egresos que les permita determinar una base para el cálculo de sus impuestos que contribuyan a los gastos públicos, por tal motivo la captación por parte de las dependencias de gobierno es baja y el impacto hacia servicios de la comunidad no se percibe.

Hipótesis

Variable dependiente:

- Formalidad

Variable independiente:

- Normatividad aplicable
- Contexto de la microempresa y la región

El conocer la normatividad fiscal y los beneficios que pueden obtener las microempresas al formalizarse incorporándose al RIF impactará económicamente en la captación de más recursos por parte del Gobierno Municipal y contribuirá al crecimiento de la economía local.

Desarrollo

De acuerdo con el INEGI, en Izúcar de Matamoros existen 1,002 empresas, las cuales emplean a determinado número de personas como se muestra a continuación. (ver gráfico 1).



Gráfico 1 Número de empleados de las Empresas

De los datos anteriores se desprende la siguiente clasificación basada en su actividad o giro. (ver gráfico 2).

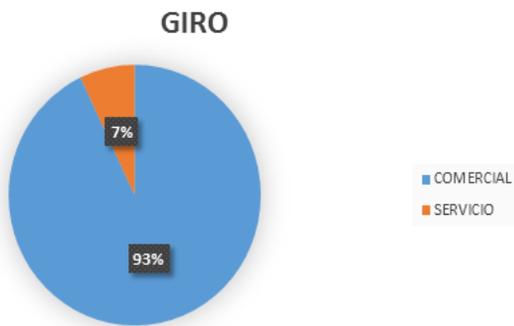


Gráfico 2 Actividad o Giro de las Empresas

Es importante identificar la distribución de las empresas que están inscritas ante el SAT cuales son minoristas contra las mayoristas (Ver gráfico 3).



Gráfico 3 Empresas por volumen de ventas

La formalidad vista desde la Información proporcionada por el H. Ayuntamiento de Izúcar de Matamoros se muestra en el padrón municipal de establecimientos (Ver gráfico 4).

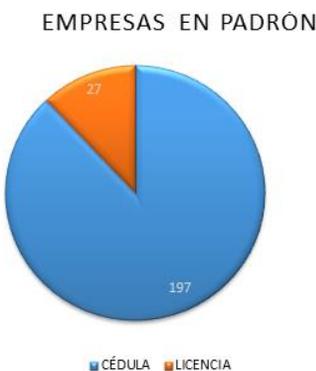


Gráfico 4 Empresas en padrón del H. Ayuntamiento

Lo anterior se ve reflejado en el número de organizaciones que no cuentan con ningún trámite como lo es la licencia de funcionamiento o la cédula (Ver gráfico 5).

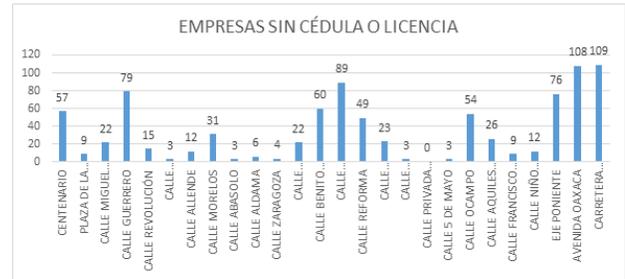


Gráfico 5 Organizaciones sin cédula o licencia

Metodología a desarrollar

Uno de los beneficios que tiene la Reforma Hacendaria es que apuesta a que el talento y el espíritu emprendedor de los contribuyentes hagan que México avance en las carencia y atraso de infraestructuras y tecnología. Así mismo promueve la formalización, la productividad y competitividad de las MiPyMes.

Para la presente investigación la metodología que se tomó es el Mixto (Hernández-Sampieri) que ayudará a usar la fortaleza de la investigación cualitativa y la cuantitativa para tener una perspectiva más amplia y profunda del fenómeno a través de una investigación que implica recolección (diseño transeccional exploratorio), análisis e integración de datos cualitativos y cuantitativos a través de un diseño explicativo secuencial derivativa (dexplis) en donde se den a conocer el resultado de la formalización fiscal de las microempresas en Izúcar de Matamoros.

Para finalmente medir el impacto de las empresas al no estar en la informalidad y el contribuir a los gastos públicos de la nación y de sus habitantes.

Resultados

Se trabajó con información proporcionada por el H. Ayuntamiento de Izúcar de Matamoros, llegando a lo siguiente:

- Determinación de un padrón global para objeto de estudio
- Clasificación de organizaciones que están o no en la informalidad
- Los datos anteriores permitieron medir el impacto económico que resulta al tener a las microempresas como informales
- Proporcionar a los contribuyentes informales la información correspondiente relativo al tema de la formalidad y las contribuciones

- Determinar el impacto de contribuyentes informales con base a su aportación económica dentro de la formalidad

Conclusiones

La economía informal del país es de aproximadamente 60% de la población, éstos deben de conocer los beneficios a los que pueden acceder estando en un esquema de formalización.

De todo lo anterior las organizaciones deben conocer cómo hacerse de beneficios en el momento en que se vuelvan formales y su impacto se reflejará principalmente en sus finanzas pues accederían a financiamientos legales los cuales impactarían de forma positiva en su capital de trabajo y liquidez.

Otros beneficios de la formalidad son:

- Acceso a seguridad social
- Crédito para la vivienda
- Descuento en el pago de ISR e IVA

Este trabajo pretende integrar a las Microempresas para que formen parte de la Economía formal y simplificar toda la fase operativa de dichos negocios.

Referencias

Cárdenas Cabrera, J. H. (05 de 2014). *Colegio de Contadores Públicos de México*. Recuperado el 11 de 11 de 2017, de Apoyo al Ejercicio Independiente : https://www.ccpm.org.mx/avisos/Articulo_Tecnico_Apoyo_Tecnica.pdf

Espinosa Nataren , C., & Vera Muñoz , M. A. (08 de 01 de 2018). *Instituto de Contaduría Pública*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de Universidad Veracruzana: <https://www.uv.mx/icp/files/2018/01/08-B0205.pdf>

Fisco Agenda 2018. (2018). CDMX: ISEF.

Friedrich Schneider, Dominik Enste. "Ocultándose entre las sombras. El crecimiento de la economía subterránea", en *Temas de Economía*. Núm 30, FMI. Marzo 2002. P 2

García., P. L. (2015). *La desaparición del Régimen de Pequeños contribuyentes en la Reforma Fiscal de 2014: análisis y perspectivas*. CDMX, México: Fundación Rafael Preciado Hernández, A.C.

Gómez González, M. S. (30 de 04 de 2015). *Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal*. Recuperado el 20 de 09 de 2017, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32536845008>

González Pérez, M. C., & López López , M. L. (11 de 11 de 2016). *Red Mexicana de Investigadores en Estudios Organizacionales* . Recuperado el 21 de 10 de 2017, de http://remineo.org/repositorio/memorias/ciao/xiv_ciao/assets/docs/8-POLITICASPUBLICASINSTITUCIONESYPERSPECTIVAORGANIZACIONAL/3-InvestigacionConcluida/23.%20Efectos%20de%20la%20Reforma%20Fiscal%202014.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. CDMX: McGrawHill Education.

Manzanero Gutiérrez, A. R., & Castellanos Osorio , A. A. (13 de 11 de 2016). *Instituto de Investigaciones y Estudios Superiores de las Ciencias Administrativas*. Recuperado el 01 de 12 de 2017, de Universidad Veracruzana: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2016/11/13CA201601.pdf>

Procuraduría de la Defensa del Contribuyente. (31 de 12 de 2013). *Régimen de Incorporación Fiscal (RIF)*. Recuperado el 04 de 06 de 2017, de <http://www.prodecon.gob.mx/index.php/home/p/analisis-sistemicos-y-estudios-normativos/sub-menu-analisis-sistemicos/estudios-tecnicos/regimen-de-incorporacion-fiscal-rif>

Schmelkes, C., & Elizondo Schmelkes , N. (2016). *Manual para la Presentación de Anteproyectos e Informes de Investigación*. CDMX: OXFORD.