

Las fuentes de financiamiento y la administración como herramientas para afrontar los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas en México

Financing sources and administration as tools to face the problems and difficulties faced by microenterprises in Mexico

Recibido: 06-06-2018 • Aprobado: 19-11-2018 • Página inicial: 71 - Página final: 86

Virginia Guzmán Díaz de León*
Alfonso Martín Rodríguez**
Isabel Cristina Rubio Esparza***

Resumen: en el presente trabajo de investigación se analizan las características principales y más relevantes que se presentan en la mayoría de las microempresas en México, se examinan además las prácticas administrativas, contables, económicas y financieras que estas empresas realizan en el desarrollo de sus actividades o en la prestación de sus servicios; de la misma manera, se examinan las fuentes de financiamiento a las que tienen acceso, y por qué recurren a fuentes de financiación específicas ante las dificultades para obtener créditos e inversiones en el sistema financiero y en el mercado de valores. También se analizan las problemáticas que afrontan las microempresas en las áreas administrativas y financieras, los conflictos de mercado, abastecimiento y producción, los problemas legales y tributarios que implica su formalización, los conflictos tecnológicos relacionados con la maquinaria y equipos que emplean, las dificultades laborales en relación con los trabajadores, etc. Se empleó un estudio cuantitativo en el que se aplicaron regresiones lineales para realizar el análisis estadístico de los datos obtenidos mediante el instrumento respectivo, con el fin de examinar si las fuentes de financiamiento a las que tienen acceso las microempresas y las prácticas administrativas que llevan a cabo en las áreas contables, económicas y financieras, pueden constituirse en herramientas para afrontar las dificultades que enfrentan durante la ejecución de sus actividades o en la prestación de sus servicios.

Palabras clave: microempresas mexicanas, fuentes de financiamiento para microempresas, prácticas administrativas.

Abstract: The present research paper analyses the main and most relevant characteristics identified and presented in most micro-enterprises in Mexico, and examines the administrative, accounting, economic and financial practices they carry out developing their activities or providing their services. In the same way, the founding sources to which they have access are studied, as well as the reasons why they resort to specific founding sources in the face of the difficulties that arise for the obtaining of credits and investments in the financial system and stock market. In addition, we analyze the problems micro-enterprises face in the administrative and financial areas, market conflicts, supply and production, legal and tax issues implied in their formalization, the technological conflicts related to the machinery and equipment they employ, the labor difficulties in relation to the workers, etc. In this research a quantitative study was employed in which linear regressions were applied to carry out the statistical analysis of the data obtained through the respective instrument, in order to examine whether founding sources to which they have access and micro-enterprises administrative practices in the accounting, economic and financial areas, can become tools to face the problems and difficulties that the units face in the execution of their activities or in the provision of their services.

Keywords: Mexican microenterprises, sources of financing for microenterprises, administrative practices.

JEL: M1 - L11 - H32 - M21

* Dr. (c) en materia fiscal, Consejera Académica de la Maestría en Impuestos e integrante del cuerpo académico de Contaduría y Fiscal de las Organizaciones, del Centro de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, México. vguzman@correo.uaa.mx/gdl@hotmail.com Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8521-1816>

** Dr. En Gobierno y Administración Pública, Jefe del Departamento de Finanzas e integrante del cuerpo académico de Contaduría y Fiscal de las Organizaciones, del Centro de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, México. amartinr@correo.uaa.mx/alfonso.martin@edu.uaa.mx Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7051-1963>

*** Docente de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, Licenciada en Derecho y estudiante de la Maestría en Impuestos perteneciente al Padrón Nacional de Posgrados de Calidad (PNPC) de Conacyt, en la Universidad Autónoma de Aguascalientes, México. isa.bel.rubio@hotmail.com Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9322-6364>

Sources de financement et administration comme outils pour faire face aux problèmes et difficultés rencontrés par les microentreprises au Mexique

Résumé: dans les travaux de recherche actuels les principales caractéristiques et plus sont analysées questions pertinentes qui sont présentées dans la plupart des micro-entreprises mexicaines, ils examinent également pratiques administratives, comptables et économiques et financiers que ces entreprises font dans le développement de ses activités ou dans la fourniture de vos services; de la même manière, ils sont examinés les sources de financement auxquelles ils ont accès, et pourquoi ils se tournent vers les sources de financement spécifique aux difficultés à obtenir crédits et investissements dans le système financier et sur le marché boursier. Nous analysons également les problèmes rencontrés par les micro-entreprises dans le domaines administratif et financier, conflits de marché, approvisionnement et production, les problèmes juridique et fiscal qui implique sa formalisation, conflits technologiques liés à la machines et équipements qu'ils utilisent, les difficultés relations de travail par rapport aux travailleurs, etc. Une étude quantitative a été utilisée dans laquelle régressions linéaires appliquées pour effectuer la analyse statistique des données obtenues par l'instrument respectif, afin d'examiner si les sources de financement auxquelles ils ont accès microentreprises et pratiques administratives qu'ils effectuent dans les domaines de la comptabilité, de l'économie et financier, peuvent devenir des outils pour faire face aux difficultés auxquelles ils sont confrontés l'exécution de ses activités ou dans la fourniture de vos services.

Mots-clés: microentreprises mexicaines, sources de financement pour les microentreprises, pratiques administratives.

Fontes de financiamento e administração como ferramentas para enfrentar os problemas e dificuldades enfrentados pelas microempresas no México

Resumo: no presente trabalho de pesquisa as principais características e mais são analisadas questões relevantes que são apresentadas na maioria dos microempresas no México, eles também examinam a administrativo, contabilidade, práticas econômicas e financeira que essas empresas fazem no desenvolvimento das suas atividades ou na prestação de seus serviços; da mesma forma, eles são examinados as fontes de financiamento a que eles têm acesso, e por que eles se voltam para fontes de financiamento específico para as dificuldades de obter créditos e investimentos no sistema financeiro e no mercado de ações. Nós também analisamos o problemas enfrentados pelas microempresas no áreas administrativa e financeira, conflitos de mercado, oferta e produção, os problemas legal e tributária que implica sua formalização, conflitos tecnológicos relacionados com a máquinas e equipamentos que empregam, as dificuldades relações de trabalho em relação aos trabalhadores, etc. Foi utilizado um estudo quantitativo em que regressões lineares aplicadas para executar o análise estatística dos dados obtidos através de o respectivo instrumento, a fim de examinar se as fontes de financiamento a que eles têm acesso microempresas e práticas administrativas que eles realizam nas áreas contábeis, econômicas e financeira, pode se tornar ferramentas para enfrentar as dificuldades que enfrentam durante execução de suas atividades ou na prestação de serviços seus serviços.

Palavras-chave: microempresas mexicanas, fontes de financiamento para microempresas, práticas administrativas.

Introducción

las diversas fuentes de financiamiento y las prácticas que se realizan en la administración contable, económica y financiera de las microempresas en México pueden constituirse en herramientas que les permitan afrontar los problemas y dificultades durante la ejecución de sus actividades o en la prestación de sus servicios.

Los principales objetivos que este artículo aborda son:

Analizar las características más relevantes de las microempresas en México. Examinar las prácticas administrativas que realizan las microempresas en México. Estudiar las fuentes de financiamiento a las que acceden las microempresas en México. Analizar si las fuentes de financiamiento y la administración pueden constituirse en herramientas para afrontar los problemas y dificultades de las microempresas.

Metodología

Con el objetivo de atender las hipótesis planteadas en este estudio empírico, se utilizó una muestra de 439 empresas micro, pequeñas y medianas del Estado de Aguascalientes, con base en el Directorio del Sistema de Información Empresarial de México para el Estado de Aguascalientes, que en el mes de diciembre de 2016 tiene registradas 5.194 empresas, se empleó como criterio de selección aquellas que tenían entre 1 y 41 empleados, lo que redujo el directorio a 1.261 empresas.

Las 439 empresas de la muestra se seleccionaron de manera aleatoria con un nivel de confiabilidad del 95 % y un error maestral del 5 %. La encuesta se aplicó por medio de entrevista personal a los gerentes de las empresas seleccionadas en el mes de abril de 2017.

Variables Dependientes

Para la medición de la variable “Financiamiento” se consideraron 17 ítems: 1) Ahorros propios o familiares, 2) Préstamos familiares o amigos, 3) Prestamistas, 4) Bancos y financieras, 5) ONG y cooperativas, 6) Colaborador, 7) Gobierno, 8) Factoraje, 9) No necesitó, 10) Remesas o regalos de familia o amigos en el exterior, 11) Aportes de su familia o amigos en el país, 12) Ingresos de otra empresa ubicada en este u otro lugar, 13) Sueldos de miembros del hogar, 14)

Ingresos de la agricultura, 15) Alquileres de propiedades del hogar, 16) Ayudas del gobierno (solidaridad, bono, gas, luz y/o comida) y 17) Pensiones. Esta escala fue adoptada por (Ortiz, 2014) y que se mide a través de una escala tipo Likert de 5 puntos, con 1 = Poco importante a 5 = Muy importante como límites.

Para la medición de la variable “Administración” se consideraron 21 ítems, divididos en dos grupos: el primero evalúa las prácticas en materia contable, económica y financiera, abarca de los ítems 1 al 10, el segundo grupo evalúa las áreas de capacitación de los empleados. 1) ¿Lleva un registro de lo que cobra y paga?, 2) ¿Cuenta con facturas o recibos fiscales para la venta de sus productos o servicios?, 3) ¿Identifica cuánto le cuesta comprar sus mercancías o productos?, 4) ¿Identifica claramente los gastos familiares, personales y del negocio?, 5) ¿Con lo que vende actualmente o el servicio que presta le alcanza para pagar todos sus gastos?, 6) ¿Recibe quejas por parte de sus clientes con mucha frecuencia?, 7) ¿Se adapta fácilmente a los cambios importantes?, 8) ¿Considera que su negocio brinda prestaciones y sueldos similares a los de otros negocios?, 9) ¿Sabe cuánto debe vender o servicios prestar para no perder?, 10) ¿Su empresa está inscrita en el Registro Mercantil?, 11) Producción (calidad / gestión de residuos, ...), 12) Logística (gestión almacenes / distribución, ...), 13) Comercial y marketing, 14) Dirección y/o estrategia empresarial, 15) Programas de informática, 16) Nuevas tecnologías (*e-business*, diseño web, TIC, ...), 17) Contabilidad/Finanzas (gestión contable, costes, financiación, ...), 18) Recursos Humanos (motivación, incentivos, trabajo en equipo, ...), 19) Idiomas, 20) Gestión de la innovación y 21) Cursos técnicos-operativos. Esta escala fue aplicada por (Ortiz, 2014), medida a través de una escala tipo Likert de 5 puntos, con 1 = Poco importante a 5 = Muy importante como límites.

Variable Independiente

Se consideró la variable “Problemas y dificultades a los que se enfrenta la empresa”, se consideraron 11 ítems: 1) Administrativos, 2) Financieros, 3) Energía, 4) Situación macroeconómica (inflación, crecimiento económico, etc.), 5) Problemas de mercado, 6) Problemas de producción, 7) Tributación/ legales, 8) Personales, 9) Abastecimiento, 10) Problemas de formalización, 11) Problemas de seguridad violencia, 12) Problemas de maquinarias y equipos y 13) Problemas con trabajadores Esta escala también fue aplicada por (Ortiz, 2014), medida a través de una escala tipo Likert de 5 puntos, con 1 = Poco importante a 5 = Muy importante como límites.

Para verificar el impacto de las fuentes de financiamiento en los problemas y dificultades a los que se enfrentan las microempresas en México, se utilizó el modelo de regresión por MCO a través del siguiente modelo:

$$\text{Financiamiento} = b_0 + b_1 \cdot \text{Problemas y Dificultades}_i + \varepsilon_i$$

Por otro lado, para verificar la influencia de la administración en los problemas y dificultades a los que se enfrentan estas microempresas, se utilizó una regresión lineal por MCO a través del siguiente modelo:

$$\text{Administración}_i = b_0 + b_1 \cdot \text{Problemas y Dificultades}_i + \varepsilon_i$$

La aceptación o negación de las hipótesis se hizo a través del análisis estadístico de los datos utilizando el programa Statistical Package for the Social Sciences. De cada una de las variables consideradas se calculó su estadística básica y se practicó un análisis de regresión, se empleó como variable dependiente el Financiamiento y la Administración y como variable independiente, los Problemas y Dificultades. Se calculó la prueba t de Student, el estadístico “F”, el intervalo de confianza, así como las pruebas, sumas de cuadrados de regresión, Anova y Durbin-Watson.

Sustento teórico

En los diferentes sectores productivos, las empresas tienen un papel crucial en el desarrollo de la economía por los diversos aspectos que involucran, por ejemplo, las micro, pequeñas y medianas empresas, comúnmente denominadas Mipymes, representan en México porcentajes muy cercanos al 100% del total del sector empresarial (FIIMV, 2017), motivo por el cual su análisis resulta trascendental y ha sido objeto de estudio en múltiples investigaciones, porque representan en todo el mundo el segmento de la economía que más aporta unidades económicas y personal ocupado (INEGI, 2009), en la mayoría de los países las mipymes representan más del 97% de los universos empresariales, generan aproximadamente el 64% de los empleos y aportan entre el 30% y el 50% del Producto Interior Bruto (PIB) (Pombo, 1999).

En el presente trabajo se analizan las principales fuentes de financiamiento a las que tienen acceso y las prácticas administrativas, contables, económicas y financieras que ejercen en sus operaciones diarias, para determinar si dichos elementos pueden ser empleados como herramientas para afrontar las problemáticas que se suscitan constantemente y que de manera directa influyen en las posibilidades de crecimiento de las microempresas.

Previamente a desarrollar la investigación, es necesario precisar que existen diversos criterios a partir de los cuales se clasifican las micro, pequeñas y medianas empresas, y aunque se carece de una definición homogénea la mayoría de los criterios se sustentan en el número de trabajadores que laboran para ellas y el importe de su facturación anual (FIIMV, 2017). Por ello, el criterio más aceptado es aquel que considera como microempresa a la unidad productiva, ya sea persona física o moral, que tiene trabajadores en un rango de entre 1 a 10 y un importe de ingresos brutos anuales igual o menor a USD\$100.000 (cien mil dólares norteamericanos).

Sin embargo, de conformidad con los requisitos para la estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas, los cuales fueron previstos mediante acuerdo publicado en el Diario Oficial de la Federación en junio de 2009 (SE, 2009), se consideran como microempresas aquellas unidades económicas que satisfagan los siguientes criterios:

1. Respecto del sector: Las empresas dedicadas al comercio, industrias y servicios.
2. En relación con el número de trabajadores que presten sus servicios: Hasta diez empleados.
3. En lo que corresponde al rango de monto de ventas anuales representadas en millones de pesos mexicanos: Hasta cuatro.
4. Tope máximo combinado: 4,6.

En concordancia con los anteriores requisitos, la Secretaría de Economía mexicana ha establecido que el tamaño de la empresa se determinará con base en el puntaje que obtengan las empresas al aplicar la fórmula diseñada para tal efecto y que se cita a continuación:

Puntaje de la empresa = (Número de trabajadores) X 10% + (Monto de Ventas Anuales) X 90%.

El resultado obtenido debe ser igual o menor al tope máximo combinado de su categoría, el cual, como puede denotarse de los requisitos previstos en la estratificación empresarial, para el caso de las microempresas corresponde a 4,6 (SE, 2009).

Por sus características, los aspectos relacionados con la administración y las fuentes de financiamiento se consideran cruciales para una adecuada toma de decisiones que les permita a las microempresas cumplir con dos de sus

principales objetivos, a saber: garantizar su funcionamiento futuro y realizar sus actividades con el mayor nivel de rentabilidad posible (Faedpyme, 2011); además, tanto la administración como la financiación pueden constituirse en herramientas que les ayuden a enfrentar las problemáticas y dificultades que se generan cotidianamente, circunstancia de donde deriva la trascendencia de analizar dichos aspectos.

En primer término, es necesario analizar las características generales y las circunstancias en las que se desempeñan las microempresas en México, para luego poder abordar las prácticas administrativas contables, económicas y financieras que realizan en el ejercicio de sus actividades, y las diversas fuentes de financiamiento a las que recurren atendiendo a sus particularidades, luego estudiar las problemáticas y dificultades que se originan en su actuación, y la manera como las prácticas administrativas y las fuentes de financiamiento se pueden constituir en elementos que les permitan a las microempresas resolver dichas controversias.

En el caso particular de México, se expresan las diversas características de las microempresas que son coincidentes en la mayoría de los estados que integran la república mexicana; por ende, en el presente trabajo se analizan las peculiaridades que se presentan con mayor frecuencia en la mayoría de las entidades federativas.

Entre las características más reiteradas de las microempresas de manera ilustrativa se encuentra el hecho de que se refieren a actividades de autoempleo. Edgar Montero precisa características complementarias de las microempresas, entre las que trasciende que la mayoría de ellas se dedican a la actividad comercial o prestación de servicios, que generalmente la estructura jurídica que adoptan es similar a las sociedades de personas y ocasionalmente al régimen de las sociedades anónimas. De acuerdo con Montero, la peculiaridad más relevante se refiere a que son empresas de tipo familiar y que tienden a permanecer en el lugar en el que iniciaron sus actividades, razón por la cual generan una cercana relación entre el microempresario y la población de la comunidad en la que residen, por lo que están destinadas preponderantemente al mercado local. El mismo autor manifiesta que las microempresas reinvierten las utilidades obtenidas con la finalidad de incrementar su capital, y que tienen una notoria ausencia de estructura formal de organización y de personal capacitado y especializado.

Las características enunciadas coinciden con las establecidas por el autor Luis Torres, quien también precisa que el conocimiento del proceso productivo es elemental para la creación y desarrollo de las entidades económicas aludidas, además identifica una inversión de capital baja como consecuencia de sus peculiaridades, y señala una estructura organizativa informal como consecuencia de ser los mismos propietarios quienes controlan personal y directamente las funciones básicas de la empresa, circunstancia trascendental si somos conscientes de que la mayoría de las microempresas son carentes de asesoría en los diversos ámbitos que la integran (Villamagua, 2013).

Alan Carrasco señala, por su parte, que las características más relevantes en México que identifican a las microempresas son el componente familiar, la informalidad, la falta de liquidez, los problemas de solvencia, operan con escalas bajas de producción, utilizan tecnologías adaptadas y su financiamiento procede de fuentes propias (Carrasco, 2005).

Una vez expuestas las características propias de las microempresas, resulta necesario proceder a analizar las prácticas administrativas en el área contable, económica y financiera que realizan en la ejecución de sus actividades y en la prestación de sus servicios.

Sin duda la administración es uno de los elementos más relevantes en toda organización, imprescindible para el correcto funcionamiento y operación mediante el establecimiento de principios, métodos y procedimientos que permitan desarrollar de manera óptima sus actividades (Rhenals, 2006).

Para el caso de este artículo, se investigó el área de administración en cuatro aspectos, el primero de ellos en relación con las prácticas contables, económicas y financieras de las microempresas, el segundo relacionado con las áreas de capacitación de los empleados, el tercero respecto de las fuentes de obtención de materias primas y mercancías y, por último, el mercado al que dirigen sus productos y servicios.

Con respecto a las prácticas contables, económicas y financieras, a partir de los datos recabados y la información que proporcionan los registros contables, es posible determinar el estado general en el que se encuentran las microempresas al brindar información en relación con el control de costos, diseño de presupuesto de ingresos y egresos, situación económica, financiera, utilidades, etc. (FAEDPYME, 2011).

Así, de conformidad con el instrumento empleado, se investigaron los aspectos que se enuncian a continuación:

1. Registros de cobro.
2. Registros de pago.
3. Factura para venta de mercancías o prestación de servicios.
4. Costo de compra de mercancías.
5. Identificación y separación de gastos de la empresa, gastos familiares y personales.
6. Suficiencia de ingresos del negocio para sufragar gastos.
7. Recepción de quejas por parte de clientes.
8. Adaptación a cambios.
9. Otorgamiento de prestaciones y sueldos a los que brindan empresas similares.
10. Identificación de precio de venta de mercancía o prestación del servicio.
11. Inscripción en el registro mercantil.

En relación con la capacitación, es importante precisar que su objetivo principal consiste en permitir que el trabajo pueda realizarse de forma efectiva en los múltiples niveles que conforman la microempresa, en los subgrupos o departamentos que integran la empresa y en los empleados de manera particular. Lo más relevante de la capacitación es su importancia en las actividades de la empresa, una adecuada y constante capacitación permite maximizar la productividad y mejorar la prestación de los servicios, optimar el capital humano, incrementar el nivel de satisfacción de los trabajadores, optimizar el uso de materia prima, etc. (Moreno *et al.*, 2009); circunstancias que denotan la trascendencia de la capacitación en las microempresas en las diversas áreas administrativas que las integran.

Referente a las fuentes de abastecimiento de materias primas, dicha función tiene implicaciones directas en los costos de producción de bienes y servicios, costes que a su vez inciden en las ganancias o utilidades que pueden percibir las microempresas, por lo tanto el abastecimiento es un proceso que por su importancia debe considerarse plenamente para estar en posibilidad de optimizar las erogaciones por adquisición de materias primas y servicios.

En el caso particular de las microempresas y como consecuencia de sus características, las relaciones entabladas con sus proveedores son trascendentales para establecer mayores plazos, facilidades de pago y el mejoramiento de precios, y así estar en posibilidad de obtener ventajas en la adquisición de insumos (UNAM, 2015).

En lo que corresponde al destino o mercado en el que las microempresas venden sus productos o prestan sus servicios, cabe recordar las características señaladas por Montero, en cuanto a que las microempresas tienden a permanecer en el lugar en el que iniciaron sus actividades, y en razón de ello se genera una cercana relación entre el microempresario y la población de la comunidad en la que residen, por lo que están destinadas preponderantemente al mercado local o regional fragmentado. De todas maneras, con los factores de informalidad con que operan, con la tecnología que emplean, elemental o artesanal por las dificultades de inversión, sin personal capacitado para desempeñar las labores y, en algunos casos, sin acceso a los programas estatales de adiestramiento, difícilmente puedan acceder al exigente mercado global (Méndez, 2014).

Respecto de las fuentes de financiamiento, es un tema crucial para las microempresas en razón de sus características, puesto que a partir de éstas se determina el tipo de fuentes de financiación a las que pueden acceder, así como las limitantes con las que tienen que lidiar al solicitar un crédito, máxime si se considera que estadísticamente menos del 40% de las microempresas tienen acceso al mercado de crédito (FIIMV, 2017).

Consecuentemente, el tema de las fuentes de financiamiento debe ser analizado tanto por instituciones públicas como privadas, y del mercado de valores, no sólo desde la perspectiva de la microempresa, sino también del sistema bancario.

En lo que corresponde a las microempresas, entre las principales características y problemáticas que las identifican se encuentran las nulas o deficientes prácticas administrativas, así como la ausencia de una constitución formal como entidad económica. Estas circunstancias complejas implican dificultades y conflictos para ellas, como la carencia de información respecto de sus proyectos, los ingresos que perciben, los importes que erogan, su potencial de crecimiento, la escasa o nula transparencia de balances contables en caso de que se elaboren, estos y otros factores dificultan a las instituciones crediticias determinar el riesgo de invertir u otorgar crédito a las microempresas (Ferraro, 2011).

Respecto de la perspectiva de las entidades financieras, tomar la decisión de invertir u otorgar créditos a las microempresas es un tópico complejo que se analiza minuciosamente, puesto que la falta de información relacionada con la situación financiera de las microempresas dificulta el cálculo de riesgo, sin embargo, dicho riesgo no es el único factor a considerar para determinar si una microempresa es o no sujeta de crédito, ya que la falta de transparencia ocasiona que las instituciones financieras y crediticias también analicen el

tipo de actividad a la que se dedica la empresa, que en la mayoría son de bajo impacto al estar limitadas al comercio local y pertenecer a procesos productivos de escaso o poco valor agregado (FIIMV, 2017).

Otros rubros analizados por las instituciones se refieren a los niveles de morosidad en los que incurren las microempresas como consecuencia de la denominada cultura del no pago, que se ha arraigado en un número importante de ellas, aspecto que implica otra de las limitantes de mayor trascendencia, como es la falta de garantías.

En relación con el mercado de valores, esta fuente de financiamiento no resulta atractiva ni conveniente para las microempresas en virtud de las necesidades propias de allegarse de capital en cantidad mucho menor en relación con las grandes empresas emisoras de acciones, por lo tanto, incursionar en dicho mercado no resultaría costeable en relación con el capital que requieren para la inversión (FIIMV, 2017).

Como consecuencia de los factores analizados, las microempresas recurren de manera ordinaria a fuentes de financiamiento distintas al sistema financiero y mercado de valores, porque a los microempresarios se les exigen menos requisitos para la obtención de financiación y se les brindan términos y condiciones más benéficas en el otorgamiento de un crédito.

En virtud de lo anterior, en el trabajo de investigación que se desarrolla, se analizan las fuentes de financiamiento que se enuncian enseguida:

1. Ahorros propios.
2. Ahorros de familiares.
3. Prestamistas.
4. Bancos y financieras.
5. ONG y cooperativas.
6. Colaboradores.
7. Gobierno.
8. Factoraje.

Después de analizadas las características primordiales de las microempresas, sus prácticas administrativas y las fuentes de financiamiento, es procedente continuar con el análisis de las principales problemáticas y dificultades que tienen que enfrentar los microempresarios en la realización de sus actividades o en la prestación de sus servicios.

Si bien es cierto la gama de conflictos es extremadamente amplia, para efectos de este trabajo de investigación se analizan las problemáticas que se presentan en la mayoría de las microempresas en México. Las dificultades y problemáticas serán examinadas de acuerdo con los aspectos y áreas que prevalecen en las microempresas.

Entre las características y problemáticas que afrontan las microempresas, se destaca la informalidad en la que operan, por lo que es congruente analizar los conflictos que genera para los microempresarios la formalización de la entidad económica. En primer término, cabe destacar la importancia de la elección de la constitución de la empresa, es decir, si va a efectuar sus operaciones como persona física o como persona moral, lo cual se relaciona estrechamente con las dificultades fiscales, porque a partir de ello se determina el régimen fiscal en el que debe tributar y conforme al cual debe cumplir sus obligaciones impositivas. Por si fuera poco, debe llevar a cabo los trámites burocráticos para lograr la constitución de la empresa, los pagos de derechos, el registro comercial ante las dependencias correspondientes, la obtención de permisos y licencias de acuerdo al giro de su actividad, así como la carga administrativa que se genera con ello (OIT, 2015). Además de los problemas fiscales, se destacan los conflictos relacionados con las altas cargas impositivas, que incluyen las aportaciones a la seguridad social y la falta de aprovechamiento de beneficios fiscales.

Algunos de los conflictos administrativos más sobresalientes son: la falta de controles administrativos en sus empresas, el desconocimiento de la rentabilidad real de la empresa, la falta de la optimización de los recursos y la carencia de personal capacitado para administrarla.

En lo que corresponde a las problemáticas financieras, prevalece la dificultad de obtener recursos de apoyos gubernamentales, de instituciones de crédito y en general del sistema financiero, lo que genera una deficiencia de capitalización. Asimismo, las escasas ganancias obtenidas a su vez reducen la capacidad de expansión y permanencia, además del desconocimiento de los costos ante la precaria o nula implementación de técnicas de valuación (Luna, 2013).

Respecto de los problemas relacionados con la maquinaria y el equipo, es una característica constante la presencia de problemas tecnológicos ante la ausencia de modernización y la escasa innovación, circunstancias íntimamente relacionadas con la falta de financiamiento e inversión, lo cual repercute además en los niveles de productividad (Luna, 2013).

Otro de los problemas que se suscitan en las microempresas está relacionado con los trabajadores que desempeñan sus labores en ella, ya que al ser en su mayoría empresas de carácter familiar, las personas que prestan sus servicios en ellas resultan ser familiares, en muchas ocasiones no remunerados y con pocas posibilidades de capacitación y desarrollo, circunstancia que involucra la falta de motivación en el desempeño de sus labores (FAEDPYME, 2011).

Como se denota del análisis previo, son múltiples los problemas y dificultades que las microempresas deben afrontar en el desempeño cotidiano de sus actividades, y por tal motivo es necesario proponer, diseñar y analizar acciones y programas que brinden soluciones efectivas y contribuyan a la ejecución óptima de sus funciones.

Resultados

La Tabla 1 nos muestra que el financiamiento influye positivamente y de forma muy significativa en los problemas y dificultades de las pymes en México (coeficiente estandarizado = .389 y $p < .001$), por lo que se confirma la hipótesis de trabajo planteada. La administración y su relación con los problemas y dificultades tienen un menor grado de influencia (.351 y $p < .001$) en las pymes (Tabla 2). La validez del modelo se contrasta a través del R² o Coeficiente de Correlación que, en el caso del financiamiento, es del .149, lo que nos indica el porcentaje de la variación del financiamiento en las pymes explicado por los problemas y dificultades.

Tabla 1.

Relación entre el financiamiento y los problemas y dificultades (n=439)

Variable	Problemas y dificultades
Financiamiento	.389*** (8.818)
FIV mas alto	1.00
Valor F	77.752
R ² Ajustado	.149

Debajo de cada coeficiente estandarizado, entre paréntesis, valor del estadístico t-student.
*= $p < .1$; **= $p < 0.05$; ***= $p < 0.01$

Elaboración propia.

Los resultados de la Tabla 1 muestran que un mayor financiamiento influye positivamente y de forma muy significativa en la solución de los problemas y dificultades que enfrentan las pymes ($\beta = 0.3891$ y $p < 0.01$), por lo que se confirma la hipótesis de trabajo planteada.

Tabla 2.

Relación entre la administración y los problemas y dificultades (n=439)

Variable	Problemas y dificultades
Administración	.351*** (7.847)
FIV mas alto	1.000
Valor F	61.576
R2 Ajustado	.121

Debajo de cada coeficiente estandarizado, entre paréntesis, valor del estadístico t-student.
*= $p < .1$; **= $p < .05$; ***= $p < .01$

Elaboración propia.

Además, las prácticas de administración contable, económica y financiera, así como la capacitación de los empleados en las diferentes áreas también tienen una influencia positiva significativa en los problemas y dificultades a los que se enfrentan las empresas ($\beta = 0.351$ y $p < 0.01$).

La validez del modelo se contrasta a través del R2 ajustado que resultó de 0.149 y .121, respectivamente, y un valor de F de 77.752 y 61.576, respectivamente. Las variables tienen un factor de la inflación de la varianza (VIF) de 1, por lo que se descarta la presencia de multicolinealidad.

Conclusiones

Los resultados obtenidos en este estudio empírico permiten concluir en dos aspectos sustanciales. En primer lugar, que el financiamiento que obtienen las microempresas apoya positivamente y de forma muy significativa la solución de problemas y dificultades a los que se enfrentan las empresas, no solamente para subsistir en el mercado, que es cada vez más globalizado y competitivo, sino también para consolidar su permanencia en él, máxime si de acuerdo con la teoría de la empresariedad las microempresas son más susceptibles a desaparecer durante los primeros tres años de vida del negocio (Taxis Michelle, 2016).

En segundo lugar, todas las prácticas que se realizan en las Mipymes en su administración contable, económica y financiera, así como la capacitación que se imparte a sus empleados, contribuyen de manera importante y positiva en los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas durante su vida.

En virtud de lo anterior podemos concluir que, no obstante las problemáticas y dificultades que enfrentan las microempresas en México, las fuentes de financiamiento, independientemente de su naturaleza, así como todas las prácticas de administración y capacitación que se implementan, las fortalecen y consolidan, por ende, puede considerarse que efectivamente tanto las fuentes de financiación como las prácticas administrativas pueden constituirse en herramientas válidas para las empresas afrontar las problemáticas que se suscitan en la realización de sus actividades o en la prestación de sus servicios.

Referencias

- Almanza, J. (2006). Recuperado de <https://es.scribd.com/doc/39114646/IMPORTANCIA-DE-LA-ADMINISTRACION>
- Carrasco, A. (2005). *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/index.htm>
- FAEDPYME. (2011). *Fundación para el Análisis Estratégico y Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa*. Recuperado de <http://repositorio.upct.es/handle/10317/4580>
- Ferraro, C., et al. (2011). Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf
- FIIMV. (2017). *Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores*. Recuperado de <http://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- INEGI. (2009). Recuperado de http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/promo/M_PYMES.pdf
- Luna, J. (2013). Recuperado de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013/jelc/problemas-pymes.html>
- Méndez, L. (2014). Recuperado de <http://books.openedition.org/cemca/2671?lang=es>

- Moreno, H., *et al.* (2009). Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/904/90411683006.pdf>
- OIT. (2015). *Organización Internacional del Trabajo*. Recuperado de http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_368329.pdf
- Pombo, P. (1999). Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/235985971_Las_garantias_en_una_economia_globalizada_el_entorno_iberoamericano
- SE. (2009). *Secretaría de Economía*. Recuperado de http://dof.gob.mx/nota_detalle_popup.php?codigo=5096849
- Taxis, M., *et al.* (2016). *Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia*. Recuperado de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0186104215001163>
- UNAM. (2015). Recuperado de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/7/admon_mype.pdf
- Villamagua, P. (2013). Recuperado de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/1555/3/02%20ICA%20190%20CAPITULO%20II%20MARCO%20TEÓRICO.pdf>

Para citar este artículo:

Guzmán, V., Rodríguez, A. y Rubio, I. (2019). Las fuentes de financiamiento y la administración como herramientas para afrontar los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas en México. *En-Contexto*, 7(10), 71-86.

