

Artículo 10. “Proyecto de una herramienta de análisis para evaluar la competitividad financiera de las MiPEs”

“Project of an analysis tool to assess the financial competitiveness of micro and small enterprises”

Lugardo Bravo, María Teresa; Espinosa Martínez, Gisela Janeth; Galván Robles, Ma Guadalupe.

Resumen

El trabajo busca determinar las dificultades que enfrentan los empresarios en el ámbito financiero agrupados en MiPEs en el manejo eficiente del flujo de dinero. Los excedentes financieros no son optimizados por el área de Tesorería al no utilizar el sistema bancario adecuadamente.

El objetivo de esta investigación es identificar los constructos que reflejarán el estado actual de la capacidad financiera de las MiPEs. La Metodología de investigación radicó en el diseño de un instrumento que fue validado a través del sistema SPSS Statistics 21; como resultado de este análisis se encontró como problema fundamental la falta de información de los diferentes productos financieros ofertados por el sistema.

Palabras clave

Empresarios, excedente, productos financieros, Tesorería.

Abstract

The work seeks to determine the difficulties faced by financial entrepreneurs in the financial field grouped in micro and small enterprises (MiPEs) in the efficient management of money flow. Financial surpluses are not optimized by the Treasury area by not using the banking system properly.

The objective of this research is to identify constructs that will reflect the current state of financial capacity of MiPs. The Research Methodology was based on the design of an instrument that was validated through the SPSS Statistics 21 system; as a result of this analysis, the lack of information on the different financial products offered by the system was found as a fundamental problem.

Keywords

Entrepreneurs, surplus, financial products, Treasury.

Introducción

Los países del primer mundo no son ajenos a la proporción en que participan las MiPEs en la generación del Producto Interno Bruto (PIB), algunos datos que pueden ser interesantes, desde el advenimiento de la política económica son: las MiPE's representan alrededor del 90% de las empresas existentes a nivel global; este segmento industrial emplea aproximadamente el 50% de la mano de obra, con una participan del 50% de PIB mundial (Valdez Días de Villegas & Sánchez Soto, 2012).

Saavedra García comenta que el criterio más utilizado para clasificar a las empresas es el de la generación de empleos, ya que a través de los datos qué tiene que aportar cada uno de los trabajadores y la plantilla laboral que cada uno de

ellos tiene, permite lograr una clasificación más clara. (Saavedra García, Moreno Uribe, & Hernández Callejas, 2008), haciendo énfasis en los diversos criterios para homologar las clasificaciones.

En México, las MiPE's han ayudado a descentralizar las grandes ciudades y a que pequeños poblados se urbanicen, logrando exportar, en algunos casos, sus productos, ejemplo de esto es el café que, en algunas regiones de Veracruz, su sabor al paladar es delicioso, con calidad de exportación, aceptada en varios mercados internacionales. (Problemática y estrategias PiMEs de México, 2010).

Revisión de la Literatura

Las micro y pequeñas empresas (MiPE's) son un elemento fundamental para el desarrollo económico de México, tanto por su contribución al empleo, como por su aportación al PIB y su propia competitividad. (Energía, gob.mx, 2017). (Nieto, Timoté, & Sánchez, 2015) investigadores colombianos comentan que cuando se habla de micro, peña y mediana empresa, básicamente se habla de la estructura empresarial en su país de origen, en donde se han planteado dos criterios para clasificar a las empresas, la primera de ellas es el que menciona la Ley de efectos proporcionales, también conocida como la Ley de Gibrat, que afirma que el crecimiento de las empresas es independiente del tamaño de éstas y la segunda es la distribución de las empresas por tamaño.

A fin de tener un conocimiento del papel que tienen los micro negocios en la economía nacional se comenzará por analizar su significado; el investigador Andersen (1999) los define como "Una Unidad Económica de Producción y Decisiones que, mediante la Organización y coordinación de una serie de

Factores (Capital y Trabajo), persigue obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o prestando servicios en el mercado". Teniendo la clasificación que establece INNADEM, BANCOMEXT e INEGI (2016) en relación con el número de personas que integran a la empresa se especifica en la siguiente tabla:

Tamaño de la Empresa	Número de Personas Ocupadas		
	Manufacturas	Comercio	Servicios
Micro	1-10	1-10	1-10
Pequeña	11-50	11-51	11-52
Mediana	51-250	51-251	51-252

Tabla 1: Estratificación de las empresas del sector económico
Fuente: INNADEM, BANCOMEXT e INEGI (2016)

Uno de los problemas que enfrentan todas las economías, aun las de países desarrollados es la carencia de flujos de recursos frescos que les permitan inyectar el dinamismo que la economía local requiere, la alternativa que tienen los países desarrollados y que no tienen los emergentes, es la forma en la que enfrentan el problema; los primeros, tienen una mayor capacidad de respuesta, en tanto que los segundos, como México, en donde el ahorro interno no satisface los requerimientos de recursos frescos para que las MiPEs obtengan los índices mínimos de desarrollo y que permitan lograr niveles de satisfacción a sus pobladores, por lo que la capacidad de respuesta no da oportunidad al país a desarrollarse en forma óptima.

Marco jurídico rige a las MiPEs en México

El marco jurídico que rige a las MiPEs es:

1. Ley General de Sociedades Mercantiles
2. Ley de Inversión Extranjera
3. Ley de Competencia Económica
4. Ley Federal del trabajo
5. Código de Comercio

En el pasado reciente existía una restricción en cuanto a la “operación” de particulares con el Gobierno Federal, no se permitía que particulares realizaran negocios con el Estado, estos se encontraban direccionados únicamente a las Personas Morales, incluso algunas empresas particulares, restringen celebrar contratos con particulares, pensando que no tienen la solvencia necesaria para enfrentar la incertidumbre que normalmente tienen los micro negocios; otro factor por lo que no se quiere generar negocios con las MiPEs, es por su inestabilidad, la mínima profesionalización en las mismas; otra de las causas es que su tiempo de vida típicamente nos es mayor a los dos años (Gómez Pulga & Vargas Caicedo, 2011).

En función del porcentaje tan alto de presencia de MiPEs en la economía mexicana, para apoyar la difícil situación por la que ésta atraviesa, se han creado instituciones que apoyen este importante sector industrial y de esta manera coadyuven a detonar el dinamismo de la misma. De las figuras creadas se tienen, por ejemplo, las Sociedades de Acciones Simplificadas, (SAS) con el lema de “Empresas en un día”, (El Financiero, 2015) esperando que con esta nueva opción se atraigan a los negocios de la informalidad a la formalidad, disminuyendo los costos, en ocasiones a cero pesos, evitando el burocratismo de las diferentes instancias gubernamentales, permitiendo crear una empresa en un día, “El impacto potencial de esta Ley es relevante, en economías emergentes como la nuestra, 72 % de los empleos provienen de las PyME's, las cuales aportan 52% del PIB, según datos de la Comisión Intersecretarial de Política Industrial, órgano consultivo del Gobierno Federal”, expresó el Instituto Tecnológico de Monterrey, en un comunicado de prensa. (El Financiero, 2016)

Siguiendo a Pedroza Rivera (2016), se puede decir que el propósito del gobierno es lograr que toda micro, pequeña o mediana empresa (MiPyME's) tenga acceso a financiamientos y otros beneficios los cuales actualmente no puede lograr como contribuyente en el Régimen de persona física con actividad empresarial.

Adicionalmente, se busca terminar con la simulación e informalidad al facilitar el cambio de los miembros de este sector económicamente activo en sociedades mercantiles regulares, es decir la economía formal.

Conforme a lo establecido en la Frac. III del Art. 3ro de la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa que al calce dice: “Micro, pequeñas y medianas empresas, legalmente constituidas, con base en la estratificación establecida por la Secretaría Economía, de común acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y publicada en el Diario Oficial de la Federación, partiendo de la siguiente:

Estratificación por Número de Trabajadores			
Sector/Tamaño	Industria	Comercio	Servicios
Micro	0-10	0-10	0-10
Pequeña	11-50	11-30	11-50
Mediana	51-250	51-100	51-100

Fuente: Ley para el desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa

Se incluyen productores agrícolas, ganaderos, forestales, pescadores, acuicultores, mineros, artesanos y de bienes culturales, así como prestadores de servicios turísticos y culturales” (Ley Para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa; 2017)

Esta es una de las razones por las que México se ve obligado a solicitar préstamos de instituciones Internacionales como el Banco Interamericano

de Desarrollo (BID), Fondo Monetario Internacional (FMI), entre otros; normalmente estos créditos son otorgados debido al cumplimiento de ciertas normas, que no siempre son para beneficio de la población del país solicitante, pues en ocasiones son obligados a sostener salarios por debajo de las condiciones económicas reales.

Otra forma de obtener financiamiento es la de otorgar oportunidades a empresas extranjeras como automotrices, dispositivos electrónicos, rama textil, permitiendo instalarse en el centro y norte de nuestro país, provocando el cierre de empresas locales siendo tan solo un paliativo en la creación de empleos, mismos que, normalmente, son pagados con sueldos por debajo del estándar nacional, orillando a la renuncia de trabajadores y en su caso incrementando la economía informal.

Dentro de este entorno, el empresario debe de asumir su responsabilidad social al tener que producir los satisfactores que la sociedad demande, desarrollar productos innovadores, proporcionar empleo directo e indirecto a los ciudadanos, procurando que resulten atractivos, creando las cadenas productivas con proveedores, convertirse en agente dinámico para el desarrollo de las comunidades en donde se establece el negocio cumpliendo con el pago de impuestos y así el Estado proporcione la infraestructura, como hospitales, vías de comunicación, escuelas, y servicios que está obligado a otorgar a la población (Barber, 2007). Para lograr lo anterior, se requiere de hacer uso de varias habilidades que, en general, el empresario debe de tener entre sus atributos personales: liderazgo, experiencia empresarial, conocimientos académicos, experiencia laboral, participación en exposiciones empresariales, relaciones con otros empresarios.

Algunos empresarios consideran necesario crear un Consejo Empresarial cuyos integrantes deben de tener cierta experiencia para que las recomendaciones que se den sean en sentido positivo, además de ser personas con total entrega y apasionados en las áreas en donde se desarrollarían.

Álvarez Timoteo (2015), menciona las características de todo empresario exitoso:

1. Procurar ser una persona madura física y mentalmente
2. Ser una empresa comprometida y acostumbrada a obtener resultados
3. Ser una persona coherente con su actuar y decir
4. Ser una empresa que motive a su personal
5. Ser una persona que acepte sus errores y escuche a su equipo
6. Atender a las personas con diferentes profesiones y ser capaz de integrar a un grupo interdisciplinario
7. Mostrar Flexibilidad, para lo cual deberá tener una amplia cultura
8. Ser una persona con la capacidad de obtener el conocimiento

El Gobierno de la República Mexicana proporciona apoyo a las MiPyME's a través de diversos organismos como son: la Secretaría de Economía, Nacional Financiera (NAFIN) y el Banco de Comercio Exterior (BANCOMEXT), entre otros.

En el año 2001, la Secretaría de Economía creó el Fondo de Apoyo a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (FAMPYME), para apoyarlas mediante el fortalecimiento de su capacidad de gestión y producción interna y externa a través del desarrollo del conocimiento, la gestión y la innovación tecnológica y la cultura empresarial, tratando de lograr con ello

incrementar la participación de las MiPEs en el mercado interno y externo.

De igual forma en 2001 se creó el Fondo de Fomento a la Integración de Cadenas Productivas (FIDECAP), como un mecanismo de apoyo financiero para fortalecer la capacidad productiva de las empresas en las entidades federativas y los municipios en todo el país, aprovechando sus ventajas competitivas y comparativas, a fin de consolidar regiones que, por su propia vocación productiva desarrollen estándares de competitividad a nivel internacional y sectores que, por su propia condición actual, permitan reconstruir e integrar nuevas cadenas productivas que fortalezcan el mercado interno.

Una institución no menos importante en el apoyo a las MiPEs lo es Bancomext, cuya misión es impulsar el crecimiento económico de las empresas mexicanas, principalmente pequeñas y medianas e incrementar su participación en los mercados globales, ofreciendo soluciones integrales que fortalezcan su competitividad y fomenten la inversión, a través del acceso al financiamiento y a servicios promocionales. Este organismo facilita a las MiPyMEs el acceso al financiamiento para el comercio exterior a través de diversos esquemas con lo cual éstas pueden obtener recursos para capital de trabajo, financiamiento a ventas y/o adquisición de maquinaria y equipo.

Metodología

Para la construcción de esta investigación se empleó el método documental, así como el software SPSS Statistics 21; se empleó el método documental, para la obtención de información relevante y oportuna al tema de esta investigación y el software SPSS para validar cada uno de los constructos, así como para

realizar el análisis estadístico correspondiente, entre otros elementos propios de la metodología de investigación.

Esta es una investigación con enfoque cuantitativo no probabilístico de corte transversal.

Para esta investigación se construyó un instrumento (cuestionario) mismo que está integrado con 35 ítems con formato Escala de Likert (ver anexo 1).

El método de consistencia interna, se obtuvo con el apoyo del Alfa de Cronbach, el que permite estimar la fiabilidad en un instrumento a través de un conjunto de ítems que se espera que cuantifiquen el mismo constructo o dimensión teórica.

Como criterio general (George & Mallery, 2003) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de Alfa de Cronbach, como se detalla en la siguiente tabla.

Valores para evaluar los coeficientes de Alfa de Cronbach	Coeficiente alfa > .9 excelente
	Coeficiente alfa > .8 es bueno
	Coeficiente alfa > .7 es aceptable
	Coeficiente alfa > .6 es cuestionable
	Coeficiente alfa < .5 es inaceptable

Tabla 2: Valores para evaluar los coeficientes de Alfa de Cronbach. Fuente: con información (George & P. Mallery, 2003)

Resultados

En la Tabla 3, se observa el resultado del instrumento con 35 variables, aplicando la prueba con Alfa de Cronbach que permitió, realizar diversas pruebas con la finalidad de alcanzar un mejor resultado.

Tras conocer las respuestas de 30 microempresarios, ubicados en el municipio de Coacalco se determina, de acuerdo a la metodología lo siguiente:

Se muestra el Alfa de Cronbach de .933, el cual fue validado y observado como un resultado excelente, para el diseño del instrumento final para esta investigación.

Alfa de Cronbach	No. de elementos
.829	35

Tabla 3: Estadísticos de Fiabilidad FUENTE: Elaboración propia con datos del sistema (IBM SPSS Statistics 21)

En la Tabla 4: se muestran los valores del instrumento inicial, con el cual se llevaron a cabo diversas pruebas en las cuales se determinó la eliminación de algunas variables menores del valor .401, esto permitió obtener mejor resultado de fiabilidad.

Ítems	Inicial	Extracción
1. ¿Ha escuchado hablar sobre los MiPEs?	1.000	.741
2. ¿Compra producto a microempresarios?	1.000	.802
3. ¿El Gobierno apoya a las MiPEs?	1.000	.748
4. ¿Las MiPEs tienen una gran ventaja a la hora de innovar?	1.000	.892
5. ¿Las MiPEs son competitivas?	1.000	.663
6. ¿Las MiPEs representan beneficios para la economía nacional, local y regional?	1.000	.858
7. ¿Las MiPEs generan empleo?	1.000	.867
8. ¿Las MiPEs necesitan apoyo financiero y administrativo?	1.000	.747
9. ¿Las MiPEs cuentan con programas de financiamiento?	1.000	.780
10. ¿Acostumbra ahorrar?	1.000	.635
11. ¿Le han hablado sobre los beneficios de ahorrar?	1.000	.814
12. ¿Sabe cómo incrementar su ahorro?	1.000	.877
13. ¿Invierte su dinero?	1.000	.875
14. ¿Cuándo se invierte hace crecer su dinero?	1.000	.731
15. ¿Ha escuchado de los fondos de inversión?	1.000	.744
16. ¿Tiene claro cuál es el propósito de su inversión?	1.000	.814
17. ¿Cuándo invierte le piden documentación de identificación?	1.000	.764
18. Los Fondos de Inversión ¿le indican cuando hay aumento o disminución en el cobro de comisiones y remuneraciones?	1.000	.772
19. ¿Le han mencionado si puede hacer retiros de su inversión en los primeros 3 meses?	1.000	.719
20. ¿Sabe cuánto tiempo desea mantener invertido su dinero?	1.000	.858
21. ¿La mayoría de las veces sabe qué tipo de inversionista es?	1.000	.910
22. ¿Sabe el tipo de riesgo que maneja cuando invierte?	1.000	.824
23. ¿Con qué frecuencia acude a instituciones financieras?	1.000	.842
24. ¿Ha invertido en acciones?	1.000	.906
25. ¿Le explican en la institución financiera los tipos de fondos de inversión existentes?	1.000	.810
26. ¿Sabe cuánto capital debe invertir?	1.000	.750
27. ¿Le ofrecen buenas opciones de inversión?	1.000	.863
28. ¿Le hablan sobre el rendimiento que tendrá su inversión?	1.000	.784
29. ¿Le manejan el tipo de riesgo de la inversión?	1.000	.739
30. ¿Le mencionan las ventajas de la inversión?	1.000	.790
31. ¿Le hablan sobre el vencimiento del Fondo de Inversión?	1.000	.818
32. Para poder invertir ¿Se asesora con amigos, familia o personal calificado?	1.000	.728
33. ¿Le mencionan que los fondos de inversión son para todas las personas que deseen hacer crecer su capital?	1.000	.853
34. ¿Abriría un fondo de inversión para el futuro de sus hijos?	1.000	.919
35. ¿Le han negado un préstamo?	1.000	.860

Método de extracción: análisis de componentes principales.

Tabla 4: Comunalidades Fuente: Elaboración propia con datos del sistema (IBM SPSS Statistics 21).

En la Tabla 5, se observa la clasificación de las 26 variables en cuatro dimensiones:

1. Alternativas de inversión en el Sistema Financiero

2. Conocimiento de las oportunidades de apoyos financieros por parte del Gobierno para las MiPEs.
3. Necesidad de asesoría de intermediarios financieros.
4. Limitante para generar beneficios para la competitividad nacional.

Ítems	1	2	3	4
1. ¿Le han hablado sobre los beneficios de ahorrar?	0.8			
2. ¿Invierte su dinero?	0.9			
3. ¿Cuándo se invierte hace crecer su dinero?	0.7			
4. ¿Ha escuchado de los fondos de inversión?	0.7			
5. ¿Tiene claro cuál es el propósito de su inversión?	0.8			
6. ¿Los Fondos de Inversión le indican cuando hay aumento o disminución en el cobro de comisiones y remuneraciones?	0.8			
7. ¿Sabe cuánto tiempo desea mantener invertido su dinero?	0.9			
8. ¿La mayoría de las veces sabe qué tipo de inversionista es?	0.9			
9. ¿Sabe el tipo de riesgo que maneja cuando invierte?	0.8			
10. ¿Ha invertido en acciones?	0.9			
11. ¿Sabe cuánto capital debe invertir?	0.8			
12. ¿Le ofrecen buenas opciones de inversión?	0.9			
13. ¿Le manejan el tipo de riesgo de la inversión?	0.7			
14. ¿Le hablan sobre el vencimiento del Fondo de Inversión?	0.8			
15. ¿Para poder invertir, se asesora con amigos, familia o personal calificado?	0.7			
16. ¿Compra producto a microempresarios?		0.8		
17. ¿El Gobierno apoya a las MiPEs?		0.7		
18. ¿Las MiPEs generan empleo?		0.9		
19. ¿Con qué frecuencia acude a instituciones financieras?		0.8		
20. ¿Abriría un fondo de inversión para el futuro de sus hijos?		0.9		
21. ¿Las MiPEs necesitan apoyo financiero y administrativo?			0.7	
22. ¿Sabe cómo incrementar su ahorro?			0.9	
23. ¿Le han negado un préstamo?			0.9	
24. ¿Las MiPEs representan beneficios para la economía nacional, local y regional?				0.9
25. ¿Las MiPEs cuentan con programas de financiamiento?				0.8
26. ¿Acostumbra ahorrar?				0.6

Tabla 5: Matriz de Componentes. Fuente: Elaboración propia con datos del sistema (IBM SPSS Statistics).

Quedando éste como el Instrumento final de la investigación.

En la Tabla 6, se detallan los resultados de esta investigación, estos permitieron analizar las principales preguntas de interés.

El principal acontecimiento presentado tiene un puntaje de 165, es donde los microempresarios expresan su preocupación por la estabilidad de su negocio, mencionando que estarían dispuestos a incursionar en el ahorro, principalmente para la protección de sus hijos.

El segundo resultado presentado, el puntaje es de 151 aquí demuestra la incertidumbre que enfrentan los

microempresarios a la falta de información por parte de los representantes de las Instituciones Financieras.

El tercer resultado muestra un puntaje de 146 en la pregunta 30, indicando que tiene la percepción de que invertir-ahorrar representaría una ventaja a futuro para afrontar imprevistos, pero dada la desconfianza en el Sistema Financiero no se atreve a incursionar en éste.

El cuarto resultado muestra un puntaje de 145; en éste, el empresario tiene claro que el esfuerzo que realiza de abrir una empresa micro se ve reflejado en la creación de empleo, provocando un desarrollo local, elevando el bienestar de la región y, sumándose a nivel nacional, este efecto se potencializa.

Por último, los cuestionamientos que obtuvieron puntajes menores indica la falta de asesoría especializada en el área financiera, así como para poder ser beneficiados de los apoyos gubernamentales en todos los niveles: Federal, Estatal y Municipal.

No.	ÍTEMES	FRECUENCIA
34	¿Abriría un fondo de inversión para el futuro de sus hijos?	165
31	¿Le hablan sobre el vencimiento del Fondo de Inversión?	151
30	¿Le mencionan las ventajas de la inversión?	146
7	¿Las MiPEs generan empleo?	145
29	¿Le manejan el tipo de riesgo de la inversión?	136
17	¿Cuándo invierte le piden documentación de identificación?	134
33	¿Le mencionan que los fondos de inversión son para todas las personas que deseen hacer crecer su capital?	134
27	¿Le ofrecen buenas opciones de inversión?	131
28	¿Le hablan sobre el rendimiento que tendrá su inversión?	131
6	¿Las MiPEs representan beneficios para la economía nacional, local y regional?	130
2	¿Compra producto a microempresarios?	128
14	¿Cuándo se invierte hace crecer su dinero?	126
32	¿Para poder invertir, se asesora con amigos, familia o personal calificado?	126
26	¿Sabe cuánto capital debe invertir?	123
20	¿Sabe cuánto tiempo desea mantener invertido su dinero?	122
23	¿Con qué frecuencia acude a instituciones financieras?	121
1	¿Ha escuchado hablar sobre las MiPEs?	120
5	¿Las MiPEs son competitivas?	118
8	¿Las MiPEs necesitan apoyo financiero y administrativo?	118
16	¿Tiene claro cuál es el propósito de su inversión?	118
22	¿Sabe el tipo de riesgo que maneja cuando invierte?	118
13	¿Invierte su dinero?	113

25	¿Le explican en la institución financiera los tipos de fondos de inversión existentes?	113
10	¿Acostumbra ahorrar?	112
11	¿Le han hablado sobre los beneficios de ahorrar?	112
4	¿Las MiPEs tienen una gran ventaja a la hora de innovar?	110
21	¿La mayoría de las veces sabe qué tipo de inversionista es?	109
19	¿Le han mencionado si puede hacer retiros de su inversión en los primeros 3 meses?	108
15	¿Ha escuchado de los fondos de inversión?	107
18	¿Los Fondos de Inversión le indican cuando hay aumento o disminución en el cobro de comisiones y remuneraciones?	103
12	¿Sabe cómo incrementar su ahorro?	101
9	¿Las MiPEs cuentan con programas de financiamiento?	96
3	¿El Gobierno apoya a las MiPEs?	93
35	¿Le han negado un préstamo?	90
24	¿Ha invertido en acciones?	78

Tabla 6: De frecuencias

Fuente: Elaboración propia con información de IBM SPSS Statistics 21.

En la siguiente figura se determina la ocurrencia de las respuestas que fueron proporcionadas por los microempresarios.

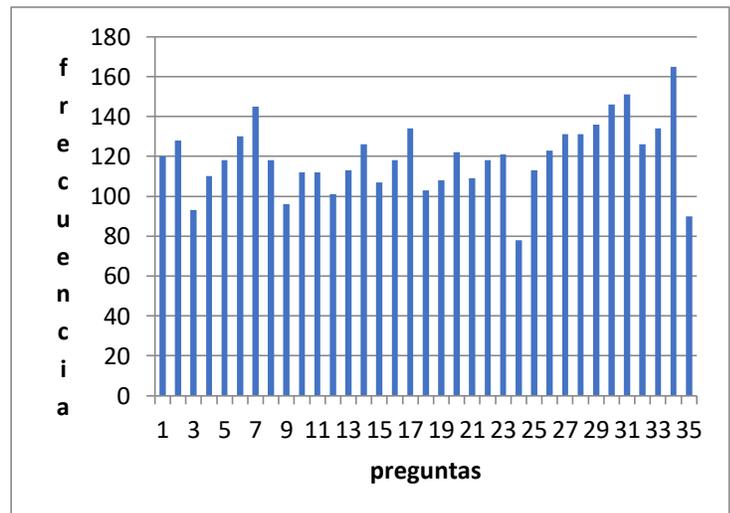


Figura 1: Frecuencia de respuestas emitida por cada uno de los encuestados. Fuente: Elaboración propia con información de IBM SPSS Statistics 21

Discusión

Esta investigación tuvo como objetivo identificar los constructos que reflejen el estado actual de la capacidad financiera de la MiPEs para que éstas puedan tomar la decisión de que tipo productos puede acceder de los que ofrecen tanto el Sistema Financiero Mexicano como el Gobierno Federal.

La falta de conocimiento o asesoría oportuna en lo mencionado anteriormente no permite la toma de decisiones

adecuadas para la obtención de rendimientos que permitan disminuir el efecto inflacionario sobre su economía y así poder proteger el poder adquisitivo, teniendo flujos de efectivo favorables y sanos.

Los resultados obtenidos nos permiten presuponer que la problemática que enfrentan los microempresarios, de cierta manera no permite que la economía nacional detone en forma favorable, cerrando oportunidades a ellos mismos, y por ende declinando o reduciendo las oportunidades de empleo, haciendo que la informalidad crezca exponencialmente, en donde se aprecia significativamente que al crecer la misma en cantidades literalmente elevadas, trae consigo diversos problemas como la evasión de impuestos; generalmente estos empresarios situados en este sector, no proporcionan Seguridad Social a sus trabajadores, por lo cual, finalmente, el Estado a través de sus diferentes entidades, tiene que proporcionar estos servicios cada vez a mayor cantidad de personas, incrementándose la cantidad de usuarios y con ello bajando la calidad del servicio, de igual forma, al tener pocas oportunidades la microempresa, de acceder al Sistema Bancario, no se genera el ahorro tan vital en cualquier economía.

La investigación arrojó información muy interesante que de alguna manera coadyuvará a que se tenga una mejor idea de lo que necesita el microempresario para poder “sostener” su empresa.

Conclusiones

Las MiPEs es un sector industrial muy importante para la economía mexicana (representan el 98% del total de las empresas que hay) por lo que bien vale la pena generar todo tipo de apoyos financieros y administrativos para ayudarlas a emigrar al siguiente nivel de desarrollo.

No se trata de generar instrumentos de apoyo en forma indiscriminada, sino que estos deben de ser coherentes a las necesidades reales que tengan las empresas, sin olvidar el seguimiento que las autoridades encargadas deben de generar.

Gracias a la aplicación del software SPSS 21, los resultados tienen una mayor garantía en cuanto a su validez y confiabilidad a que si el cálculo hubiera sido hecho de forma manual.

Los apoyos que en los últimos tiempos viene ofreciendo la Secretaría de Economía, a través de diferentes organismos tales como el Instituto Nacional de Emprendedores, y demás instituciones de este corte, están orientados al apoyo de las MiPyME's, con el objeto de que proporcionen empleos remuneradores y en general potencialicen a la economía, a través de la producción de bienes y servicios, aportando bienestar a través del pago de sus contribuciones, proporcionando bienestar mediante la afiliación de sus empleados al Instituto Mexicano del Seguro Social e Instituto Nacional de Fomento para la Vivienda de los Trabajadores, y que la economía

dinamice a los demás agentes económicos, logrando una mejor calidad de vida.

Referencias

Álvarez Timoteo, J., Matías, G., Buxaderas, G., & Ferrux, S. (2015). *Los Intangibles en el valor de las empresas*. Ediciones Diez de Santos ISBN 978-78-9052-020-8.

Andersen, A. (1999). *Diccionario de economía y negocios*. Madrid, España: Espasa Calpe.

Barber, C. (2007). La responsabilidad Social en las PyME's.

Buenaventura Vera, G., & Cuevas Ulloa, A. F. (24 de 05 de 2005). Recuperado el 31 de 01 de 2016, de <http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v21n95/v21n95a01.pdf>

Bufette de la Garza S.C. (2013). Marco Jurídico para Invertir en México. Graphstyle Publishers, S. de R.L. de C.V. ISBN: 978.607.96244-0-8.

Camacho Acosta, M. I. (01 de 06 de 1994). *El Mercado de Dinero en el Sistema Financiero Mexicano*. Recuperado el 30 de 01 de 2016, de <http://148.206.53.84/tesiuami/UAM6818.pdf>

Cazés, D. (1999). Creación de Alternativas de Inversión en México. Centro de Investigaciones Interdisciplinarias en Ciencias y Humanidades ISBN:968-36-8047-X.

De Lara Haro, A. (2005). Productos Derivados Financieros. Editoria Limusa S.A. ISBN: 968-18-6633-9.

Ecosistema Emprendedor. (2013). Más Allá del Bussness Plan. Lid Editorial Empresarial ISBN 978-6077-6108-30.

El Financiero. (09 de 12 de 2015). *Senado aprueba iniciativa para crear empresas en un día*, págs. <http://www.elfinanciero.com.mx/tech/senado-aprueba-iniciativa-para-crear-empresas-en-un-dia.html>.

El Financiero. (20 de 01 de 2016). Recuperado el 28 de 01 de 2016, de <http://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/donde-invertir-si-el-dinero-es-poco.html>

Energía, C. N. (23 de febrero de 2017). *gob.mx*. Recuperado el 25 de septiembre de 2017, de [gob.mx: https://www.gob.mx/conuee/acciones-y-programas/micro-pequenas-y-medianas-empresas?state=published](https://www.gob.mx/conuee/acciones-y-programas/micro-pequenas-y-medianas-empresas?state=published)

Energía, C. N. (23 de febrero de 2017). *gob.mx*. Recuperado el 20 de septiembre de 2017, de [gob.mx: https://www.gob.mx/conuee/acciones-y-programas/micro-pequenas-y-medianas-empresas?state=published](https://www.gob.mx/conuee/acciones-y-programas/micro-pequenas-y-medianas-empresas?state=published)

Fenton Antañón, R., & Padilla Pèrez, R. (01 de 12 de 2013). Recuperado el 08 de 02 de 2016, de *Financiamiento de la banca comercial para las micro, pequeñas y medianas em...*: <http://web.a.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=8&sid=e1737dbc-630d-474e-ab24-1bfc06cac527%40sessionmgr4005&hid=4107>

G., À. T. (2007). *Mi Consejo de Adminbistración*. Panorama Editorial S.A. de C.V. ISBN:968-38-1663-0.

García Santillan, A. (s.f.). *El Sistema Financiero Mexicano y el Mercado de Derivados*.

- George, D., & Mallery, P. (2003). *SPSS for Windows step by step*. Boston, Estados Unidos de América.
- Gómez Pulga, E., & Vargas Caicedo, J. (2011). *Las MiPYME's Familiares Colombianas*. Univerdidad Externado de Colombia.
- Hamilton, N. (1983). Mexico: La Autonomia del Estado. Ediciones Era S.A. de C.V. ISBN: 968-411-109-6.
- I Canales, C., & Montiel Armas, I. (01 de 06 de 2004). Katz, I. (1999). *La Constitución y el desarrollo económico de México. Cal y arena*. Recuperado el 06 de 02 de 2016, de https://www.researchgate.net/profile/Alejandro_Canales/publication/28138087_Remesas_e_inversion_productiva_en_comunidades_de_alta_migracion_a_Estados_Unidos_El_caso_de_Teocaltiche_Jalisco/links/02e7e51683414f0b9c000000.pdf
- INNADEM, BANCOMEXT, & INEGI. (13 de Julio de 2016). *BOLETÍN DE PRENSA NÚM. 285/16*. Recuperado el 10 de septiembre de 2016, de http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2016/especiales/especiales2016_07_02.pdf
- Kerlinger, F. N., & Lee, H. B. (2002). *Investigación del Comportamiento* (Tercera ed.). (S. d. McGraw-Hill/Interamericana Editores, Ed.) Distrito Federal, México.
- Label, W., De León Ledesma, J., & Ramos Arriagada, R. A. (2012). *Contabilidad para no Contadores*. Ecoe Ediciones S.A.
- Lara De Haro, A. (2005). *Medicion y Control de Riesgos Financieros*. Editorial Limusa S.A. de C.V. ISBN: 968-18*-6444-1.
- Larraga, P., & Inma, P. (2008). *Conocer los Productos Financieros de Inversion Colectiva*. Bresca Editorial S.L. ISBN 978-84-96-998-71-1.
- Ley Para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (2017). Recuperado: noviembre del 2018.
- Massad, C., & Eyzaguirre, N. (01 de 08 de 1990). *Ahorro y Formacion de Capital*. Comision Economica para América Latina y el Caribe ISBN:950-694-087-8. Recuperado el 30 de 01 de 2016
- México, E. (01 de 08 de 2003). *En que invierten las MiPYMES*. Recuperado el 08 de 02 de 2016, de <http://web.a.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?sid=e1737dbc-630d-474e-ab24-1bfc06cac527%40sessionmgr4005&vid=6&hid=4107>
- Montemayor, A., & Solis, L. (01 de 05 de 2009). *Los Certificados de Tesorería: su operación y significado para la política Monetaria*. Recuperado el 08 de 02 de 2016, de <http://web.a.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=3&sid=e1737dbc-630d-474e-ab24-1bfc06cac527%40sessionmgr4005&hid=4107>
- Morales Castro, A., & Herrera Contreras, F. (01 de 02 de 2015). *Como invertir los excdentes de Tesorería*. Recuperado el 30 de 01 de 2016, de <http://www.casiacreaciones.mx/iframe/Pyme%202015/Febrero%20250/Pyme250p70-74.pdf>
- Munch, G. L. (2010). *Administración*. Pearson Educación, México ISBN: 978-607-442-389-1.

- Naciones Unidas. (2009). *La inversión Extranjera Directa en América Latina*. Naciones Unidas ISBN 978--92-1-323420-4.
- Nieto, V., Timoté, J. A., & Sánchez, A. F. (03 de 08 de 2015). La clasificación por tamaño empresarial en Colombia: *Archivis de Economía*(434), 52. Recuperado el 27 de 09 de 2018, de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Estudios%20Economicos/434.pdf>
- Ortega Castro, A. (2002). En *Introducción a las Finanzas*. MacGraw-Hill, México ISBN:970-10-3824-X.
- Pedraza Campos, R., Palomera Mancilla, M. E., & Morales Cortez, M. (1997). *Tres Visiones acerca de los productos financieros derivados en México*. Coordinación de Servicios Editoriales Facultad de Ciencias, UNAM ISBN:968-36-6169-6-.
- Pedraza Rendon , H. (2014). *Modelo del Plan de Negocios para la Micro y Pequeña Empresa*. Grupo Editorial Patria S.A. de C.V. ISBN: 978-607-438-850-3.
- Pedroza Rivera, A. (01 de 12 de 2016). *sociedad-anonima-simplificada-en-mexico-primer-parte-iniciativa*. Recuperado el 09 de 02 de 2016, de <https://alejandropedroza.wordpress.com/2015/12/04/sociedad-anonima-simplificada-en-mexico-primer-parte-iniciativa/>
- Prestadero. (01 de 10 de 2001). *prestadero.com*. Recuperado el 15 de 05 de 2016, de https://www.prestadero.com/index.asp?gclid=CLrm8L_P3cwCFUdlfgodAjqA4g
- Problemática y Estrategias Pymes de México*. (10 de 11 de 2010). Recuperado el 07 de 02 de 2016, de <https://pymesdemexico.wordpress.com/>
- Radio Formula. (14 de 12 de 2015). Recuperado el 09 de 02 de 2016, de <http://www.radioformula.com.mx/notas.asp?Idn=555205&idFC=2015#>
- Reyes Ponce, A. (2004). *Administración Programada*. Editorial Limusa Noriega ISBN968-18-4219-6.
- Saavedra García, M. L., Moreno Uribe, H., & Hernandez Callejas, Y. (30 de 12 de 2008). Caracterización de las MiPyMEs en Latinoamérica : un estudio Comparativo. *Revista Internacional. La Nueva Gestión Organizacional*.(7). Recuperado el 28 de 09 de 2018, de https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/icea/LI_SisInfoFin/Herib_More/mipymes.pdf
- Sanchiz Palacio, J., & Ribeiro Soriano, D. (1999). *Creación y Dirección de Pymes*. Ediciones Diaz Santos ISBN 84-7978--397-4.
- Sapag Chain, N. (2007). *Proyectos de Inversión, Formulación y evaluación*. Editorial Pearson S.A. de C.V.
- Secretaría de Economía. (2016). *Instituto Nacional del Emprendedor*. Recuperado el 14 de Enero de 2016, de <https://www.inadem.gob.mx/index.php/tutoriales>
- Valdez Días de Villegas, J., & Sánchez Soto, G. A. (31 de 12 de 2012). LAS MIPYMES EN EL CONTEXTO MUNDIAL: SUS PARTICULARIDADES. *LAS MIPYMES EN EL CONTEXTO MUNDIAL: SUS PARTICULARIDADES, VII*(14), 32. Recuperado el 28 de 07 de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/2110/211026873005.pdf>
- Van Horne, J., & Wachowicz, Jr., J. M. (s.f.). *Fundamentos de Administración*

financiera (Decimotercera ed.). (G. Domínguez Chávez, Ed.) México: Pearson Educación.

Velazquez Rayas, M. (01 de 09 de 1996). *Google Academico*. Recuperado el 30 de 01 de 2016, de i.uaq.mx/bitstream/123456789/3269/1/R1002172.pdf

Welch, S., & Comer, J. (1988). *Quantitative Methods For Public Administration*. Reno, , Nv., Estados Unidos de América: Dorsey Press. Recuperado el 05 de junio de 2017

Zabala Salazar, H. (2005). *Planeción Estrategica aplicada a Cooperativas y demás formas Asociativas y Solidarias*. Universidad Cooperativa de Colombnia ISBN: 958-805-60-3.