

<http://rges.umich.mx>



La Administración Financiera en las Microempresas Mexicanas y el Autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez¹
Carlos Saúl Juárez Lugo²
Teresa Ivonne Contreras Troya³

¹Universidad Autónoma del Estado de México, slgarciap@uaemex.mx

²Universidad Autónoma del Estado de México, csjuarezl@uaemex.mx

³Universidad Autónoma del Estado de México, ticontrerast@uaemex.mx

RESUMEN

Las zonas metropolitanas agrupan grandes cantidades de población y empresas, a pesar de esto, existe desempleo. En México las microempresas son el 95% del total de unidades económicas y son medio de autoempleo para la población; sin embargo, representan un reto para la nación por la baja productividad, informalidad, problemas administrativos y financieros en que operan, provocando cierres constantes de estas unidades. El objetivo de esta investigación es analizar los factores administrativos-financieros que influyen para que la microempresa sea una forma de autoempleo estable en la Zona Metropolitana Valle de México. Se aplicaron 717 cuestionarios y fueron analizados mediante el software estadístico para Ciencias Sociales SPSS, los resultados obtenidos reflejan que el 71% de las unidades se encuentran entre su primero y quinto año de operaciones, 69% son informales y el 100% padecen problemas de administración financiera; estas circunstancias representan una situación desafiante para la microempresa para fortalecer y crecer sus operaciones o desaparecer. De igual manera, se analizaron las microempresas con ciclo de vida bajo y alto, para reconocer las características de este ente económico como autoempleo estable.

Palabras Clave: *administración financiera, microempresas, autoempleo, zona metropolitana.*

INTRODUCCIÓN

Las zonas metropolitanas presentan dificultades causadas por la cantidad de población en su territorio, tales como pobreza, falta de educación, salud y desempleo. Según la Organización de las Naciones Unidas [United Nations] (2019) México ocupa el décimo lugar de mayor población mundial y el octavo lugar en población urbana (Naciones Unidas 2014), es uno de los países más poblados del mundo tanto a nivel nacional como en sus zonas urbanas, lo que representa retos para satisfacer las necesidades básicas de los habitantes, porque se carece de los recursos suficientes para alimentación, vivienda, salud, educación, empleo, entre otros.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI] (2015a), identifica en el territorio nacional que las entidades federativas de la Ciudad de México, Estado de México, Morelos y Tlaxcala tienen la mayor densidad de población, es decir, el mayor número de habitantes por kilómetro cuadrado. García de León (2018), señala que las regiones del centro del país reúnen cerca del 50% de la población nacional; mientras que en las del norte y sur-sureste viven 27% y 23%, respectivamente.

En el territorio mexicano existen 74 zonas urbanas distribuidas con base en la población, el INEGI (2019) confirma que el 85.5% de los establecimientos se encuentran en la zona urbana y el 14.5% en la rural; respecto al personal ocupado, el 93.2% está en la zona urbana y el 6.8% en la rural, lo que refleja que en las urbes se encuentran el mayor número de establecimientos que generan empleo. De acuerdo a la Secretaría de Gobernación [SEGOB], Secretaría de Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano [SEDATU], Consejo Nacional de Población [CONAPO] e INEGI (2018), afirman que las zonas metropolitanas originan grandes desafíos derivados del exceso de población que habita un territorio determinado y se refleja en la pobreza de asentamientos alrededor de la ciudad; desempleo y subempleo.

Dentro de las zonas urbanas en México, la más grande es la Zona Metropolitana Valle de México (ZMVM) en donde se ha realizado este estudio, se ubica en el centro del país y concentra la mayor población; se integra por la totalidad de las 16 alcaldías de la Ciudad de México, 59 de los 125 municipios que conforman el Estado de México y un municipio de Hidalgo. La ZMVM presenta diversas complicaciones sociales y económicas, cuenta con 975,002 unidades económicas, 18.1% del total de las empresas de la nación, el 94% de ellas son microempresas (917,826), (INEGI, 2019a). La Ciudad de México y el Estado de México son las dos entidades federativas con mayor población, número de empresas y productividad (INEGI, 2019e) en el país, estos aspectos convierten a la ZMVM como el área urbana más importante de México.

De igual manera, la tasa de desocupación en la Ciudad de México que es la capital del país y parte central de la Zona Metropolitana en estudio es del 4.9%, superior a la media nacional de las zonas urbanas (4.0%) y es la urbe que se encuentra en tercer lugar nacional en desempleo, INEGI (2019c). La población que carece de una fuente de trabajo, busca solución a su problema, recurre al autoempleo y la forma más común es a través del emprendimiento de un negocio para su subsistencia y la de su familia. A estos pequeños negocios, se les conoce como microempresas y representan el mayor número de unidades económicas en el mundo, 90% (*World Bank*, 2019), en Latinoamérica y el Caribe existen 28 millones de Mipyme y 26 millones son microempresas, el 93% (*International Finance Corporation*, 2017); así mismo, estas microempresas generan el 50% del total de empleo en el mundo (*World Bank*, 2019). Rosa, Ortiz y Otero (2017), afirman que la actividad emprendedora es un motor de cambio e incremento del empleo a nivel mundial, porque influyen en el desarrollo económico y crean fuentes de trabajo, sin embargo, las Mipymes en México tienen características que frenan su desarrollo como “altas tasas de natalidad y mortalidad, carácter familiar de las empresas, mano de obra intensiva y barata, administración ineficiente y mínima, centralización del mando, trabajo poco calificado o no calificado, bajo nivel de inversión en innovación, poco acceso al financiamiento y dependencia de empresas grandes”, Tavera y Salinas (2015: 10).

Por lo tanto, las unidades económicas ubicadas en la ZMVM tienen el desafío de operar con problemáticas administrativo-financieras que les impiden ser un ente económico estable y padecen cierres constantes, esta situación afecta las condiciones de vida de la población. Derivado de lo anterior, se destaca la importancia de esta ZMVM que agrupa las dos entidades federativas más relevantes de México en aspectos de población, empresas existentes, niveles de desempleo y productividad, por tal motivo, surge el cuestionamiento ¿Cuáles son los factores administrativos-financieros que influyen para que una microempresa sea una opción de autoempleo estable para la población? El objetivo de la investigación es analizar los factores administrativos-financieros para que una microempresa sea una forma de autoempleo estable para la población en la Zona Metropolitana Valle de México. Se considera como hipótesis que la aplicación de la administración financiera y la formalidad son factores indispensables para un ciclo de vida alto en la microempresa.

LA MICROEMPRESA EN MÉXICO

De acuerdo con INEGI (2019) en México el 95% de las empresas son micro, 4% pequeñas, 0.8% medianas y 0.2% grandes, se confirma que la mayoría de las unidades económicas son microempresas; se reconoce que éstas contribuyen con el 37.8% de generación de empleo para el país; lo que significa que la importancia de las microempresas en la economía nacional es innegable, porque representan el mayor porcentaje de unidades y el segundo lugar en la generación de empleo.

En México se identifica a la microempresa como la entidad que realiza cualquier actividad económica (comercio, manufactura, servicios u otros), ocupa hasta 10 personas y sus ventas netas máximo son de 4.6 millones de pesos al año, (Secretaría de Economía [SE], 2009). Estas microempresas regularmente tienen un ciclo de vida temporal, porque nacen cuando las personas no tienen trabajo o existen crisis económicas y una vez que pasa esta temporada crítica algunas cierran. Al respecto, Bosch y Maloney (2008 citado por Brandt, 2011), afirman que las microempresas tienen una expansión en las recesiones económicas, debido a la reducción de empleo en el sector formal por el cierre de empresas o despido de trabajadores, a pesar de esto, es necesario reconocer que estos micronegocios en periodo de adversidad, contribuyen e incluso disminuyen el impacto de las crisis económicas (Mungaray, Aguilar, Ramírez y Ortiz, 2016), este hecho, permite reconocerlas como entidades económicas de subsistencia.

Con referencia al ciclo de vida de la microempresa, INEGI (2016) afirma que el promedio nacional de esperanza de vida en las microempresas varía conforme el número de empleados que ocupen: de 6.8 años con 0 a 2 personas, 8 años con 3 a 5 personas y 11.4 años con 6 a 10 personas; obteniendo el promedio nacional de esperanza de vida de los negocios de 7.8 años. Partiendo de esto, se aprecia que entre más grande y con más número de personas empleadas, la microempresa cuenta con mayor esperanza de vida.

Por otro lado, la *Organisation for Economic Co-operation and Development* (OECD), [Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)] (2019) afirma que el 60% de los trabajadores en México pertenece al sector de la informalidad. Con base en Dabla-Norris et al, (2008, citado en Temkin y Cruz, 2019), opinan que la informalidad está ligada a las microempresas porque son negocios menos productivos, por falta de desarrollo tecnológico o como estrategia para permanecer fuera de la vista de la autoridad. El Banco Mundial (2019 citado en Sansores, Navarrete, Alvarado-Peña, y Licandro, 2020) considera que la excesiva regulación en México ha condicionado el fracaso de las empresas, sobre todo a las microempresas porque aumentan sus costos provocados por los trámites de apertura, permisos, pago de impuestos, entre otros. También, la Organización Internacional del Trabajo (2015 citado en Díaz de León et al., 2019), opina que las microempresas enfrentan diversas controversias para la formalización de la entidad, pagos de derechos, permisos, licencias, así como la carga administrativa que se genera con estos trámites.

Como se ha descrito, la microempresa mexicana presenta grandes retos por las características con las que se origina como unidad económica de subsistencia, temporal e informal, el permanecer en el mercado implica el administrar de forma adecuada y óptima los recursos que poseen, esto acarrea grandes desafíos para el microempresario. Conforme transcurre el tiempo, el

microempresario va adquiriendo experiencia en su actividad de forma empírica y como afirman Taxis, Ramírez y Aguilar (2016: 561) el microempresario “adquiere habilidades específicas que trae como efecto una mayor eficiencia en el desempeño de sus labores” al llevar a cabo sus actividades operativas. A pesar de esto, el manejar, registrar y controlar los recursos que posee la microempresa, requiere cumplir con trabajo administrativo, financiero y contable, tarea compleja para el microempresario por la falta de supervisión y conocimiento del área. Algunas de las controversias en el ámbito administrativo-financiero de la microempresa mexicana se presentan en los resultados de la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas [ENAPROCE 2018], que confirman que el 85.8% de la microempresa no invierte en capacitación, por ejemplo, el 40.4% de los gerentes no aplica ninguna solución ante problemáticas con el proceso productivo y uso de indicadores de desempeño. El 69% no cuentan con indicadores de desempeño, situación que refleja la falta de registros de las operaciones. El 92.4% de la microempresa no tiene acceso al financiamiento INEGI (2019d).

EL DESEMPLEO EN MÉXICO

Con base en INEGI (2019c) México tiene una población total de 126,371,358 habitantes y posee una tasa de desocupación nacional del 3.4% (1,942,071); este desempleo se incrementa en las ciudades en donde existe mayor número de habitantes, con un índice del 4.0% (1,107,200). Adicionalmente, la Ciudad de México, capital del país y parte central de la Zona Metropolitana Valle de México, se reconoce un alto grado de pobreza, posee el tercer lugar en desocupación laboral, la tasa es del 4.9% según INEGI (2019c). Con base en lo anterior, en la zona centro de México, donde se ubican el Estado de México y la Ciudad de México, se concentra el mayor número de población y también se identifica la mayor cantidad de empresas del país (2019a), sin embargo, la existencia de diversas fuentes de empleo no es suficiente para la cantidad de personas que viven en esas zonas.

Además, existe otro aspecto a destacar sobre el empleo en México, de acuerdo al Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación [CONAPRED], (2014), se observa la preferencia por parte del sector empresarial para contratar a las personas que se encuentran dentro de un rango de edad de 18 a 35 años, es decir, la selección de personal en México en las empresas, favorece a las personas jóvenes y pone en desventaja a las personas mayores.

La microempresa representa para la población desempleada una posibilidad de autoempleo. De acuerdo a Storey (1994), cuando hay desempleo o se cierran fuentes de trabajo, los ex empleados crean sus propios negocios independientes, esta situación es cuando la economía local crea su propio empleo. De la misma manera, González, Osorio y Mungaray (2018: 140) consideran que las frecuentes crisis financieras generan “que el autoempleo se convierta en la única alternativa de fuente de ingresos para una parte relevante de la sociedad”. A pesar de lo anterior, la OECD (2019), recalca que las microempresas poseen una productividad extremadamente baja y destaca que no tienen posibilidades de asignación de recursos derivado de la informalidad de los negocios.

A continuación, en la Tabla 1 se presenta la integración de las unidades económicas existentes

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya
en la ZMVM.

Tabla 1

Integración de unidades económicas en la Zona Metropolitana de Valle de México (ZMVM)

Territorio	Micro		Pequeña		Mediana		Grande	
	Unidades	%	Unidades	%	Unidades	%	Unidades	%
Nacional	5,055,520	93.90	264,626	4.92	48,177	0.90	13,586	0.25
Ciudad de México	425,684	7.90	28,028	0.52	6,500	0.12	2,177	0.04
Estado de México	485,625	9.00	16,196	0.30	3,049	0.06	917	0.02
Hidalgo	6,517	0.12	229	0.004	61	0.00	19	0.00

Fuente: Elaboración propia con base en INEGI, (2019a). Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas. Recuperado el 18 de marzo de 2020 de <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/?ag=17>

En la Tabla 1 aparecen las empresas de la ZMVM, integrada por la totalidad de la Ciudad de México, 59 municipios del Estado de México y un municipio de Hidalgo. Se resaltan las características específicas de las dos entidades federativas que integran esta zona urbana. La Ciudad de México es la entidad federativa que ocupa el segundo lugar en el país por cantidad de población que concentra de 8,918,653 habitantes (INEGI, 2015); segundo lugar a nivel nacional por el número de 470,367 unidades económicas que posee (INEGI, 2019b); primer lugar en la generación del Producto Interno Bruto (PIB) del país con el 16.4% (INEGI, 2019e) y con relación a la tasa de ocupación de la población se encuentra abajo del promedio general del país que es de 96%, la Ciudad de México posee el 95.1% de tasa de ocupación (INEGI, 2019c). Respecto al Estado de México es la entidad con mayor número de población con 16,187,608 habitantes (INEGI, 2015); ocupa el primer lugar en el número de 696,008 unidades económicas que reúne (INEGI, 2019b); segundo lugar en la generación del PIB a la nación con el 8.8% (INEGI, 2019e) y posee una tasa de ocupación de su población del 96.1% (INEGI, 2019c).

Por lo anteriormente expuesto, se reconoce que las unidades económicas micro requieren capacitación, apoyos, financiamiento para realmente ser productivas y estables. Con base en Mungaray, Aguilar, Ramírez y Ortiz (2016), se necesita capacitar a los empresarios en aspectos administrativos y financieros para lograr una estabilidad en su negocio.

MÉTODO

El tipo de estudio realizado fue observacional, descriptivo, correlacional y explicativo. Observacional porque únicamente se registran y reportan los hechos, sin intervenir o manipular directamente en las variables de estudio. Descriptivo, el equipo de investigación recopiló las circunstancias que presentan las microempresas para reportarlas. Correlacional, se identificaron las relaciones existentes entre los factores administrativos-financieros que aplican en las microempresas con la posibilidad de convertirse estas unidades económicas en un empleo

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

estable. Por último, explicativo, se identifican las causas por las que los factores administrativos-financieros que se aplican en la microempresa pueden lograr que sea una opción de empleo estable en la ZMVM.

Esta investigación se llevó a cabo en la Zona Metropolitana de Valle de México, en donde se aplicaron cuestionarios a los microempresarios establecidos, se identificaron mediante el Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas [DENUE] (INEGI, 2019a), la cantidad de 917,826 microempresas, que se reconoce como la población total en el área metropolitana. Partiendo de esta información, se determinó el tamaño de la muestra con base en la fórmula de Scheaffer, Mendenhall y Ott, (1987) y se obtuvo una muestra mínima de 400 microempresas de la ZMVM, sin embargo, el cuestionario se aplicó a 717 unidades económicas. Una vez obtenidos los resultados descriptivos con la muestra de 717 microempresas, en la parte final del estudio se realizó el análisis de la microempresa por su ciclo de vida, se igualó el tamaño de la muestra de las microempresas mediante el uso de la “muestra aleatoria de casos” del menú de selección del software SPSS versión 24, con la finalidad de estudiar el mismo número de casos, que en total fueron 342 (171 casos de ciclo de vida bajo y 171 casos de ciclo de vida alto). Con referencia a la cobertura geográfica de la aplicación de cuestionarios al inicio del estudio, se pretendió aplicar a la totalidad de la ZMVM, sin embargo, debido a la magnitud territorial y número de investigadores participantes, este documento incluye información recopilada de las alcaldías Álvaro Obregón, Azcapotzalco, los municipios de Acolman, Atizapán de Zaragoza, Coacalco de Berriozábal, Ecatepec de Morelos, Naucalpan de Juárez, Tlalnepantla de Baz, Tultepec y Tultitlán; que se ubican en la zona noroeste y noreste de la ZMVM. Esta muestra se considera representativa de la parte norte de la ZMVM porque es una zona de gran relevancia económica y social a nivel nacional.

En el estudio se manejan tres variables: ciclo de vida, formalidad y administración financiera en la microempresa, el cuestionario ha sido dividido por sección, en donde se ha asignado una variable en cada una y se encuentra integrado por 4 secciones: 1) Perfil del dueño, 2) Ciclo de vida de la microempresa, 3) Formalidad de la microempresa y 4) Administración Financiera de la microempresa. En la sección de perfil del dueño se identifican las características de la persona que inició el negocio. En la sección del ciclo de vida, se identifican los elementos que determinan el tiempo que un ente económico permanece en el mercado. En la sección de formalidad se reconoce cómo actúa la microempresa ante sus obligaciones legales y fiscales. Y en la sección de la administración financiera se aborda el manejo y control del recurso financiero, créditos, personal administrativo, entre otros.

En cuanto a las técnicas y procedimientos de la investigación, este estudio se dividió en dos etapas: teórica y práctica. En la etapa teórica, se realizó durante los meses de mayo a agosto de 2019 la investigación bibliográfica para la fundamentación teórica del estudio, que permitió establecer un marco teórico de lo general a lo particular, se utilizó el método deductivo y analítico para profundizar en cada uno de los temas de la microempresa y el desempleo por separado. Posteriormente en la segunda etapa práctica, se llevó a cabo la investigación de campo de septiembre 2019 a marzo de 2020, mediante la aplicación de un cuestionario a la muestra de la población y posteriormente se procesó la información en Excel, después se migró a *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS) 24.

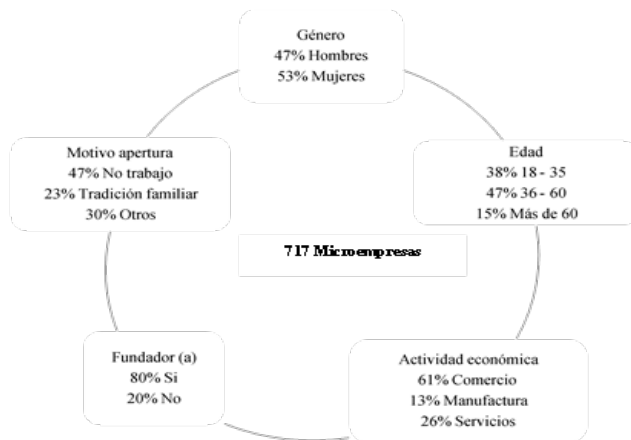
RESULTADOS

Características de la muestra de estudio

La muestra está integrada por 717 microempresas ubicadas en la parte norte de la ZMVM y en la Figura 1 se ilustran las características de la muestra.

Figura 1

Características generales de la muestra de estudio



Fuente: Elaboración propia con base en la muestra de estudio (n=717).

De acuerdo a las personas propietarias de las microempresas el 47% son hombres y el 53% son mujeres; lo que implica mayor participación de la mujer como propietaria en este tipo de negocios. Respecto a la edad de las personas propietarias el 38% pertenecen al rango de 18 a 35 años, el 47% se encuentran en el intervalo de edad de 36 a 60 y el 15% a mayores de 60 años. El mayor porcentaje lo ocupa el intervalo de personas que están de 36 a 60 años de edad, se confirma lo emitido por CONAPRED (2014), a pesar de que existe la consigna de que el factor edad no sea un elemento decisivo en la contratación de personal por parte de las empresas en México, en la práctica las entidades económicas prefieren al personal que se encuentra en el rango de 18 a 25 años de edad para contratar como empleados. Con relación a la actividad económica, las microempresas en estudio realizan el 61% la actividad de comercio, 13% manufactura y 26% servicios. La actividad económica comercial es la más ejercida, en comparación con las actividades de manufactura y servicios. De las personas propietarias entrevistadas el 80% iniciaron su microempresa el 20% restante no, esto indica que son la primera generación en la constitución del negocio. El motivo que generó la apertura de la microempresa, en el 39% es porque no encontraron trabajo, el 23% como tradición familiar, el 8% por término en la relación laboral; lo que implica que sumando el 39% (no trabajo) y el 8%

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

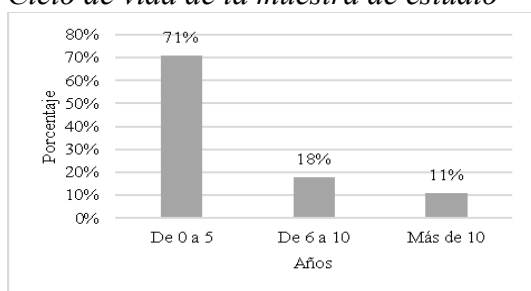
Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

(término relación laboral), se obtiene que el 47% carece de trabajo formal como persona asalariada.

Con referencia a la variable del ciclo de vida de la empresa se identificó que el 71% de las microempresas en estudio se encuentran entre su primero a quinto año de operaciones; el 18% se encuentra en el intervalo de 6 a 10 años en operaciones, lo que comprueba que se ubican en el promedio de esperanza de vida de los negocios de 7.8 años en México (INEGI, 2016). Y solo el 11% ha superado el promedio de vida de los negocios en México, ubicándose en más de 10 años de operaciones, como se puede apreciar en el Gráfico 1.

Gráfico 1

Ciclo de vida de la muestra de estudio



Fuente: Elaboración propia con base en la muestra de estudio (n=717).

Respecto a la formalidad en la microempresa se confirma que existe una tasa de informalidad del 69% y el 31% restante se encuentra registrada ante el organismo recaudador; el 90% lo está como persona física y el 10% como persona moral. Del porcentaje de microempresas formales (31%), el 83% corresponde al Régimen de Incorporación Fiscal que obtienen ingresos de hasta dos millones de pesos anuales y solo el 17% de actividad empresarial que obtienen ingresos de hasta 4.6 millones de pesos anuales y cuando llegasen a rebasar este monto, su tamaño pasaría a ser pequeña empresa.

Respecto a la variable de la administración financiera en la microempresa se analizaron 7 factores administrativos-financieros, presentados en la Tabla 2.

Tabla 2

Administración financiera en la microempresa de la ZMVM

No.	Factor administrativo-financiero	Descripción
1	Financiamiento	Dificultad para obtener créditos con tasas de interés, requisitos y plazos accesibles a las necesidades de la microempresa.
2	Inversion al inicio de operaciones	Monto o importe de capital al iniciar las operaciones en la microempresa y el efecto que causa en sus actividades diarias.

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

3	Ingresos y costos	Nivel de ingresos para cubrir sus costos y gastos y reconocer si el resultado de las operaciones representan pérdidas o ganancias.
4	Recursos financieros	Reconocimiento si el flujo de efectivo permite cubrir las operaciones diarias, si se cumple con los plazos de pago de las deudas contraídas o si padecen falta de materia prima, productos o insumos para su actividad económica.
5	Procesos administrativos financieros	Establecimiento de procesos y controles para la planeación de las actividades, registro y control de las operaciones financieras, cobro de clientes, mantenimiento y control en los inventarios de la microempresa.
6	Personal	Contratación de personal capacitado para dirigir, organizar y controlar el trabajo administrativo de la microempresa.
7	Aspecto fiscal	Dificultad y desconocimiento ante los trámites que se realizan con el organismo recaudador.

Fuente: Elaboración propia con base en la muestra estudiada (n=717).

De acuerdo a la Tabla 2, se aprecian los factores de la administración financiera en la microempresa y en la Tabla 3 se enlistan los cuatro factores que se presentan con mayor frecuencia durante el lapso de un año de operaciones. Con base en la información de la Tabla 3, se explica a detalle cada factor. El factor que se encuentra presente durante todo el año de operaciones es la escasez de capital al inicio de operaciones, que afecta la magnitud de actividades, bienes y negociaciones que lleva a cabo la microempresa; lo que significa que el hecho de iniciar operaciones y constituirse con un monto mínimo de capital determina la cantidad de operaciones a realizar, mercado que abarca, bienes que se poseen y limita su crecimiento.

Tabla 3

Factores de la administración financiera con mayor frecuencia en la microempresa

No.	Factores administrativos – financieros		Frecuencia anual
1	Inversión al inicio de operaciones	Apoyo sector público	10 - 12 meses
		Apoyo sector privado	10 - 12 meses
		Registro operaciones	8 - 9 meses
2	Procesos administrativos-financieros	Control dinero	8 - 9 meses
		Pago puntual clientes	8 - 9 meses
		Control almacén	8 - 9 meses
		Bajos ingresos	5 - 7 meses
3	Ingresos y egresos	Alto costo materia prima	5 - 7 meses
		Ingresos no cubren costos	5 - 7 meses
4	Recursos financieros	Insuficientes	5 - 7 meses
		Fallas en operación	5 - 7 meses

Fuente: Elaboración propia con base en la muestra de estudio (n=717).

En segundo lugar se aprecia la falta de procesos administrativos-financieros con una presencia de 8 a 9 meses, este resultado es grave, porque no existe planeación, supervisión, ni control de las operaciones que involucran efectivo, cobro de clientes, abastecimiento de materias primas, productos y/o insumos para la actividad económica, ya sea por desconocimiento o falta de interés del microempresario, lo que tiene como consecuencia la falta de supervisión sobre los recursos que posee la microempresa que puede desencadenar situaciones graves que ponen en riesgo la operación futura de la entidad.

En tercer lugar, se encuentra la relación entre los ingresos y costos presente durante 5 a 7 meses en un año en la unidad económica y representa un desequilibrio en las finanzas, porque no se generan los suficientes ingresos para cubrir los costos y gastos de operación, situación que provoca resultados negativos, es decir, existencia de pérdidas financieras; que si no se corrigen provocarán el cierre de la empresa. Así mismo se aprecia, que carecen de información sobre cómo establecer estrategias para incrementar sus ingresos, desconocen su mercado y no utilizan publicidad por la carencia de dinero.

En cuarto lugar se encuentra la situación de recursos financieros insuficientes que se presenta de forma frecuente en la unidad económica entre 5 a 7 meses al año, lo que implica no contar con dinero para sus operaciones diarias, que tiene como consecuencia la carencia de efectivo, materia prima o producto para vender, de igual manera existe incumplimiento con sus obligaciones de pago a terceras personas, esto representa un desprestigio para la unidad económica, que a la larga crea falta de credibilidad y aislamiento comercial de la microempresa porque sus proveedores o acreedores ya no confían en realizar operaciones con ésta.

A continuación, en la Tabla 4 se presentan los factores de financiamiento, personal y fiscal en la microempresa.

Tabla 4

Factores de financiamiento, personal y fiscal en la microempresa

Factores administrativos – financieros		Frecuencia anual
Financiamiento	No aplica	0 meses
	Dificultades	5 - 7 meses
	Interés alto	8 - 9 meses
	Requisitos	5 - 7 meses
Personal	No aplica	0 meses
	Existencia reportes	3 - 4 meses
	Decisiones con reportes	3 - 4 meses
	No aplica	0 meses
Fiscal	Dificultad trámites	0 - 2 meses
	Atraso pagos	0 - 2 meses

Fuente: Elaboración propia con base en la muestra de estudio (n=717).

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

En la Tabla 4 se observan los factores administrativos-financieros con una presencia relativamente menor a la frecuencia presentada en los factores de la Tabla 3, debido a que las microempresas presentan la falta de aplicación o uso, el 79% de la muestra de estudio no posee financiamiento, el 80% de las unidades no cuenta con empleados y con relación al aspecto fiscal, la tasa de informalidad es del 69% de las unidades, motivo por el que la presencia de estos factores en la microempresa presenta una menor frecuencia porque abarcan un porcentaje bajo de unidades estudiadas.

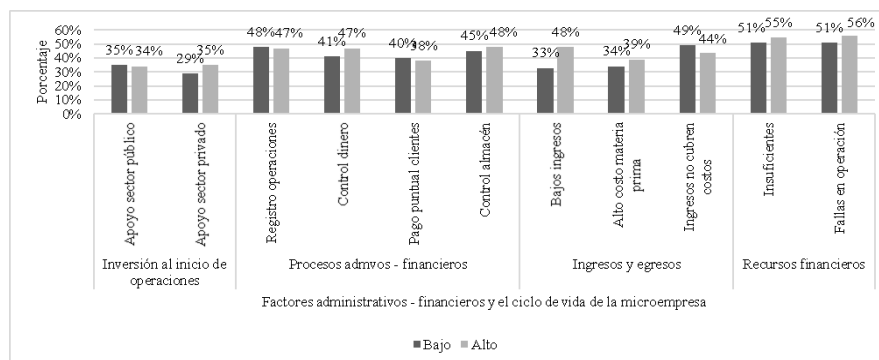
Características de las microempresas con un ciclo de vida bajo y alto: formalidad y administración financiera

Como se explicó en la metodología, en esta sección se igualó la muestra de forma aleatoria y se analizaron 342 casos (171 con ciclo de vida bajo y 171 con ciclo de vida alto), con el objetivo de analizar la misma cantidad de unidades económicas con ciclo de vida bajo y alto, respectivamente.

En el Gráfico 2, se aprecian los factores administrativos-financieros con mayor frecuencia en las microempresas.

Gráfico 2

Factores de la administración financiera más frecuentes en un año en las microempresas con ciclo de vida bajo y alto



Fuente: Elaboración propia con base en la muestra de estudio (n=342).

La inversión o capital al inicio de operaciones en el 44% de las microempresas de ciclo de vida bajo y 33% para las de ciclo de vida alto, no se preocupan por contar con capital inicial con importe alto, esta circunstancia refleja que consideran que el capital con que inician les permite trabajar con recursos suficientes. Sin embargo, más del 50% en ambos casos, reconocen que el capital inicial no ha sido suficiente. A pesar de esto, ambos tipos de microempresas piden poco apoyo financiero al sector público (35% y 34%) y el 35% de las microempresas de ciclo de vida alto solicitan apoyo del sector privado, lo que se aprecia que las unidades de ciclo de vida alto

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

recurren más al financiamiento privado, debido a que los trámites son más rápidos. En cuanto a los procesos administrativos-financieros, el 48% de las microempresas de ciclo de vida corto realizan registros de las operaciones, 41% lleva control del dinero, 40% tiene un pago puntual de sus clientes y el 45% aplica controles en su almacén. En las unidades de ciclo de vida alto, 47% registran operaciones, 47% controlan el recurso financiero, 38% cuentan con pago puntual de sus clientes, es decir, recuperan en tiempo los importes de dinero que prestan a sus clientes y el 48% controlan sus recursos materiales para llevar a cabo su actividad económica. Esto significa que en las microempresas de ciclo de vida alto se cuenta con mayor aplicación de procesos administrativos financieros.

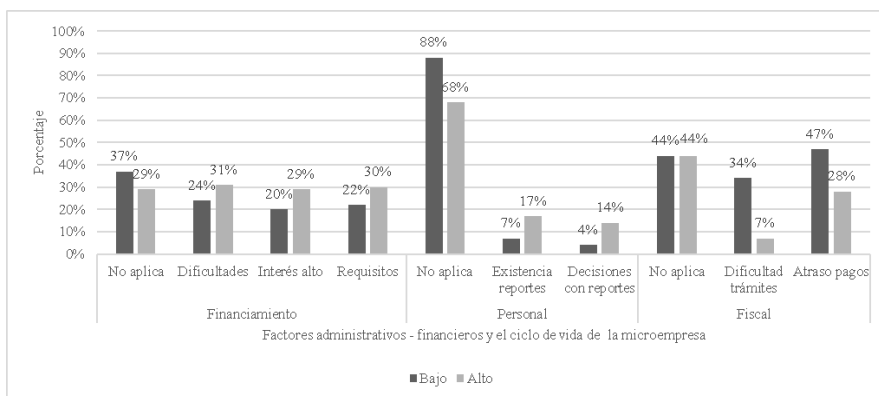
Con relación a los ingresos y egresos, las microempresas de ciclo de vida bajo el 33% obtienen ingresos bajos, el 34% la materia prima a un costo alto y un 49% no cuenta con los suficientes ingresos para cubrir sus costos. En cambio, el 48% de las microempresas de ciclo de vida alto poseen bajos ingresos, 39% tienen alto costo de materia prima, sin embargo, el 44% no cubren los ingresos sus costos. En este factor se aprecia que las unidades de ciclo de vida alto tienen mejor control administrativo – financiero que permite cubrir con sus ingresos los costos y gastos. Con relación a los ingresos y egresos, las microempresas de ciclo de vida bajo el 33% obtienen ingresos bajos, el 34% la materia prima a un costo alto y un 49% no cuenta con los suficientes ingresos para cubrir sus costos. En cambio, el 48% de las microempresas de ciclo de vida alto poseen bajos ingresos, 39% tienen alto costo de materia prima, sin embargo, el 44% no cubren los ingresos sus costos. En este factor se aprecia que las unidades de ciclo de vida alto tienen mejor control administrativo – financiero que les permite cubrir con sus ingresos los costos y gastos.

Y respecto a los recursos financieros, el 51% de las microempresas de ciclo de vida bajo cuentan con recursos financieros insuficientes y en consecuencia tienen fallas en su operación. En comparación, las microempresas de ciclo de vida alto el 55% poseen recursos financieros insuficientes y el 56% cuentan con fallas en su operación. Se observa que las unidades de ciclo de vida alto debido a que poseen mayores operaciones, presentan mayor uso y escasez de recursos financieros.

En el Gráfico 3 se aprecian los factores de financiamiento, personal y aspecto legal que presentan las microempresas en la Zona Metropolitana Valle de México. En el factor de financiamiento, el 37% de las microempresas de ciclo de vida bajo y 29% de ciclo de vida alto no solicitan financiamiento. Las empresas de ciclo de vida alto tienen más dificultades, pagan intereses más altos y tienen que cumplir con mayor número de requisitos para lograr el financiamiento. Respecto al personal, el 88% de las unidades económicas de ciclo de vida bajo no cuentan con personal, porque son micronegocios constituidos por una persona física, que no tiene empleados. Únicamente el 7% de estas microempresas utilizan reportes y el 4% toman decisiones con base en los reportes. En cambio, el 68% de las microempresas de ciclo de vida alto son de personas físicas, el 17% utilizan reportes y el 14% toman decisiones con base en los reportes. Se observa una diferencia del 10% de mayor uso de reportes y toma de decisiones en las unidades de ciclo de vida alto.

Gráfico 3

Factores de la administración financiera de financiamiento, personal y aspecto fiscal en las microempresas con ciclo de vida bajo y alto



Fuente: Elaboración propia con base en (n=342).

Con referencia al aspecto fiscal, el 44%, tanto de las microempresas de ciclo de vida bajo y alto, se encuentran en la informalidad, el porcentaje inicial de informalidad de 69% fue obtenido con la muestra total de estudio compuesta por 717 unidades; al disminuir la muestra a 342 unidades, se ha determinado un porcentaje menor del 44%. Se observa 34% de dificultades en trámites y 47% atraso en pagos de las microempresas de ciclo de vida bajo. En cambio, en las unidades de ciclo de vida alto tan solo el 7% tiene dificultades en los trámites fiscales y el 28% posee atrasos en sus obligaciones. Se agudizan mayores controversias fiscales en las unidades de ciclo de vida corto.

Correlación de la formalidad y administración financiera con el ciclo de vida de la microempresa

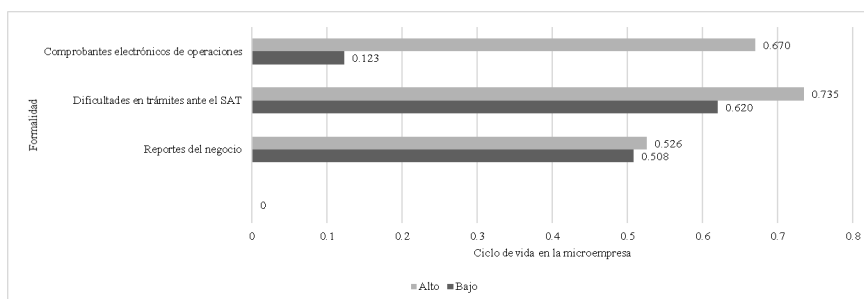
En esta sección se presentan los resultados obtenidos de la formalidad, la administración financiera y la correlación con el ciclo de vida de la microempresa. En el Gráfico 4, se observa la correlación del ciclo de vida con la formalidad. Se obtuvo una correlación positiva media, lo que implica que, a mayor presencia de formalidad, existe mayor número de reportes y dificultades ante el organismo recaudador, Sistema de Administración Tributaria (SAT). Y respecto a la microempresa de ciclo de vida alto, una correlación positiva media, significa que, a mayor formalidad, existen mayor número de reportes, dificultades ante el SAT y emisión de comprobantes electrónicos de operaciones.

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

Gráfico 4

Ciclo de vida y formalidad en la microempresa

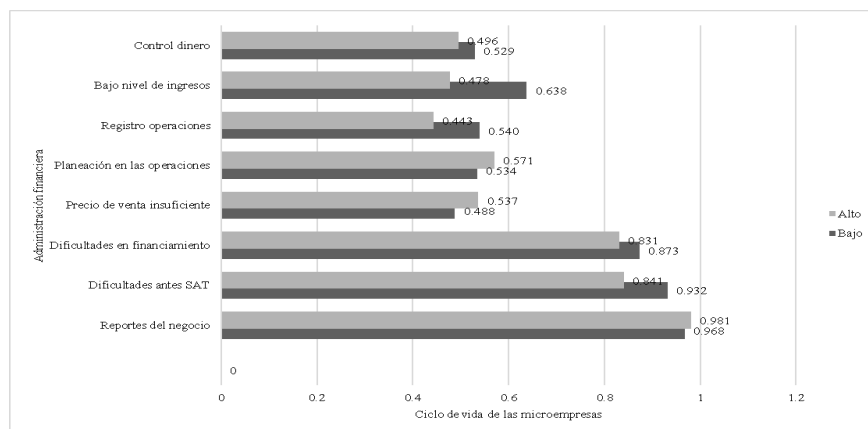


Fuente: Elaboración propia con base en la muestra de estudio (n=342).

En el Gráfico 5, se presenta la correlación de la administración financiera con el ciclo de vida de la microempresa.

Gráfico 5

Ciclo de vida y administración financiera en la microempresa



Fuente: Elaboración propia con base en la muestra de estudio (n=342).

Se observa que existe una correlación positiva muy fuerte entre el ciclo de vida de la microempresa y la generación de reportes que permiten la toma de decisiones con base en información objetiva, este aspecto se presenta más en las microempresas del ciclo de vida alto. De igual manera, existe una correlación positiva considerable en las dificultades de obtener

financiamiento, enfrentándose a tasas de interés altas y realizar trámites ante el SAT, con mayor presencia en las microempresas de ciclo de vida bajo. En las microempresas de ciclo de vida alto existe una correlación positiva considerable, a mayor ciclo de vida, aumenta la situación de contar con un precio de venta insuficiente que repercute en escasez de recursos financieros. Por otra parte, existe una correlación positiva considerable con la planeación en las operaciones, a mayor ciclo de vida, mayor planeación. De igual forma, existe una correlación positiva media entre el ciclo de vida bajo de la microempresa y el registro de operaciones, nivel de ingresos y control de dinero, lo que significa que a mayor ciclo de vida bajo, mayor registro de operaciones, nivel de ingresos y control de dinero, con lo que se confirma que, a mayor magnitud de operaciones, existe mayor complejidad en el registro de operaciones y control de los recursos financieros.

DISCUSIÓN Y RESULTADOS

Mediante esta investigación se da respuesta al cuestionamiento ¿cuáles son los factores administrativos-financieros que influyen para que una microempresa sea una opción de autoempleo estable para la población? Y se confirma, con base en Tavera y Salinas (2015: 10), la situación adversa en la que opera la microempresa en México: informalidad, carencia de registros, escasez en el seguimiento y control de los bienes y recursos financieros, falta de informes para la toma de decisiones; sin embargo, estas circunstancias son susceptibles de cambio si se reconoce la importancia de estas unidades en la economía nacional como autogeneradoras de empleo para la población. El involucramiento de la sociedad, organismos gubernamentales, instituciones educativas, asociaciones profesionales pueden lograr ese cambio, uniéndose para el apoyo de estas unidades económicas que carecen de una administración financiera y operan en la informalidad, mediante el otorgamiento de capacitación, asesorías y apoyos, respectivamente.

Cabe mencionar que los resultados obtenidos pertenecen exclusivamente a microempresas ubicadas en la zona noreste y noroeste de la Zona Metropolitana Valle de México, no se pueden generalizar estos resultados para toda la nación. Se propone como investigaciones futuras realizar estudios específicos de la microempresa que operan en la informalidad y las que son formales, para evitar la comparación de características cuando las condiciones en que operan son diferentes.

Se concluye que sí se cumple con el objetivo de esta investigación, que fue analizar los factores administrativos-financieros que influyen para que la microempresa sea una forma de autoempleo estable, mediante la obtención de las correlaciones existentes entre la administración financiera y el ciclo de vida se pudieron identificar los factores positivos que determinan que la microempresa pueda ser un empleo estable, como lo son: elaboración de reportes, registro de operaciones, planeación de actividades, control de recursos financieros y bienes; estos elementos garantizan un ciclo de vida alto para la microempresa. Las causas por las que la aplicación de la administración financiera fortalece la microempresa como empleo estable es porque al registrar las operaciones, se cuenta con documentos que amparan todas las actividades del negocio, se lleva un control y seguimiento, lo que permitirá contar con registros históricos para planear, evitar fraudes, mayor control de los bienes de la microempresa, elementos indispensables para

tomar decisiones con información objetiva y clara. Este estudio confirma la hipótesis y demuestra que la formalidad cuenta con una correlación positiva media con el ciclo de vida de la microempresa y una correlación positiva muy fuerte con la aplicación de la administración financiera y el ciclo de vida alto de la microempresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Scheaffer, R., Mendenhall, W. y Ott, L. (1987). *Elementos de muestreo*. México: Grupo Editorial Ibero América.

International Finance Corporation (IFC) [World Bank Group]. (2017). *MSME Finance Gap. Assessment of the Shortfalls and Opportunities in Financing Micro, Small And Medium Enterprises In Emerging Markets*. Recuperado el 11 de septiembre de 2020 de <https://www.smefinanceforum.org/sites/default/files/Data%20Sites%20downloads/MSME%20Report.pdf>

Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD], (2019). *Estudios Económicos de la OCDE: México 2019*. OECD Publishing, Paris. Recuperado el 27 de enero de 2020 de <https://doi.org/10.1787/fde7bbbe-es>

Secretaría de Gobernación (SEGOB), Secretaría de Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano [SEDATU], Consejo Nacional de Población [CONAPO] e Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI], (2018). *Delimitación de las zonas metropolitanas de México 2015*. Recuperado el 29 de agosto de 2019 de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/305634/Delimitacion_Zonas_Metropolitanas_2015.pdf

Storey, D. (1994). *Understanding The Small Business Sector*. London: Routledge. [eBook Published 22 July 2016]. <https://doi.org/10.4324/9781315544335>

Tavera, M. y Salinas, (2015). *Las Mipymes en México: crecimiento, financiamiento y tecnología*. Recuperado el 22 de octubre de 2019 de: <https://www.repositoriodigital.ipn.mx/bitstream/123456789/5413/1/LIBROMPYMES.pdf>

United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2019). *World Population Prospects, 2019: Highlights (ST/ESA/SER.A/423)*. Recuperado el 14 de agosto de 2019 de https://population.un.org/wpp/Publications/Files/WPP2019_Highlights.pdf

United Nations, (2014). *World Urbanization Prospects, 2014 Revision*. Recuperado el 18 de julio de 2016 de <https://esa.un.org/unpd/wup/>

Artículo de revista:

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

- Brandt, N. (2011). Informality in Mexico, OECD Economics Department Working Papers. No. 896, *OECD Publishing*. Recuperado el 27 de enero de 2020 de <https://doi.org/10.1787/5kg3n2lp1vmq-en>.
- Díaz de León, V., Guzmán, A. y Rubio, I., (2019). Las fuentes de financiamiento y la administración como herramienta para afrontar los problemas y dificultades que enfrentan las microempresas en México. *En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*, 7(10), 2-14. Recuperado el 27 de enero de 2020 de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=551859777003>
- González, J., Osorio, G., Mungaray, A., (2018). La microempresa mexicana, un asunto de necesidad y no de oportunidad: el caso de Colima, *Revista Análisis Económico*, 23(84), 123-142. Recuperado el 22 de octubre de 2019 de https://www.researchgate.net/publication/327762591_La_microempresa_mexicana_un_asunto_de_necesidad_y_no_de_oportunidad_el_caso_de_Colima
- Mungaray, A., Aguilar, J., Ramírez, N. y Ortiz, A., (2016). La micro y pequeña empresa como generadora de empleo en Baja California durante la crisis de 2008-2009. *Estudios Sociales Revista de Alimentación Contemporánea y Desarrollo Regional*. 2(48), 249-275. Recuperado el 18 de octubre de 2019 de <http://www.scielo.org.mx/pdf/estsoc/v26n48/0188-4557-estsoc-26-48-00247.pdf>
- Rosa, D., Ortiz, D., y Otero, R., (2017). Use of Accounting and the Efficiency of Microenterprises in Mexico. *Journal of Accounting and Finance*. 17(9). <https://doi.org/10.33423/jaf.v17i9.898>
- Sansores, E., Navarrete, J., Alvarado-Peña, L. y Licandro, O., (2020). Diagnóstico situacional en microempresas mexicanas: Fracaso o sobrevivencia empresarial. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*. XXVI(1), 61-76. Recuperado el 22 de marzo de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/issue/view/3387/showToc>
- Temkin, B. y Cruz, J., (2019). Determinantes subnacionales de la informalidad laboral en México. *Realidad, Datos y Espacio Revista Internacional de Estadística y Geografía*. 10(2), 46-61. Recuperado el 18 de marzo de 2020 de <https://www.inegi.org.mx/rde/2019/08/20/determinantes-subnacionales-de-la-informalidad-laboral-en-mexico/>
- Taxis, M., Ramírez, M. y Aguilar, J. G., (2016). Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia. *Revista Contaduría y Administración*. 61, 551-567. Recuperado el 22 de octubre de 2019 en <http://www.cya.unam.mx/index.php/cya/article/view/1129> y en <http://dx.doi.org/10.1016/j.cya.2015.04.001>

Artículo de una base de datos:

- Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI], (2019). *Censos Económicos 2019. Resultados oportunos*. Recuperado el 23 de marzo de 2020 de http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/Productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/702825192983.pdf
- INEGI, (2019a). *Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas*. Recuperado el 18 de marzo de 2020 de <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/?ag=17>

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

- INEGI, (2019b). *Directorio de empresas y establecimientos*. Recuperado el 20 de marzo de 2020 de <https://www.inegi.org.mx/temas/directorio/>
- INEGI, (2019c). *Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE)*. Cuarto trimestre de 2019. Principales indicadores laborales de las ciudades. Recuperado el 25 de febrero de 2020 https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enoe/15ymas/doc/resultados_ciudades_enoe_2019_trim4.pdf
- INEGI. (2016). *Esperanza de vida de los negocios a nivel nacional y por entidad federativa*. Recuperado el 8 de julio de 2018, de: http://www.inegi.org.mx/inegi/contenidos/investigacion/Experimentales/Esperanza/doc/evn_ent_fed.pdf
- INEGI, (2015). *Encuesta Intercensal 2015. Presentación de la Encuesta Intercensal- Principales resultados*. Recuperado el 18 de febrero de 2020 de https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/intercensal/2015/doc/eic_2015_presentacion.pdf
- INEGI, (2015a). *Densidad de población por entidad federativa, 1990 a 2015*. Recuperado el 18 de febrero de 2020 de https://www.inegi.org.mx/app/tabulados/interactivos/default?px=Poblacion_07&bd=Poblacion
- World Bank Group. [International Finance Corporation]. (2019). *SME Finance Forum. MSME Economic Indicators*. Recuperado el 11 de septiembre de 2020 de <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-country-indicators>
- Artículo de periódico:**
- Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación [CONAPRED], (2014). Discriminación laboral por edad inicia a los 35 - 40 años. Recuperado el 27 de febrero de 2020 de https://www.conapred.org.mx/index.php?contenido=noticias&id=4600&id_op
- García de León, A. (2018). El crecimiento poblacional de México, problema grave. *Gaceta Digital UNAM*. Recuperado el 14 de agosto de 2019 de <http://www.gaceta.unam.mx/20180514/el-crecimiento-poblacional-de-mexico-problema-grave/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI], (2019d). Resultados de la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) 2018. *Comunicado de Prensa Num. 448/19*. Recuperado el 23 de marzo de 2020 de <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2019/especiales/ENAPROCE2018.pdf>
- INEGI, (2019e). Producto Interno Bruto por Entidad Federativa 2018. Recuperado el 27 de enero de 2020 de <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2019/OtrTemEcon/PIBEntFed2018.pdf>

La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México

Sara Lilia García Pérez, Carlos Saúl Juárez Lugo, Teresa Ivonne Contreras Troya

Secretaría de Economía [SE], (2009). Estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas. *Diario Oficial de la Federación*. [Versión electrónica]. Recuperado el 15 de marzo de 2016 de www.dof.gob.mx La Administración Financiera en las microempresas mexicanas y el autoempleo: Caso Zona Metropolitana Valle de México