

Diagnóstico del uso de las TIC's para la generación de la información financiera en las MIPYMES del municipio de Mexicali (Diagnostic of the use ICT's for the generation of financial information on MSMEs in Mexicali)

Alma Nydia Espinoza-Bernal¹, Diana Elizabeth Oyervides-López² y
Martha del Pilar Rodríguez-García³

¹ Universidad Autónoma de Nuevo León – Facultad de Contaduría Pública y Administración (México),
alma.nespinoza@outlook.com, <https://orcid.org/0009-0009-3977-3661>

² Universidad Autónoma de Nuevo León – Facultad de Contaduría Pública y Administración (México),
marthadelpilar2000@yahoo.com, <https://orcid.org/0000-0001-8262-958X>

³ Universidad Autónoma de Nuevo León – Facultad de Contaduría Pública y Administración (México),
diana.oyervidesl@uanl.edu.mx, <https://orcid.org/0009-0004-7626-996X>

Información revisada por pares

Fecha de recepción: 08 de abril del 2024

Fecha de aceptación: 17 de mayo del 2024

Fecha de publicación en línea: 30 de septiembre del 2024

DOI: <https://doi.org/10.29105/vtga10.5-968>

Resumen

Actualmente existen diversas problemáticas que sufren las MIPYMES. Es por ello, que con esta investigación se busca justificar que la falta de generación de información financiera a través de Enterprise Resource Planning (ERP) ocasiona uno de los principales problemas en las MIPYMES. Algunos autores mencionan que los principales factores que influyen en la sobrevivencia de las MIPYMES son la falta de tecnología, la innovación, capacitación de personal, producto y calidad. Por lo que se utilizó una encuesta para conocer como es la generación de la información financiera, la capacitación del personal y el interés por parte del empresario en utilizar la información. Elaborar información financiera permite al empresario observar el estado del negocio en marcha y le da poder para una mejor toma de decisiones.

Palabras clave: Información Financiera, MIPYMES, Recurso Humano, TIC's, Capacitación
Códigos JEL: M15, M41, M12

Abstract

Currently there are several issues that MIPYMES face. Therefore this research aims to justify that the lack of financial information generation through Enterprise Resource Planning (ERP) causes one of the main problems in MIPYMES. Some authors mention that the main factors influencing the survival of MIPYMES are lack of technologies, innovation, staff training, product and quality. a survey was used to understand how the financial information generation, staff training and the entrepreneurs interest in using the information. Developing financial information allows the entrepreneur to observe the state of the business in progress and empowers them to make better decisions

Key words: Financial Information, MSMEs, Human Resources, ICT's, Training
JEL Codes: M15, M41, M12

Introducción

Los censos económicos del 2019 a través del Estudio sobre la Demografía de los Negocios nos muestran que el 99.8% de los establecimientos que se encuentran en el país son micro, pequeña o mediana empresas (INEGI, 2019).

La EDN (Encuesta de Demografía Empresarial) durante el año 2023 estima que nacieron 1.7 millones de establecimientos y murieron 1.4 millones en el periodo comprendido entre mayo 2019 y mayo 2023. Durante 2020 y 2021 el sector con mayor sensibilidad al fracaso fue el de servicios. Para el 2023 los sectores de servicios, tuvo una tasa de crecimiento mayor que la de muertes durante este año. En el caso del sector manufacturero el porcentaje de nacimientos no superó la proporción de muertes durante el 2023.

Dentro de las problemáticas que enfrentan las MIPYMES de acuerdo con el Centro de Estudios Industriales CONCAMIN señalan tres rubros: “desactualización de la tecnología, maquinaria y equipo, baja eficiencia de la mano de obra directa e indirecta y variedad excesiva de productos” (Senado de la República, Instituto de Ingeniería de la UNAM e ITESM, 1998). La Secretaría de Economía (<https://www.gob.mx/se>) coincide en que algunas de las principales problemáticas que presentan las MIPYMES son: “capacitación deficiente del recurso humano, débil estructura y técnicas en su organización y funcionamiento, así como los acelerados cambios tecnológicos” (Documento informativo sobre las pequeñas y medianas empresas en México, s.f.)

El registro de las operaciones de las empresas si bien no es una obligación para todos los contribuyentes, si lo es el llevar contabilidad a través de algún sistema, la cual es una técnica que beneficia a la administración del negocio, donde con un orden sistemático de preferencia y estructurado apegándonos a Normas de Información Financiera, permite a las MIPYMES tener información de calidad y veraz de sus operaciones (CINIF, 2021).

A fin de conocer los factores que causan que las MIPYMES tengan una corta esperanza de vida se llevó a cabo la siguiente investigación de tipo descriptiva, analizando ¿Cuáles son las problemáticas que presentan las MIPYMES en la ciudad de Mexicali, respecto a la generación de su Información Financiera?

El estudio se compone de un marco teórico enlistando algunas de las problemáticas que pueden tener las MIPYMES; desde la generación de información financiera, la confirmación de la pregunta de investigación, analizando los resultados obtenidos de la investigación y concluyendo con algunos de los beneficios de adoptar las tecnologías de información en el proceso del registro de las operaciones de entidad.

Marco Teórico

Las TIC utilizadas en las empresas van desde sistemas de código de barras, lectores ópticos y los sistemas de intercambio electrónico de datos (IED), entre otras. En general, las tecnologías de la información y la comunicación se utilizan como instrumentos o medios para la automatización en el producto o el proceso de producción, o bien como tecnología de vigilancia o control del proceso de trabajo (Tokman, 2002).

Las TIC pueden ser analizadas como un término que agrupa una serie de componentes como software, hardware, telecomunicaciones y técnicas de gestión de la información, aplicaciones y dispositivos; y que se pueden utilizar para crear, producir, analizar, procesar, agrupar, distribuir, recibir, recuperar, almacenar y transformar la información (Barba -Sánchez et al., 2007). Es por ello por lo que se pueden apoyar con la toma de decisiones.

Un software comercial es una herramienta administrativa que te facilita la integración y simplificación de los procesos de tu empresa para así ganar productividad. Por ejemplo, con CONTPAQi Comercial tienes una administración más efectiva de tu negocio gracias a que cuentas con las herramientas básicas para controlar, ejecutar y medir procesos fácilmente, además cumples con las disposiciones fiscales de la Factura Electrónica. (CONTPAQ i, s.f.)

Un software contable es una herramienta que facilita la captura, registro y procesamiento de tu información contable, financiera y fiscal. Te ayuda a estar al día con tus obligaciones fiscales y a cumplir con la Contabilidad Electrónica. (CONTPAQ i, s.f.)

Rubio y Aragón (2002) detectaron que los principales factores que influyen en la sobrevivencia de las pymes son: la posición tecnológica, la calidad del producto, el número de áreas de innovación y la formación de los trabajadores. Por su lado, Estrada, García Pérez de Lema y Sánchez (2009) encontraron que la innovación en productos y procesos, un alto nivel tecnológico en su maquinaria y equipo y la existencia de un plan estratégico, son factores que determinan el éxito de las pymes. Para Gómez y López (2011) los factores de éxito más importantes se concentran en tener tecnología de punta, realizar constantes cambios a los productos, ofrecer calidad en los productos y servicios y buscar siempre la satisfacción del cliente. La gestión de los recursos humanos y la capacitación del personal; capacidades directivas y de marketing; calidad, innovación y recursos tecnológicos; sistemas de información; gestión financiera; y, estructura organizativa, son factores que determinan la sobrevivencia de la empresa (Warren y Hutchinson, 2000).

Las MIPYMES pueden disminuir su probabilidad de fracaso si se les proporciona los conocimientos básicos sobre temas de tecnología a través de distintos organismos no gubernamentales, incubadoras de negocios o bien organismos de gobierno (Katz, 2020).

Las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) como medios electrónicos de captura, procesamiento, almacenamiento y difusión de la información (Alemna y Sam, 2006),

facilitan su utilización en el diseño de estrategias que fortalezcan el progreso de la organización y su supervivencia. La realización de proyectos que consideren tecnología y la capacitación de sus empleados para su buen uso es clave para la supervivencia de cualquier tipo de empresa, con independencia de su tamaño, sobre todo en un mundo competitivo como el actual. Para que estos proyectos acaben teniendo éxito en la empresa, deben estar bien gestionados durante todas sus fases (Mas et al, 2009).

Abdullah, et al. (2012), hace un estudio sobre las empresas en Malasia, utilizando como recolección de datos la entrevista para explorar factores que influirían significativamente en la adopción de la tecnología entre las Pymes, los datos se clasificaron en tres temas principales; características de los propietarios-gerentes de las Pymes, características organizativas y factores externos. El resultado indica que el propietario-administrador es el impulso de supervivencia de las compañías, la tecnología por sí sola no es suficiente para mejorar la eficacia y la eficiencia de una empresa, necesita integrarse a otras funciones comerciales.

De lo anterior se plantean las siguientes hipótesis

H1: Las MiPymes en Mexicali no generan información financiera

H2: Falta de utilización de softwares tecnológicos para recopilar información financiera en las MiPymes

Metodología

En este capítulo se detallan los métodos utilizados para realizar la investigación. Se describe la metodología, el tipo y el diseño de la investigación. Así mismo, se incluyen los métodos de recolección de datos. Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo y descriptivo. Pretende analizar el estado actual de las MIPYMES en Mexicali a través de una descripción en relación con el uso de la información financiera y de los softwares que se utilizan. Por lo que, al proporcionar un análisis descriptivo de una unidad de análisis podemos diagnosticar a situación actual (Hernández et al., 2014). Por lo anterior, se considera que el alcance de esta investigación cuantitativa-descriptiva.

Se empleó una encuesta como instrumento de medición para la recolección de datos. La encuesta se define como un método sistemático para la recopilación de información de una muestra, que tiene como objetivo construir descriptores cuantitativos de las características del fenómeno de estudio (Puente, 2020).

Para obtener información estadística, demostrar las relaciones entre las variables y así comprobar las hipótesis se desarrolló un instrumento de medición en base a marco teórico y a la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas 2018.

Estudio de caso que nos permite conocer a través de que medios elaboran su información financiera las empresas encuestadas y con ello determinar las hipótesis planteadas, se realizó la aplicación de encuesta a 25 empresas del municipio del Mexicali. El instrumento constó de doce ítems siendo nueve de ellas de elaboración propia en base a literatura como Puente (2020) y tres tomando de referencia a la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas 2018.

Encuesta, instrumento de medición:

1. ¿La empresa utiliza sistemas contables para el registro de sus operaciones?
 - a) No
 - b) Si
2. ¿Qué sistema utiliza para el registro de sus operaciones?
 - a) Libreta
 - b) Excel
 - c) Servicios de un despacho/contador independiente
 - d) CONTPAQ i
 - e) Otro: _____
3. ¿Se capacita al personal que utiliza los sistemas?
 - a) No
 - b) Si
4. Si la respuesta anterior fue sí ¿Cuándo se capacita al personal? en caso de ser no, seleccionar No aplica.
 - a) Al contratar
 - b) Cada año, con la publicación de reformas fiscales
 - c) Cuando el empleado lo solicita
 - d) No aplica
 - e) Otro: _____
5. Si su respuesta fue no hay capacitación al personal ¿Seleccione razones por las que no impartan capacitación? en caso de realizar capacitación seleccionar no aplica.
 - a) Se contrata personal capacitado
 - b) Costos elevados
 - c) No se requiere
 - d) Renuncia el personal
 - e) No aplica
 - f) Otro: _____

6. ¿Cuentan con un control de cuentas por cobrar?
 - a) No
 - b) Sí
7. ¿Qué sistema utilizan para cuentas por cobrar?
 - a) Libreta
 - b) Excel
 - c) CONTPAQ i
 - d) Otro: _____
8. ¿Cuentan con un control de cuentas por pagar?
 - a) No
 - b) Sí
9. ¿Qué sistema utilizan para cuentas por cobrar?
 - a) Libreta
 - b) Excel
 - c) CONTPAQ i
 - d) Otro: _____
10. ¿El dueño del negocio solicita estados financieros?
 - a) No
 - b) Sí
11. ¿Se cumple con las obligaciones fiscales en tiempo?
 - a) No
 - b) Sí
12. ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar por un sistema contable?
 - a) Menos de 2,000 pesos anuales
 - b) Entre 2,000 y 5,000 pesos anuales
 - c) Más de 5,000 pesos anuales
 - d) No hay interés

En relación con los sujetos de estudio, esta investigación se enfoca en MIPYMES del sector servicios ubicadas en Mexicali siendo un muestreo intencional aplicada a Contadores y Gerentes de las empresas que contaban con el conocimiento de la misma para responder a dicha encuesta, aplicada en Agosto del año 2022 siendo del tipo no probabilístico intencional

Resultados

En relación con los sistemas contables para el registro de sus operaciones. Podemos observar en la Figura 1. que el 92% de las encuestadas utilizan algún tipo de sistemas contables para el registro de sus operaciones ya sean propios o comerciales, tenemos un 8% que equivale a 2 encuestadas que no utilizan, resultando ser una de servicios ubicada como microempresa y la otra una pequeña empresa ubicada en el ramo de Comercio.

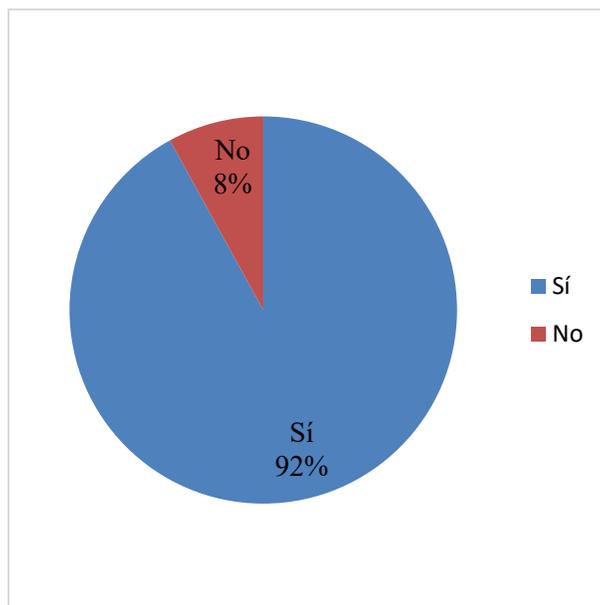


Figura 1. Utilización de los sistemas contables

En la Figura 2. de las empresas encuestadas 18 de ellas utilizan un sistema ERP ya sea propio de acuerdo con sus necesidades o sistemas que existen en el mercado, mientras que un 20% no lleva el registro propio de sus operaciones contratando así los servicios de un contador independiente o despacho, mientras que el 8% nos dice que llevan sus registros a través de un Excel.

Comparando los resultados de la investigación con los obtenidos en la ENAPROCE 2018 podemos ver que los servicios de un contador son contratados por un 59.8% del universo de las MIPYMES, mientras que un 33.5% utiliza algún tipo de ERP.

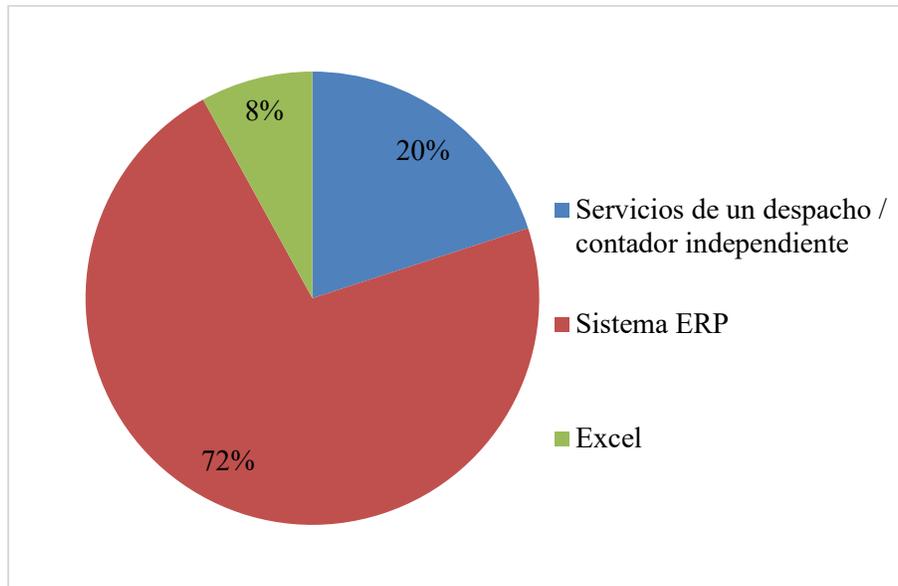


Figura 2. Tipo de sistema que utilizan para el registro de sus operaciones

En la Figura 3. Podemos observar que el 80% de las encuestadas lleva a cabo capacitación del personal, sin embargo, seguimos teniendo un 20% que corresponde a 5 empresas que no llevan a cabo capacitación del personal.

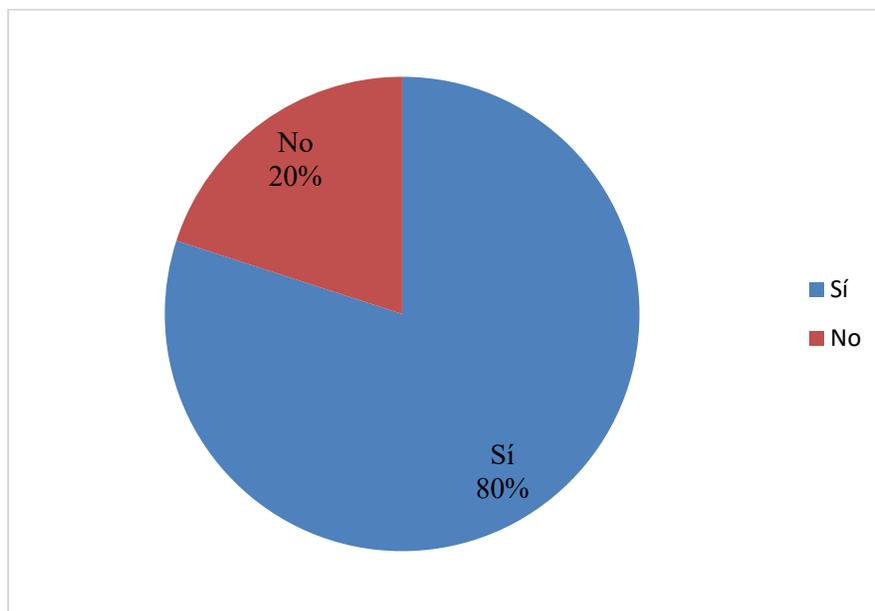


Figura 3. Capacitación del personal

La Figura 4. Nos muestra las razones por las que las empresas no imparten capacitación, se tiene un 20% que respondió que no lleva a cabo la capacitación de su personal, dos de ellas

mencionaron que se contrata personal capacitado y tres consideran que su personal no requiere capacitación. Los motivos por los cuales no imparten capacitación, el 60% indica que no se requiere y 40% contrata personal capacitado.

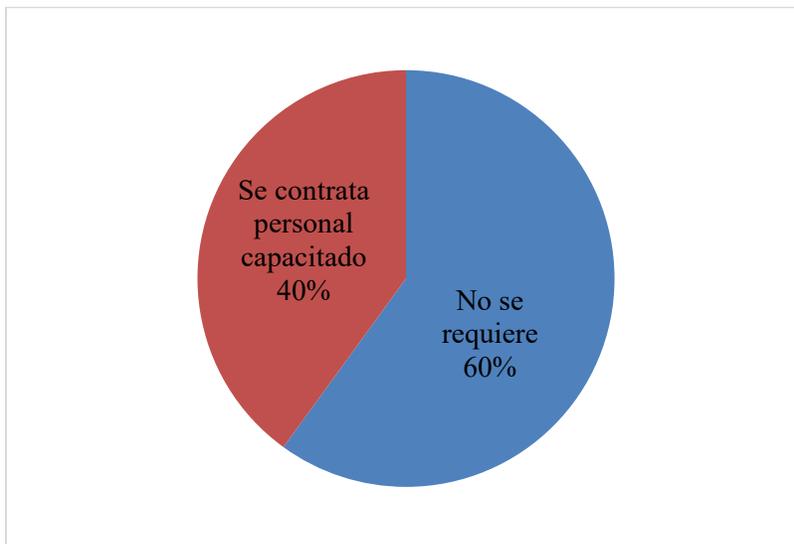


Figura 4. Razones por las que no imparten capacitación

Revisando la ENAPROCE 2018 coinciden los motivos por los que no se capacita al personal, donde el 72.2% del universo de las MIPYMES consideran adecuados los conocimientos del personal contratado por lo que no se requiere capacitación, un 13.2% contrata personal capacitado y un 4.7% cree que los costos son elevados.

Un cuestionamiento fue indispensable elaborarlo a las empresas encuestadas ¿El dueño del negocio solicita estados financieros?, ya que este indicador puede ser la causa principal por la cual no se genera información financiera en las empresas, y todo indica que es la falta de interés por parte del empresario, en la figura 5. Podemos observar que el 68% de las encuestadas el dueño del negocio sí solicita estados financieros mientras que un 32% no los considera. Donde ese 32% pertenece a 8 empresas que caen en ejemplos contabilidades llevadas por un despacho ó contador independiente, no realizan capacitación en su personal y no llevan a cabo controles internos de cuentas por cobrar y por pagar.

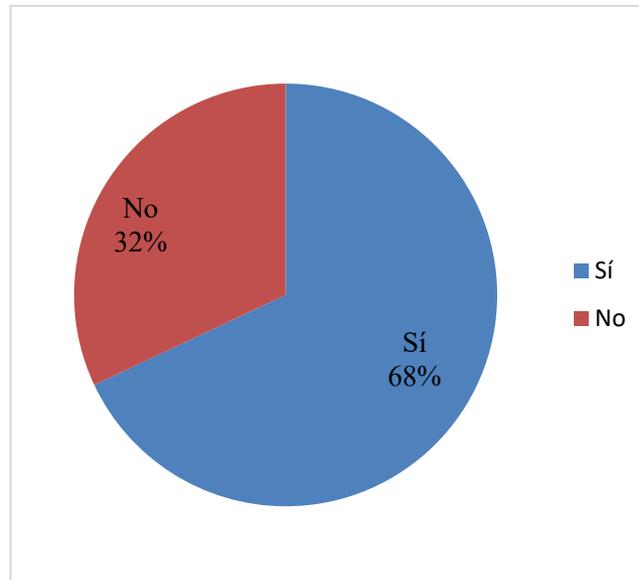


Figura 5. Solicitud de Estados Financieros por parte de los dueños

Discusión

La generación de información financiera se puede realizar desde un libro mayor hasta un sofisticado software ERP, como pudimos observar el 72% de las encuestadas utilizan algún software para el registro de sus operaciones sin embargo tenemos aun empresas que siguen llevando el registro de sus operaciones a través de un Excel o libretas de registro, lo que las hace caer en problemas de desactualización de tecnología. Si bien la mayoría de las encuestadas utiliza algún software para el registro de sus operaciones una parte importante prefiere los servicios de un contador independiente o despacho, este punto es importante considerarlo ya que se puede observar que la empresa no solo no está generando información financiera propia, sino que esta desactualizada en términos de tratamientos fiscales que afectan también financieramente a la entidad, va de la mano de la desactualización de tecnología para la generación de su información financiera.

Otro tema es la capacitación del personal o contratar personal capacitado, si bien las empresas pueden contratar personal capacitado, es necesario llevar a cabo la capacitación del personal año con año debido a los cambios tecnológicos que existen, siendo en el área contable-fiscal las que sufren cambios constantemente cada año, por lo que es necesario que el personal que lleva a cabo la operación administrativa de los negocios sea informado de estos.

En el tema de la capacitación del personal se observa que otra problemática que exponen los empresarios para llevarla a cabo son los costos elevados, esto es importante considerarlo ya que es donde pueden intervenir apoyos gubernamentales desde el Gobierno Federal a través del Servicio de Administración Tributaria, elaborando cursos de apoyo para las MIPYMES respecto a los cambios

fiscales que afectan al registro de las operaciones de las entidades, que resultan en la información financiera del negocio en marcha.

Finalmente, el hecho de que los empresarios no estén interesados en solicitar información financiera, indica no solo la falta de interés sino la falta de conocimiento de las finanzas del negocio en marcha, lo que le resta poder para la toma de decisiones. La CONCAMIN y la Secretaría de Economía en sus estudios nos indicaron que las problemáticas de las MIPYMES son la desactualización en tecnología, la falta de capacitación del personal y la débil estructura y técnicas en las organizaciones, en la actual investigación podemos seguir mirando, que necesitamos mayor capacitación no solo al personal sino a los empresarios.

Referencias

- Abdullah, N. H., Shamsuddin, A., Wahab, E., & Hamid, N. A. (2012, December). Preliminary qualitative findings on technology adoption of Malaysian SMEs. In *2012 IEEE Colloquium on Humanities, Science and Engineering (CHUSER)* (pp. 15-20). IEEE.
- ALEMNA, A. A. y SAM, J. Critical issues in information and communication technologies for rural development in Ghana. *Information Development*, 22(4): 236-241, 2006.
- Aragón, A., y Rubio, A. (2005). Factores Asociados con Éxito Competitivo de las PyMEs Industriales en España. *Universia Business Review*, 4.
- Barba-Sánchez, Virginia; Martínez-Ruiz, María del Pilar and Jiménez-Zarco, Ana Isabel (2007). Drivers, Benefits and Challenges of ICT Adoption by Small and Medium Sized Enterprises (SMEs): A Literature Review. *Problems and Perspectives in Management*, Vol. 5, No. 1, pp 103-114.
- CINIF (2021) *Normas de Información Financiera*. IMCP
- CONTPAQ i (s.f.) *Conoce el software indispensable para tu empresa*. <https://www.contpaqi.com/publicaciones/transformacion-digital/conoce-el-software-indispensable-para-tu-empresa>
- Estrada, R., García Pérez de Lema, G., y Sánchez, V. (2009). Factores Determinantes del Éxito Competitivo en la PyME: Estudio Empírico en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, p. 169-182.
- Gómez, A., y López, M. R. (2011). Importancia de los Factores Competitivos de la Pyme Industrial de Puebla: Una aproximación empírica. *Memorias del XVI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a. ed.)
- INEGI (2018). Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas
- Katz, R. L. (2020). Impacto económico del COVID-19 sobre la infraestructura digital. Estado abierto. *Revista sobre el Estado, la administración y las políticas públicas*, 4(3), 13-42.
- Mas, R. G., Pascual, R. C., & Schönwälder, P. P. (2009, April). Propuesta de clasificación de los proyectos TIC como ayuda a la realización de este tipo de proyectos en pymes. In *XIII Congreso de Ingeniería de Organización* (pp. 861-869).
- Puente, R. T. (2020). El método de encuesta. Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría en educación. Pontificia Universidad Católica de Perú.
- Reyes Ponce A. (2015) *Administración de empresas teoría 202 y práctica primera parte*. Limusa
- Secretaría de Economía, (s.f.) *Documento informativo sobre las pequeñas y medianas empresas en México*, en Internet: <http://www.cipi.gob.mx/PolApoyoPymesMex.PDF>

- Senado de la República; Instituto de Ingeniería de la UNAM; Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey; Convocados por la Comisión de Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa, México, (1998) *Talleres para la promoción de la micro, pequeña y mediana empresa*.
- Tokman, V. (2002), De la informalidad a la modernidad, Director de la Oficina Regional de la OIT para América Latina y el Caribe, Santiago, Oficina Internacional del Trabajo.
- Warren, L. y Hutchinson, W. (2000). Success Factors for high-technology SMEs: A case study from Australia, *Journal of Small Business Management*, julio, p. 86-91.