

Sistemas Contables, Fiscales en las Sociedades de Producción Rural, Sociedades Unipersonales, Fuentes de Financiamiento y PYMES.

Coordinadores

Dr. Rafael Espinosa Mosqueda
Dr. Emigdio Archundia Fernández
Dr. Ricardo Contreras Soto



Autores

M.C. Oriana Zaret Gaytán Gómez, Dr. Eduardo Barrera Arias, MC. Jaime Mandujano Chávez, Mtra. Ma. Guadalupe Olvera Maldonado, M. en C. Miguel Ángel Tamayo Rivera, Dra. Alejandra López Salazar, Dr. Rafael Espinosa Mosqueda, Dr. Emigdio Archundia Fernández, Mtro. Roberto Rodríguez Venegas, Dr. Celina López Mateo, Mtra. Judith Banda Guzmán y Dr. Rafael Regalado Hernández.

Tabla de contenido

Sistemas Contables, Fiscales en las Sociedades de Producción Rural, Sociedades Unipersonales, Fuentes de Financiamiento y PYMES.....	1
Coordinadores.....	1
Autores.....	1
Tabla de contenido.....	2
Prologo.....	7
UNA EVALUACIÓN AL SISTEMA FINANCIERO RURAL ALTERNATIVO SIFRA.....	9
Resumen.....	9
Introducción.....	10
Desarrollo.....	10
El Sistema Financiero Rural Alternativo SIFRA.....	12
Evaluación del programa SIFRA.....	19
Conclusiones.....	29
Bibliografía.....	30
EL PROCESO DE DECISIÓN DE INVERSIÓN EN LA PEQUEÑA EMPRESA: UN ESTUDIO DE CASO DESDE LA PERSPECTIVA DE LAS FINANZAS CORPORATIVAS CONDUCTISTAS.....	32
Resumen.....	32
Palabras clave.....	32
Introducción.....	33
Revisión de literatura.....	35
Perspectiva tradicional del proceso de decisión de inversión.....	36
Perspectiva de la teoría de las finanzas corporativas conductistas.....	37
Elementos centrales de las finanzas corporativas conductistas.....	39
1.2.1.1. El exceso de confianza en las decisiones de inversión.....	39
1.2.1.2. Intuición y razonamiento.....	40
1.2.1.3. El proceso de aprendizaje (ensayo y error) en el proceso de decisión de inversión.....	40
1.2.1.4. Ambiente externo y relaciones sociales.....	41
Hipótesis.....	42

Diseño metodológico	42
2.1. Operacionalización	43
2.2. Instrumentos	45
2.3. Unidad de análisis	45
2.4. Análisis de la información	46
Evidencia empírica.....	46
3.1. Aspectos generales de PE	46
3.2. Factores que influyen en el proceso de decisiones de inversión en PE.....	47
3.3. El aprendizaje en las decisiones de inversión de PE.....	48
Conclusión	49
Referencias.....	50
FINANZAS SUSTENTABLES.....	53
Introducción	53
Desarrollo.....	53
Conclusión	61
Bibliografía	62
LA INCIDENCIA DE LOS HIDROCARBUROS EN LA RECAUDACIÓN FISCAL DE MÉXICO	64
Resumen:.....	64
Introducción	65
Materiales.....	67
Desarrollo.....	67
Discusión.....	75
Conclusiones	76
Fuentes consultadas.	76
DISCIPLINA CONTABLE Y TRIBUTARIA COMO FACTOR DE DESARROLLO PARA PYMES INDUSTRIALES: IMPORTANCIA DE LOS SISTEMAS CONTABLES PARA LA ADMINISTRACIÓN	78
Resumen.....	78
Palabras clave.....	78
Administración.....	80
Los retos de la administración actual.....	81

Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs)	83
Contabilidad	87
Contabilidad Financiera	90
Contabilidad Administrativa	90
Cumplimiento de las obligaciones fiscales	91
Conclusiones	92
Bibliografía	93
LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE DESARROLLO DE LAS SOCIEDADES DE PRODUCCIÓN RURAL: SUS RETOS EN LATINOAMÉRICA ANTE LAS NIF PARA PYMES.....	95
Resumen.....	95
Introducción.	96
La información financiera.....	97
Indicadores financieros	98
Sociedades comercializadoras de productores	99
Metodología	100
Muestra y Recopilación.	100
Indicadores.	101
Resultados	102
El análisis general de la situación de las SPR y la identificación de las oportunidades de mejora.....	103
Los detalles de los hallazgos en el área contabilidad y tesorería.	104
Las NIIF y las PyMEs.....	105
Fundamento.....	108
Bases de conclusiones.....	108
Solución	109
Conclusiones	110
Fuentes de consulta	111
VIABILIDAD DE LAS SOCIEDADES MERCANTILES DE UN SOLO SOCIO EN MÉXICO: LA SOCIEDAD MERCANTIL UNIPERSONAL EN UN ÁMBITO MULTICULTURAL.....	113
Resumen.....	113
Introducción	114
Concepto de sociedad	114

Sociedades plurales o unipersonales	114
Sociedades voluntarias y obligatorias	114
Criterios diversos de distinción de las sociedades mercantiles en particular	115
Sociedad unipersonal.	117
Antecedentes	117
Sociedades mercantiles activas económicamente en México	120
Sociedades mercantiles en la Unión Europea	120
Justificación de la existencia de sociedades de un solo socio	125
Resumen.....	129
Palabras clave:	129
Antecedentes	130
Problema de Investigación	131
Objetivo de General de la Investigación.	133
Justificación.	133
Preguntas e Hipótesis de Investigación.....	133
Variables	134
Concepto de PYME	134
Características Particulares de las PYMES.....	136
Dirección de las PYMES	136
Subsidios gubernamentales	137
Programa para la Adquisición de Activos Productivos (Apoyo a la Inversión en Equipamiento e Infraestructura).....	139
Objetivo del Programa	139
Subsidios	139
Marco Institucional	139
Beneficiarios.	139
Monto de Apoyos.....	141
Programa Desarrollo Parcelario.	141
Objetivo del Programa.	141
Apoyos	141
Proyecto Estratégico de Tecnificación de Riego.	142
Objetivo	142

Beneficiarios	142
Cobertura.....	142
Criterios de Elegibilidad	142
Exclusiones: No se otorgarán apoyos para los siguientes casos:	143
Características de los Apoyos (Tipo y Monto)	143
Opciones Productivas.....	144
Objetivo	144
Estímulo al Diesel de Uso Agropecuario.....	144
Objetivo	144
Beneficiarios	145
Subsidio	145
Programa de Apoyos Directos al Campo.....	145
Objetivo	145
Importancia del desarrollo del sector financiero.....	146
Valor agregado a la producción del campo.....	146
Cadena de Valor.....	147
Metodología	147
Tipo de Estudio:	148
Universo y muestra.	148
Recolección de datos.....	149
Conclusiones	150
Referencias bibliográficas.....	150
Conclusiones Generales del Libro	153

Prologo

El presente libro contiene ocho temas relacionados con fuentes de financiamiento, sistemas de información financiera, aspectos tributarios y constitución de sociedades unipersonales; se parte con el tema de una evaluación al sistema financiero rural y presenta un estudio sobre la idea del proyecto SIFRA que surgió en la década pasada como una estrategia de combate a la pobreza con el fin de apoyar a un sector rural empobrecido, considerado como grupo vulnerable, a través del impulso del cooperativismo en el Estado de Jalisco, esto debido a que las alternativas de financiamiento se redujeron en el país, entre otras cosas, debido a los estragos de la crisis financiera surgida en el año 1994. Este proyecto se ha llevado a cabo a través de la Secretaría de Desarrollo Rural (SEDER) y surge a partir del reconocimiento de experiencias internacionales en torno al micro crédito. Muchas han sido las cooperativas SIFRA que a lo largo de una década han recibido apoyos a través de este programa. La segunda investigación maneja las finanzas sustentables ya que a través de la historia del desarrollo de la civilización, ha existido siempre la necesidad de optimizar los escasos recursos financieros, sin embargo, las recurrentes crisis financieras se han sucedido una y otra vez. Su explicación radica en la inestabilidad propia de los sistemas financieros, el desarrollo dependiente de las demandas de producción y la acumulación del capital es recurrente, con sus fases de auge y de posterior declinación. Esto nos obliga a tener que superar las lecturas superficiales concentradas en las efervescencias financieras. Estos periodos, en realidad, no muestran, al menos por un tiempo, los problemas estructurales del proceso de acumulación de riqueza. Sirviendo los periodos de especulación para generar altos niveles de acumulación de capital, cuando las empresas inician un proceso de disminución de sus tasas de ganancias. La tercera investigación habla sobre la incidencia de los hidrocarburos en la recaudación fiscal de México y realiza una evaluación partiendo de que México basa su riqueza petrolera como una importante fuente de sus finanzas públicas, los recursos que el estado obtiene han sido considerados en un 39% como fuente de financiamiento reduciendo su capacidad de recaudación de acuerdo a la Constitución en términos de contribuir con el gasto público, dejando de recaudar una gran cantidad de recursos lo que permitirían lograr unas finanzas públicas sanas ya que el 47.3% de la población económicamente activa no contribuye y si goza de los servicios que proporciona el Estado. Por ello, se pone en riesgo la sanidad de las finanzas públicas por ser un recurso agotable y no sustentable como energía de acuerdo a las tendencias internacionales. Como cuarto tema de investigación se toca el tema la disciplina contable y tributaria como factor de desarrollo de las PYMES ya que es indudable que en las últimas décadas las PYMES han tomado un rol protagónico en la actividad económico y social de cualquier país, y en especial de los países latinoamericanos; y por ello, cualquier intento de potenciar su desarrollo de parte de los gobiernos, las universidades y los empresarios queda justificado. Por lo que estas empresas quedan permanentemente bajo un sinfín de estudios que lejos de agotar el tema, lo amplían.

La dinámica de los cambios de todo tipo, requiere un ajuste al interior de las PYMES, una necesidad de transformarse y adecuarse para transitar de la administración empírica a una

administración moderna, que utilice todos los medios disponibles para tomar decisiones acertadas. Es en este punto cuando la contabilidad y los sistemas contables deberán revalorizarse como proveedores de información financiera. Una quinta investigación contempla la importancia de la información financiera en atención a las NIF, ya que la influencia de las finanzas en el desarrollo y toma de decisiones para el mejoramiento de las organizaciones comercializadoras y el grado de conocimiento de cada una de las áreas administrativas que la conforman dan las bases para el establecimiento de la relación entre el desempeño financiero y el uso de información financiera, con apego las Normas de Información Financiera (NIF). Para ello se realizó una investigación exploratoria, que consistió en una autoevaluación de los distintos indicadores que intervienen en la operación, como son la organización, administración, finanzas, comercialización y operación de las sociedades ya mencionadas, así también se hace mención que uno de los problemas a enfrentar será la adecuación de las NIF para PYMES tanto en México como en los países Latinoamericanos. La sexta investigación permite visualizar la posibilidad de la viabilidad de constituir sociedades de un solo socio debido a que la globalización hace que se rompan fronteras culturales, económicas, jurídicas, etc., más rápido y frecuentemente, y en lo que respecta a sociedades mercantiles no es la excepción. Las sociedades mercantiles unipersonales nacen en Alemania, de ahí se trasladan a otros países de Europa. La comunidad Europea en primer lugar y posteriormente la Unión Europea reconoce a las sociedades mercantiles de un solo miembro. Algunos países de América del Sur ya reconocen las sociedades de un solo socio. Las sociedades de unimembres, nombre con el cual también son llamadas ya son una realidad. Como último tema se encuentra las fuentes de financiamiento para PYMES, tema importante debido a que el campo mexicano es un sector con poco acceso al sistema financiero, y esto no es reciente, es un problema histórico. Aunado a ello, las condiciones que enfrenta hoy el sector agropecuario con la apertura comercial y el retiro de los apoyos gubernamentales plantean nuevos retos y ofrecen nuevas ventanas de oportunidades.

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPYME), que constituyen la práctica totalidad del universo empresarial en la región y fuera de ella, no tienen el volumen de negocio, grado de formalidad y respaldo patrimonial que genere el adecuado interés del sistema bancario para considerarlas sujetos de crédito.

Dr. Rafael Espinosa Mosqueda
Dr. Emigdio Archundia Fernández
Dr. Ricardo Contreras Soto

UNA EVALUACIÓN AL SISTEMA FINANCIERO RURAL ALTERNATIVO SIFRA¹

Por: M.C. Oriana Zaret Gaytán Gómez
Universidad de Guanajuato
División de Ciencias Sociales y Administrativas

Resumen

La idea del proyecto SIFRA surgió en la década pasada como una estrategia de combate a la pobreza con el fin de apoyar a un sector rural empobrecido, considerado como grupo vulnerable, a través del impulso del cooperativismo en el Estado de Jalisco, esto debido a que las alternativas de financiamiento se redujeron en el país, entre otras cosas, debido a los estragos de la crisis financiera surgida en el año 1994. Este proyecto se ha llevado a cabo a través de la Secretaría de Desarrollo Rural (SEDER) y surge a partir del reconocimiento de experiencias internacionales en torno al micro crédito. Muchas han sido las cooperativas SIFRA que a lo largo de una década han recibido apoyos a través de este programa. En este trabajo se realizará una evaluación de los logros alcanzados por este proyecto.

Palabras Claves: SIFRA, GAMEP, SEDER, cooperativismo, rezago social.

¹ Este artículo surge de las investigaciones realizadas en el marco del proyecto de Ciencia Básica-CONACYT, No. CB-2008-01-106985, llamado "El cooperativismo en la región centro occidente de México. Análisis, perspectivas y desarrollo ante los retos de la globalización" realizada por el Colegio de Michoacán A.C. dentro del Centro de Estudio de Geografía Humana CEGH y dirigida por el Dr. Octavio A. Montes Vega.

Introducción

A finales de la década pasada, las alternativas de financiamiento se redujeron debido, entre otras cosas, a los estragos de la crisis financiera surgida en el año 1994. Los bancos cerraron sus puertas al financiamiento, lo que ocasionó que el acceso al crédito fuera complicado para quienes pretendían emprender un pequeño negocio.

Explica Maldonado (2011) que en ese entonces se cerraron las fuentes de financiamiento para los pequeños productores del medio rural por diversos problemas, desde las secuelas de las crisis de 1995, hasta los cambios de políticas de la banca comercial y de desarrollo las cuales hicieron muy selectivo el acceso al crédito. Los gobiernos tuvieron que reaccionar ante este escenario, y el despegue de las cooperativas fue una de tantas respuestas a esta situación crítica. En el gobierno de Jalisco por ejemplo se llevó a cabo la instrumentación de un programa llamado SIFRA (Sistema de Financiamiento Rural Alternativo).

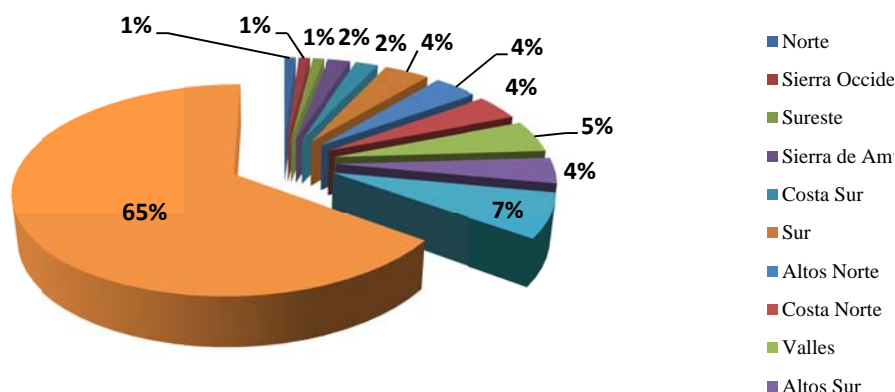
Desarrollo

El SIFRA planteó, desde su inicio, el objetivo de llegar a los más pobres de las regiones de Jalisco y especialmente a las mujeres. Explican Medina y Florido (2010), que el SIFRA no se ha tratado simplemente de canalizar recursos al sector rural empobrecido a través de préstamos otorgados por el gobierno mexicano que repitan la experiencia de préstamos formales de bancos del Estado, en donde la mayoría de las cantidades en deuda se condonaban después de cierto tiempo, terminando en realidad como subsidios que nunca se recuperaban; ni tampoco se ha buscado con este programa que la población destinataria aparezca simplemente como receptora de la ayuda gubernamental en la concepción de un Estado paternalista.

En este programa se busca más bien la autosuficiencia, lo que significa que el programa no está destinado simplemente a dar recursos a una población pobre sino que pretende su utilización como elemento dinamizador de la economía y como recurso recuperable para la continuación y ampliación del proceso económico en la forma de una cooperativa que vive de sus propios recursos (Medina y Florido, 2010)

En el estado de Jalisco existen 12 regiones, las cuales han sido establecidas por CEPLADE; el programa SIFRA en un principio se enfocó en apoyar las regiones del norte, sur y sureste de Jalisco en donde se concentran las localidades rurales con mayor grado de pobreza y en donde la marginación es más severa. En el siguiente gráfico se presentan los nombres de las 12 regiones de dicho estado.

Gráfico No.1.- Densidad de Población Estado de Jalisco, Año 2010



Fuente: elaboración propia con base al Censo de Población y Vivienda, INEGI, 2010.

La densidad de población del norte, sur y sureste suman el 6% del total, lo que nos indica efectivamente una población pequeña, olvidada por muchos años, y a la cual se pretende con este tipo de programas fortalecer en su economía familiar, lo que podría frenar en cierta medida la emigración.

Según Angulo (2007), el principal objetivo del sistema financiero es proveer de microcréditos a la gente pobre, promover el cooperativismo y las actividades productivas dentro de esta población. Con este propósito, para 2004 ya se habían creado 1,905 grupos de cooperativas en 95 municipios del estado y 48% de los integrantes eran mujeres; según datos del SEDER, en ese año las cooperativas manejaban ya 112,551,105 pesos como “capital semilla”² y se habían distribuido alrededor de 420 millones de pesos en créditos.

Según Kishi³ (2009), SIFRA es un sistema que busca principalmente la construcción social para consolidar el capital humano, como vía para el desarrollo sustentable de la zona rural, aplicando los principios del cooperativismo universal y tiene como meta el combatir la pobreza en los municipios del Estado, la población objetivo a la que va dirigido este programa es la siguiente:

- Grupos prioritarios, mujeres⁴
- Sector rural
- Población vulnerable
- Localidades marginadas

² Se refiere a los recursos que el gobierno del estado de Jalisco le otorga a cada cooperativa que se convierta en un fondo de garantía.

³ Dra. Martha Patricia Kishi Sutto, Directora General de Distritos, Secretaría de Desarrollo Rural Jalisco

⁴ Como uno de los grupos prioritarios a recibir este apoyo son mujeres el componente de género femenino se encuentra en el 50% de los socios (Medina y Florido, 2010).