



# **II CONGRESO ONLINE INTERNACIONAL SOBRE DESARROLLO ECONÓMICO, SOCIAL Y EMPRESARIAL EN IBEROAMÉRICA**

**del 7 al 21 de junio de 2017**

Juan Carlos Martínez Coll / Coordinador

Universidad de Málaga

Este Segundo congreso ONLINE sobre Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica fue debatido en 9 foros donde se discutieron todas las ponencias presentadas, se enviaron más de 550 opiniones, hubo un total de 97 participantes y 75 ponencias.

En la búsqueda del bienestar humano, social y económico de los países, las instituciones gubernamentales y las empresas privadas juegan un papel preponderante, ambas a nivel local y global; por ello es de suma importancia analizar sus diferentes formas de intervención y participación, la toma de decisiones y las regulaciones instauradas con miras al logro del tan anhelado desarrollo.

Las políticas nacionales e internacionales buscan, ante todo, el desarrollo local y nacional. Las legislaciones locales y los tratados internacionales, y su aplicación práctica, dan seguridad jurídica a los inversionistas.

Las empresas influyen directamente en el desarrollo de su entorno geográfico, demográfico, político, social y económico; en consecuencia “un país se desarrolla en la medida en que se desarrolla su sector empresarial”.

@ Los autores de las colaboraciones son responsables de los contenidos expresados en los mismos.

@ ISBN-13: 978-84-16874-51-4

@ Servicios Académicos Intercontinentales S.L.

@ Grupo Eumed.net

@ Maquetación y responsable de edición: Lisette Villamizar Moreno

@ Diseño de portada y secciones: Lisette Villamizar Moreno

## Índice de Ponencias

### PRINCIPALES TRATADOS COMERCIALES DE MÉXICO EN EL MUNDO.

Por Ana Patricia Rangel Ontiveros.....1

### EFFECTOS DE LA REPATRIACIÓN DE MIGRANTES EN ESTADOS UNIDOS A LA LOCALIDAD DE PONCIANO ARRIAGA, ÉBANO, SAN LUIS POTOSÍ.

Por Karina Servin Rocha.....12

### CONFLICTOS DE LA JUBILACIÓN EN MÉXICO.

Por Sassari Beatriz Tello Arvizo.....27

### LA POLÍTICA EXTERIOR EN MÉXICO. DEL OSTRACISMO A LA APERTURA EN MATERIA DEMOCRÁTICA.

Por Blanca Torres Espinosa, Sara Berenice Orta Flores, Carlos Ernesto Arcudia Hernández.....35

### EL COMERCIO EXTERIOR EN MÉXICO A TRAVÉS DEL TIEMPO.

Por Daniela Pañola martinez.....53

### MARKETING DE GÉNERO.

Por Ana Cristina Ortiz Vázquez.....64

### ACCESIBILIDAD HOTELERA EN EL MUNICIPIO DE CD. VALLES, S.L.P.

Por Susana Izaguirre Rodríguez y Karen Estefanía Torres Ibáñez.....70

### INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DE LOS GRUPOS VULNERABLES EN EL ECUADOR.

Por Guido Poveda Burgos, Víctor Hugo Carrillo Pérez, Susana Carrillo Pérez, Rubén Mackay Castro.....89

CIUDAD VALLES EN FUNCIÓN DEL TURISMO ACCESIBLE.

Por Dalila Gracia Pérez.....107

LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA: DESAFÍOS PARA LAS EMPRESAS ECUATORIANAS.

Por Alexandra Mendoza Vera y Pablo Ávila Ramírez.....116

LA DESINFORMACIÓN DE LAS PERSONAS DEL RÉGIMEN DE SUELDOS Y SALARIOS DE SUS DERECHOS Y OBLIGACIONES.

Por Falconeri Martinez Figueroa.....125

REVOCACIÓN DE LOS ACTOS TRIBUTARIOS Y LA DEFENSA DEL CONTRIBUYENTE.

Por Mayra Carolina Hernández Pérez.....134

LA EVASION DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA EN MEXICO.

Por Eduardo Enriquez Briceño.....145

EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS PÚBLICOS DE MÉXICO EN EL SIGLO XXI.

Por Anel Medina Félix.....157

IMPACTO DEL PAGO DE LOS IMPUESTOS EN LOS CONTRIBUYENTES.

Por Heriberto Blanco Hernandez.....169

LA INFORMALIDAD DE LOS IMPUESTOS.

Por Sofia del Rosario Argüelles Martinez.....177



QUE CONSECUENCIAS DEL PAGO NO OPORTUNO DE LOS IMPUESTOS Y LAS OBLIGACIONES FISCALES.

Por Marco Antonio Martínez Torres.....185

FINANZAS MUNICIPALES EN MÉXICO: EL PRINCIPAL INGRESO EN EL MUNICIPIO.

Por Carlos Alfredo Rodríguez Torres.....192

MULTAS EN MATERIA DEL SEGURO SOCIAL.

Por Zuleyma González Trejo.....199

LAS COMPLICACIONES DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y SUS NUEVAS CARACTERÍSTICAS

Por Karina Silva Ortega.....209

REGIMEN DE INCORPORACION FISCAL.

Por Alondra Guadalupe Zavala Barrientos.....221

MANUAL DE PROCEDIMIENTO DE NOMINA.

Por Fabian Hernández Antonio.....236

70 AÑOS DE SEGURIDAD SOCIAL.

Por Hilario Mata Martell.....246

GRADO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ALUMNOS DE LA UAMZH UASLP.

Por Victoria García Martínez.....254

PLAN DE MARKETING PARA CAPTACIÓN DE CLIENTES EN EL CANAL DETALLISTA EN  
EL MERCADO DE FRUTOS SECOS DE GUAYAQUIL PARA LA EMPRESA DELICO  
COMPAÑÍA LIMITADA.

Por Mario Enrique Haro Salazar.....265

PLAN DE MARKETING PARA LA FIDELIZACIÓN DE CLIENTES DEL ÁREA DE TALLERES  
DE AUTOMOTORES CONTINENTAL GUAYAQUIL.

Por Diana Espinoza Alcívar.....273

EL CAMBIO DEL SOFTWARE CONTABLE

Por Angel Davila Olvera.....282

EL COMPORTAMIENTO HUMANO Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD DE LAS  
ORGANIZACIONES.

Por Jose Cupertino Fernandez Toledo y Xochitl Tamez Martínez.....293

MERCADOTECNIA DE SERVICIOS.

Por Jose Francisco Calderon carrillo.....308

LOS INDICADORES DE PRODUCCIÓN TECNOLÓGICA EN IBEROAMÉRICA EN EL  
PERÍODO 2004-2014.

Por Lydia Bares López.....322

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE  
DECISIONES.

Por Jesus Emmanuel Sanchez Gordian.....332

## BENEFICIOS Y DIFICULTADES DEL MARKETING EN LAS REDES SOCIALES.

Por Cinthya Janeth Alvarado Reyes.....343

## LA RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA: UNA PROPUESTA PARA LA UAMZH.

Por Omar Jahaziel Cruz Hernandez e Irma B. Suárez Rodríguez.....351

## ARMONÍA ENTRE SUSTENTABILIDAD E INNOVACIÓN REFLEJADA EN “HOTEL TAPASOLI”. INNOVACIÓN INSTITUCIONAL Y EMPRESARIAL PARA EL DESARROLLO

Por Rosa Martínez Santos, Nancy Nohemí García Sánchez y Alma Rafaela Bojórquez Vargas.....368

## INDICADORES BIBLIOMÉTRICOS DE IBEROÁMERICA EN EL PERÍODO 2010-2014.

Por Lydia Bares López.....383

## RE-DISEÑO DE PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS PARA LOS ALMACENES DE LA COMPAÑÍA CITROFRUT, S.A. DE C.V.

Por María del Pilar Fernández Medina y Alma Rafaela Bojórquez Vargas.....393

## EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO; LA POCA DIFUSIÓN DE PROGRAMAS FINANCIEROS PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO.

Por Juan de Dios Gonzalez Navarro.....402

## MEDIOS DE COMUNICACIÓN EN EL AMBITO EMPRESARIAL

Por Erick Garcia Avila.....413

## LA IMPORTANCIA DEL MARKETING EN LAS PYMES.

Por Elvia Margarita Juárez Del Angel.....423

¿POR QUE IMPLEMENTAR EL ENDOMARKETING EN LAS EMPRESAS?

Por Karla Guadalupe Ramón Cruz.....438

CONTABILIDAD FORENSE COMO TÉCNICA PARA LA LUCHA CONTRA EL FRAUDE.

Por Marisol Trinidad Martínez.....448

AUTODETERMINACIÓN DE LAS CUOTAS OBRERO-PATRONALES.

Por Fanny Esmeralda Lara Noyola.....463

TÉCNICAS DE RECLUTAMIENTO EFICACES PARA LA SELECCIÓN DE PERSONAL EN  
DESPACHOS CONTABLES EN CIUDAD VALLES.

Por Gregoria Velazquez Garcia.....472

PROCESO PRESUPUESTARIO DE LAS EMPRESAS.

Por Thannya Yoscelyn.....485

ORIENTACIÓN FINANCIERA A PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES).

Por Héctor Pecina Mejía.....498

IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO PARA LAS NUEVAS EMPRESAS.

Por Fernando Izaguirre Estrada.....510

LA ACTITUD EMPRENDEDORA DE ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN SUPERIOR.

Por María Guadalupe Mata Martínez.....520

GUÍA FINANCIERA PARA LAS OPERACIONES DE LA CLÍNICA “SANTA MARÍA”.

Por Margarita Zapata García y Xochitl Tamez Martínez.....530

DISEÑO DE CONTROL DE LAS CUENTAS POR PAGAR DE UNA EMPRESA.

Por Lucina Dominguez Martinez.....538

IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS FINANCIERO EN UNA EMPRESA FLETERA.

Por Cecilia García Segura.....551

LA ESPERANZA DE VIDA DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN CIUDAD VALLES.

Por Sergio Guillermo Garza Medellín.....560

TÉCNICAS DE SELECCIÓN DE PERSONAL MÁS EFICIENTES PARA EL ÁREA ADMINISTRATIVA.

Por Cinthya Mariel Rodriguez Garcia.....570

EL SECTOR EMPRESARIAL ANTE LA SINIESTRALIDAD LABORAL

Por Alejandro Javier Rosales Gonzalez.....588

LA ESTRATIFICACIÓN DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN MÉXICO (MIPYMES).

Por Héctor Ruiz Ramírez y Gerardo Enrique Del Rivero Maldonado.....612

EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS.

Por Miriam Guadalupe González Jiménez y Xochitl Tamez Martínez.....627

DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL ADMINISTRATIVO EN UNA PYME.

Por Elizabeth Torres Bocanegra.....638

MANEJO ADECUADO DE COSTOS Y PERSONAL DE UNA EMPRESA FLETERA.

Por Gerardo Raul Moreno Espinoza.....648

EL COMPORTAMIENTO HUMANO Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD DE LAS ORGANIZACIONES.

Por Jose Cupertino Fernandez Toledo.....659

MEJORAS EN LA PRODUCCIÓN DE LAS PYMES BANANERAS EN EL ECUADOR A TRAVÉS DE UN MODELO DE DESEMPEÑO AGROECOLÓGICO.

Por Odalys Burgo Bencomo y Fernando Juca Maldonado.....670

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA APLICACIÓN DE LA UMA.

Por Maria Guadalupe Castillo Morales.....680

LA PYME Y LA EMPRESA FAMILIAR, FACILIDADES PARA SU CONSTITUCIÓN, FUNCIONAMIENTO Y DESARROLLO EN EL DERECHO ESPAÑOL.

Por Carlos Ernesto Arcudia Hernandez, Blanca Torres Espinosa y Sara Berenice Orta Flores.....689

LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL Y SU PARTICIPACIÓN EN EL EMPODERAMIENTO DEL APARATO PRODUCTIVO.

Por Guido Poveda Burgos, Víctor Hugo Carrillo Pérez, Fernando Carrillo Pérez, Susana Carrillo Vera, Wilson Nieto Safadi.....710

DETERMINANTES DE LA PARTICIPACIÓN LABORAL DE LOS ADULTOS MAYORES JUBILADOS EN COLOMBIA. AÑO 2014.

Por Martha Yanez Contreras y Noelia Duque Devoz.....729

ANÁLISIS DE LEGITIMIDAD DESDE LA PERSPECTIVA DE LA GOBERNABILIDAD. CASO  
DE SAN LUIS POTOSÍ, MÉXICO.

Por Morales García Erwin Alberto.....748

EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA MEXICANA, 1960 - 2017.

Por Diana Martínez Arellano.....759

ANÁLISIS DEL MARCO JURÍDICO Y TRIBUTARIO DE LA SOCIEDAD POR ACCIONES  
SIMPLIFICADAS (S.A.S).

Por Alejandra Medellín.....772

PROGRAMAS FEDERALES DE APOYO AL SECTOR AGROPECUARIO.

Por Miriam Morales Diaz.....782

ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE RECURSOS DEL FONDO DE INFRAESTRUCTURA  
SOCIAL EN AQUISMÓN (2012-2015).

Por Ricky Manuel Iglesias Hernández.....793

COMPONENTES DE LA MERCADOTECNIA POLÍTICA Y SU DESARROLLO EN MÉXICO.

Por Flor De María Martinez Martinez.....804

EFFECTOS DEL CONTRATO ESCRITO Y CONTRATO VERBAL.

Por Ernesto Nicolas Santos.....814

EL ENDEUDAMIENTO DE LOS ESTADOS DE MÉXICO.

Por Alma Karina Castillo García.....825

LA CORRUPCIÓN EN MÉXICO Y SU CORRELACIÓN CON LOS INDICES NACIONALES.

Por Enrique Reyes Hernandez.....837

LOS PARQUÍMETROS COMO NUEVO MODELO DE PRIVATIZACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS EN LOS MUNICIPIOS.

Por Uriel Benito Cruz Hernandez.....847

UN NUEVO RÉGIMEN SOCIETARIO EN MÉXICO: SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADAS.

Por Julio Cesar Coronado Mercado.....857

LEY DE WAGNER EN EL CASO COLOMBIANO, 1970-2010.

Por Astrid León Camargo.....865

DESARROLLO DE UNA AGENDA DE MEJORA REGULATORIA QUE EFICIENTICE LA GESTIÓN DE LOS PROCESOS DE LA SECRETARIA DE COMUNICACIONES Y TRANSPORTES DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSÍ (SCT-GESLP).

Por Antonio Rey Medellin Uvalle y Alfonso Muñoz Güemes.....873



## **PRINCIPALES TRATADOS COMERCIALES DE MÉXICO EN EL MUNDO**

**A.P Rangel<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Las relaciones comerciales han contribuido en gran medida desde el principio de los tiempos al crecimiento de las economías, el intercambio de bienes ha servido para cubrir las necesidades fisiológicas y económicas de las personas. Las ahora potencias internacionales se valieron de la globalización para obtener recursos con la mínima inversión, logrando posicionarse como economías sólidas. De esta manera, los países en desarrollo han buscado crear lazos comerciales con otras naciones en el ambiente internacional para beneficiarse económicamente con sus recursos, llevando a cabo, en el caso de México, la celebración de importantes tratados comerciales con diferentes países de los continentes Americano, Asiático y Europeo. Estos tratados han resultado en su mayoría favorables a la economía mexicana, aumentando el nivel de exportaciones e importaciones del país con un importante significado económico.

**PALABRAS CLAVE:** Tratados internacionales, crecimiento económico, globalización, economía mexicana, exportaciones, importaciones.

### **ABSTRACT**

Trade relations have contributed greatly since the beginning of time to the growth of the economies, trade has served to meet the physiological and economic needs of the people. The now international powers were worth of globalization for resources with minimum investment, managing to position itself as strong economies. In this way, developing countries have sought to create trade links with other Nations in the international environment to benefit economically from its resources, carrying out, in the case of Mexico, the celebration of important trade agreements with different countries in the American, Asian and European continents. These treaties have been mostly favorable to the Mexican economy, increasing the level of exports and imports in the country with an important economic meaning.

**KEYWORDS:** International treaty, economic growth, globalization, Mexican economy, exports, imports.

### **INTRODUCCIÓN**

La globalización ha representado una gran oportunidad para los países

---

<sup>1</sup>Ana Patricia Rangel Ontiveros, estudiante de la carrera de contador público 8 semestre en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí-Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca, PatriciaRangelOntiveros@gmail.com

subdesarrollados debido a su gran alcance económico. En este sentido es importante destacar que durante los siglos XVI y XVII en lugares como Alemania e Inglaterra la producción de azúcar era muy común y el producto como tal era considerado un lujo, sin embargo cuando aumentó la demanda de éste les fue imposible producirlo. Europa se dio cuenta que en los países latinos podía producirse este producto en cantidades muy altas y a precios muy bajos y el azúcar se convirtió en un producto de lo más común.

La globalización ha permitido a grandes países crecer económicamente tal es el caso de los países europeos como España que creció en la industria minera debido a los costos bajos de mano de obra de los países latinos. México al ser un país con gran riqueza natural fue uno de los más saqueados por Europa.

Fue hasta comienzos del siglo XIX que al comercio internacional se le empezó a dar mayor importancia sin embargo para entonces los países latinos no tenían las condiciones económicas para competir con los demás países que ya estaban en crecimiento económico. En el siglo XX debido al avance de las tecnologías, los tratados y acuerdos internacionales y las comunicaciones han facilitado la compra, venta, exportación e importación de bienes y servicios.

Hoy en día vivimos en una economía que se caracteriza por la facilidad de comercializar bienes y servicios donde también existe una libre circulación de capitales y donde las economías en el ámbito internacional están tan relacionadas que lo que pasa en una, para bien o para mal, afecta a las condiciones económicas de las demás. (Serrano, febrero 2008)

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación sobre los principales Tratados Internacionales firmados por México en materia de comercio exterior tiene por objetivo la estructuración de un análisis de los mismos esperando ser una fuente de investigación confiable y concisa de los tratados bilaterales y multilaterales en los que suscribe el país, además de proporcionar datos estadísticos que reflejan el impacto de la entrada en vigor de cada tratado. Para dichos fines este documento ha sido elaborado en base a información obtenida de libros, revistas, documentos descargados de sitios web oficiales y en su mayoría información publicada por los organismos de gobierno, en especial de la Secretaría de Comercio Exterior.

## **DESARROLLO**

Un tratado internacional según la ley sobre celebración de tratados es:

*“ el convenio regido por el derecho internacional público, celebrado por escrito entre el Gobierno de los Estados Unidos Mexicanos y uno o varios sujetos de Derecho Internacional Público, ya sea que para su aplicación requiera o no la celebración de acuerdos en materias específicas, cualquiera que sea su denominación, mediante el cual los*

*Estados Unidos Mexicanos asumen compromisos*”.(Congreso de la Union, 1992)

En México, para que un tratado de libre comercio sea aprobado, debe cumplir con objetivos que en primer lugar aseguren la calidad de vida y bienestar de la nación, que favorezcan la utilización y explotación de los recursos productivos del país, que impulsen y fomenten la exportación de los productos locales al mercado de países de otros continentes, buscando generar una incorporación de las economías internacionales y de este modo aumentar el nivel de competencia de las empresas locales con las provenientes de países extranjeros.

Es así que el país puede evaluar de forma general lo que espera de un tratado comercial buscando mantener y mejorar siempre la paz internacional y el bien de cada nación.(Honorable Congreso de la Union, 2004)

México ha buscado establecerse como una economía sólida buscando fomentar un crecimiento económico que pueda dar certeza a las inversiones extranjeras de llevar acabo intercambios comerciales.

Actualmente en el país se cuenta con 12 tratados comerciales de los cuales:

6 tratados comerciales son Bilaterales;

- Tratado de Libre Comercio entre México y Colombia
- Tratado de Libre Comercio entre México y Costa Rica
- Tratado de Libre Comercio entre México y Nicaragua
- Tratado de Libre Comercio entre México y Chile
- Tratado de Libre Comercio entre México y Israel
- Tratado de Libre Comercio entre México y Uruguay

6 tratados comerciales son Multilaterales;

- Tratado de libre comercio de América del Norte (TLCAN)<sup>2</sup>
- Tratado de Libre Comercio México- Triángulo del Norte<sup>3</sup>
- Tratado de Libre Comercio con la Unión Europea (TLCUE)<sup>4</sup>
- Tratado de Libre Comercio México – Asociación Europea de Libre Comercio<sup>5</sup>

---

<sup>2</sup>Celebrado entre México, Estados Unidos y Canadá

<sup>3</sup>Celebrado entre México, El Salvador, Guatemala y Honduras

<sup>4</sup>Celebrado entre México, Austria, Bélgica, Bulgaria, Chipre, República Checa, Dinamarca, Estonia, Finlandia, Francia, Alemania, Grecia, Hungría, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburgo, Malta, Países Bajos, Polonia, Portugal, Rumania, Eslovenia, Eslovaquia, España, Suecia y Reino Unido.

- Tratados de Libre Comercio con Centroamérica<sup>6</sup>
- Tratado de Libre Comercio Único<sup>7</sup>. (PROMEXICO)

Estos tratados hasta la fecha contemplan a los continentes Americano con relación comercial en 12 países, Asiático con relación comercial en un país y al continente Europeo con la más extensa relación comercial en 29 países.(Reyes, 2008)

### **Tratado de Libre Comercio de América del Norte**

Este tratado fue firmado entre los países de México, Canadá y los Estados Unidos de América en el año de 1994, en México fue aprobado el 22 de noviembre de 1993 y fue publicado en el DOF<sup>8</sup> el 08 de diciembre de 1993 entrando en vigor a partir del 01 de enero de 1994.

Estableciendo crear una zona de comercio con menos restricciones para el intercambio de mercancías entre las partes que constituyen este tratado, implantando reglas claras y fijas para el intercambio comercial, que permitan el desarrollo del flujo comercial e inversión, así como nuevas oportunidades de empleo y mejores niveles de vida. Además de buscar fomentar las condiciones para la competencia leal en la zona de libre comercio y aumentar las oportunidades de inversión en los territorios de los países del tratado.

En relación a los bienes originarios<sup>9</sup> se llegó al acuerdo de otorgar trato nacional a los bienes de procedencia de una de las partes, lo que significa que no se podrá dar un trato menos favorable respecto al que se le dé a otro de los países. No podrá incrementar ningún arancel aduanero existente, ni adoptar ningún arancel nuevo, sobre bienes originarios, también acordaron que cada una de las Partes eliminará de manera progresiva sus aranceles aduaneros sobre bienes originarios.

En este tratado los países de Canadá y Estados Unidos estipularon el reconocimiento del tequila y el mezcal como productos distintivos de México. En consecuencia, Canadá y Estados Unidos no permitirán la venta de producto

---

<sup>5</sup>Celebrado entre México, Islandia, Liechtenstein, Noruega y Suiza

<sup>6</sup>Celebrado entre México, Costa Rica, El Salvador, Honduras y Nicaragua

<sup>7</sup>Celebrado entre Estados Unidos Mexicanos y las Repúblicas de Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras y Nicaragua

<sup>8</sup>Diario Oficial de la Federación

<sup>9</sup> Un bien será considerado originario de su territorio cuando sea obtenido o producido totalmente en el territorio de una o más de las partes con materiales originarios del país de igual manera cuando tenga un cambio en su clasificación arancelaria por lo cual tendrán un trato preferencial.

alguno como tequila o mezcal, a menos que se hayan elaborado en México.(H.Congreso de la Union, 1993)

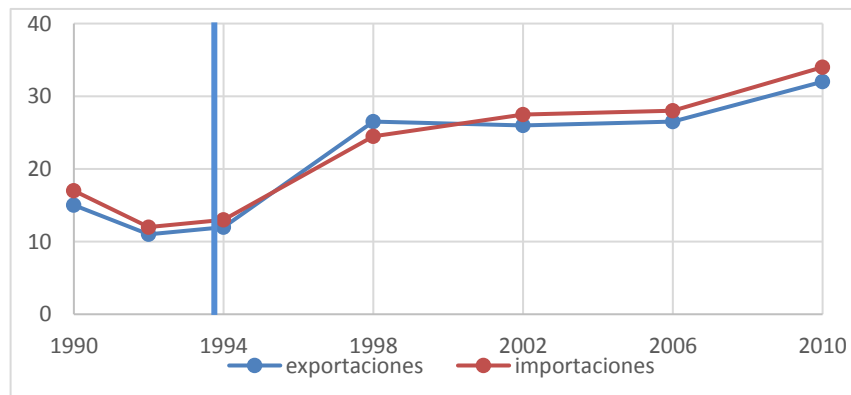
Estuvieron en acuerdo de trabajar de manera conjunta para mejorar el acceso a sus mercados de los productos agropecuarios mediante la reducción o eliminación de barreras comerciales a la importación como los aranceles aduaneros, restricciones cuantitativas y normas técnicas y de comercialización agropecuarias. Para estos efectos se estableció un Comité de Comercio Agropecuario, integrado por representantes de cada una de las partes que tendrá la función de dar seguimiento y fomentar la cooperación para aplicar y administrar esta sección.

En cuanto a la prestación de servicios se llegó al resultado de permitir la entrada de servicios tales, como construcción, computación, transporte terrestre, telecomunicaciones, comercio al mayoreo y menudeo, turísticos y financieros y también la entrada de servicios financieros a los territorios de cada una de las partes de manera paulatina.

Algunos de los productos y servicios posibles a exportar son “ lámparas eléctricas, café sin tostar, , cables de fibra óptica aislados, automóviles compactos, alarmas de fuego, hilados para telas de mezclilla, azulejos, blusas de algodón, televisores, estufas, calderas industriales, envases y productos de hojalata, fabricación de acero y piezas, fabricación de ferroaleaciones, fabricación de laminados de acero, fabricación de tubos y postes de acero , fundición de piezas hierro/acero, fundición primaria de hierro, fundición/moldeo de piezas metálicas, hojas de afeitar y cuchillería, quemadores y calentadores, tanques metálicos, tubería de cobre y sus artes, válvulas metálicas, entre otros.”“servicios, como transporte terrestre, telecomunicaciones, servicios profesionales, bancos y compañías aseguradoras.”(Gálvez S. G., Tratados de Libre Comercio y de Complementación Económica por Áreas Geográficas de Integración, Suscritos por México., 2014)

Con la entrada en vigor en 1994 del TLCAN a partir de los años posteriores México comenzó a presentar un evidente crecimiento económico, en comparación con años anteriores aumento significativamente su número de exportaciones e importaciones.(Bardomiano, 2014)

**Grafica 1**  
México: exportaciones e importaciones, 1990-2013  
-como % del PIB-



Fuente: Osvaldo Bardomiano M. con datos del BID 2014.

### **Tratado de Libre Comercio con Centroamérica**

El Tratado de Libre Comercio con Centroamérica o Tratado Único México Centroamérica, reemplazo a tres tratados que ya existían y se encontraban vigentes en México:

- El Tratado de Libre Comercio y los Países del Triángulo del Norte de Centroamérica que estaba conformado por Guatemala, El Salvador y Honduras,
- El TLC México-Nicaragua y al
- TLC México-Costa Rica.

Este nuevo tratado normaliza las medidas a las relaciones comerciales que se aplicaban al comercio entre las partes, además de profundizar y actualizar con el objetivo de utilizar los recursos de cada una de las regiones que integran las partes, así como también de reducir los costos que generaban las empresas al buscar las preferencias arancelarias y otras ventajas que ofrecía por separado cada tratado de los países que ahora integran el tratado de Centroamérica.(Secretaria de Economía-Administración Pública Federal, 2012)

El Tratado de Libre Comercio con Centroamérica, fue firmado en la República de Nicaragua el día 22 de noviembre de 2011 incluyendo a los países de Costa Rica, El Salvador, Honduras y Nicaragua.

Fue publicada su promulgación en el DOF el 31 de agosto de 2012 teniendo como objetivo principal “la creación de una zona de libre comercio” entre los estados partes, así como activar el crecimiento y la variedad de mercancías y servicios en el comercio nacional, suprimir los obstáculos al comercio, facilitando el intercambio de mercancías y acrecentar las posibilidades a la inversión extranjera.

En cuanto a las mercancías originarias se llegó al acuerdo con el fin de servir como protección a la producción nacional de dar trato nacional a estas, además de dejarlas libre de arancel aduanero, así como prohibir la creación de uno nuevo o el aumento a uno ya existente. Se prohibió adoptar o mantener restricciones a la importación o exportación de mercancías siempre que estas no lleguen a representar una amenaza financiera para el estado que las importe o exporte.

En el caso de los países que no forman parte del tratado si desean importar o exportar a alguno de los países que conforman el tratado de Centroamérica no se les podrá establecer alguna restricción o prohibición a su importación o exportación sin antes consultarlo ante el Comité de Comercio de Mercancías con el fin de cuidar la correcta aplicación del mecanismo de precios, la comercialización del producto y su distribución.

Se llegó al acuerdo de impedir el establecer o cobrar el servicio de trámite aduanero por la aduana cuando se trate de mercancías originarias.

Las partes se comprometieron a avisar y comunicar sin contratiempos cuando se hagan cambios en los requisitos aplicables que afecten a importadores y exportadores para el comercio de las mercancías, prohibiendo la aplicación de estas medidas cuando aún no hayan sido publicadas oficialmente.

Se implementa un nuevo procedimiento para la verificación de mercancías en el cual no será obligatorio la presentación de documentos como facturas y visados consulares del certificado de origen, registros contables y en general documentos relacionados al origen de la mercancía que sea sometida a verificación.

En el sector agropecuario México concede a Honduras en el sector pesquero estableciéndole una multa con la cual se esperara un crecimiento en este sector de 5% anual.

México y los países de Centroamérica permitirán la prestación de servicios como la extracción de recursos naturales, los encargados a la generación de electricidad, y al refinamiento de petróleo crudo y sus derivados, así como los de caza y pesca que si bien no son considerados propiamente como servicios quedaran permitidos como tales. En este aspecto sobre la prestación de servicios no consideraron obligatoria la existencia de un local, oficina o empresa para el prestador del servicio, incluso no se exige que este viva dentro del territorio donde se brinde el servicio. (Gálvez S. G., Tratados de Libre Comercio y de Complementación Económica por Áreas Geográficas de Integración, Suscritos por México., 2014)

**Tabla1. Balanza Comercial Agroalimentaria México y Centroamérica (Millones de Pesos)**

	Costa Rica	Nicaragua	Guatemala	El Salvador	Honduras	Panamá	Belice	Total
<b>Balanza Agroalimentaria</b>	<b>-70.15</b>	<b>-33.78</b>	<b>-43.89</b>	<b>88.09</b>	<b>-22.01</b>	<b>83.66</b>	<b>22.6</b>	<b>24.51</b>
<b>Exportaciones</b>	117.59	47.11	313	111.96	95.85	85.12	27.6	798.2
<b>Importaciones</b>	187.74	80.89	356.89	23.87	117.86	1.46	5.01	773.7
<b>Comercio</b>	305.33	128	669.89	135.83	213.71	86.58	32.6	1572

Fuente: Oportunidades de Comercio México-Centroamérica

Entre los principales productos que México exporta a Centroamérica están el aguacate, la uva, cebolla, garbanzo, maíz, quesos y cerveza estos productos en 2012 alcanzaron los 136 millones de dólares en exportaciones, representando

más del 17% de las exportaciones agroalimentarias de México a Centroamérica.(SAGARPA, 2013)

### **Tratado de Libre Comercio con la Unión Europea**

Luego de la entrada en vigor del TLCAN la UE<sup>10</sup> busco concretar relaciones comerciales con México, ya que debido a este comenzó a ver una disminución significativa en su nivel de importaciones y exportaciones, así con el objetivo de mantenerse en una zona estratégica para el fomento del desarrollo económico creando oportunidades de comercio en un espacio libre, fue firmado este tratado el 23 de marzo del 2000 y entro en vigor a partir del 01 de julio de ese mismo año. (H.Congreso de la Union, 2000)

Acordaron de conformidad con las normas que marca la OMC<sup>11</sup> la disminución preferencial progresiva de impuestos a ciertos bienes y servicios para ambas naciones, el abastecimiento de tecnologías e insumos para las empresas mexicanas, el fomento a la inversión extranjera para generar con esto la creación de nuevos empleos.

En cuanto al comercio de bienes la entrada preferencial y segura al mercado europeo, el aumento de la inversión extranjera directa y la creación de alianzas entre las empresas, disminuir progresivamente y de manera recíproca los aranceles aduaneros a las importaciones siendo diferente para cada sector.

Se acordó eliminar las limitaciones e impedimentos cuantitativos, permitiendo conservar o establecer medidas que sean para el apoyo y protección de la salud humana, la vida, los animales, el medio ambiente y para el beneficio público.

Los bienes considerados originarios de cada una de las partes que conforman el tratado recibirán trato preferencial así como aquellos bienes que sean elaborados con maquinaria originaria del país o aun cuando no sea así, siempre que cuenten con la transformación suficiente, para tales bienes en México se expedirá un certificado de origen por parte de la Secretaria de Economía.

En el sector industrial se tendrá el acceso libre al 82% de los productos y el 18% restante a partir del año 2003. Disminución de aranceles a productos de gran competitividad como “pantalones de algodón, terciopelo y felpa por trama, televisores, mezclilla, automóviles” a partir de una tasa base de acuerdo al SGP<sup>12</sup>.

Se dará trato especial a un 95% de las exportaciones agrícolas en el sector agropecuario, además de la eliminación definitiva de aranceles a productos, como el café, tequila, garbanzo, mangos y guayabas. En el caso del aguacate se liberalizo recibiendo un arancel de cero en importación estacional, de igual manera se permitió la entrada del limón y la toronja sin pago de arancel aduanero. También se eliminó el 88% de arancel para productos pesqueros.

---

<sup>10</sup>Unión Europea

<sup>11</sup>Organización Mundial del Comercio

<sup>12</sup>Sistema Generalizado de Preferencias



No se crea restricción alguna que establezca el número permitido de empresas de servicios en el territorio de cada nación.(Gálvez E. S., 2014)

La Unión Europea es uno de los socios más importantes de México así como la segunda fuente de inversión directa en el país. Después de la entrada en vigor del TLCUE el comercio bilateral tuvo un importante crecimiento en el intercambio comercial llegando a los 48 mil millones de dólares, mientras que un año antes de entrar en vigor el tratado estas cifras eran 18.4 millones de dólares, esto representa un crecimiento del 162%.

Las exportaciones de México a la UE reflejaron un crecimiento del 174% y las importaciones un 157%.

**Tabla 2. Comercio bilateral México-UE (Miles de Millones de dólares)**

<b>Tipo de operación</b>	<b>1999</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>Crecimiento % 99-07</b>
Exportaciones Mexicanas	5.2	14.1	9.3	174%
Importaciones Mexicanas	13.2	34	18.8	157%
Comercio Total	18.5	48.2	28	162%
Balanza Comercial	-8.2	-19.8	-9.5	147%

Fuente: Principales resultados del TLCUEM en el comercio y la inversión entre México y la UE.

Gracias a lo dinámico de esta relación comercial, en 2007 se importó el 12% de las compras totales de México, por su parte la UE aumentó la participación de México como proveedor a 1.1% del mercado europeo.(SICE)

**Tabla 3. Posición de la UE-México en el comercio bilateral**

<b>Tipo de Operación</b>	<b>1999</b>		<b>2007</b>	
	<b>Lugar</b>	<b>Participación%</b>	<b>Lugar</b>	<b>Participación%</b>
Importaciones mexicanas provenientes de la UE.	2	9.1%	2	12%
Importaciones de la UE originarias de México	30	0.7%	25	1.1%

Fuente: Principales resultados del TLCUEM en el comercio y la inversión entre México y la UE.

## **CONCLUSIÓN**

Buscando establecerse como una economía sólida, México ha fomentado el crecimiento económico del país creando alianzas comerciales y la firma de varios

tratados internacionales que le han valido dar certeza a más países extranjeros de llevar acabo intercambios comerciales con él.

Uno de los tratados más importantes que ha firmado es el Tratado de Libre Comercio de América del Norte que a partir de su entrada en vigor en 1994 reflejo en la economía del país un importante crecimiento en el PIB<sup>13</sup>. EUA<sup>14</sup> y Canadá han dado trato preferencial de origen a muchos productos mexicanos, así como el reconocimiento del Tequila y el Mezcal como producto distintivo y originario de México.

El Tratado de Libre Comercio con Centroamérica, firmado en 2011 con Costa Rica, El Salvador, Honduras y Nicaragua permitió que México exportara tan solo en su primer año 136 millones de dólares representando el 17% de las exportaciones agroalimentarias de México a Centroamérica exportando principalmente aguacate, uva, cebolla, garbanzo, maíz, quesos y cerveza.

Otro de los tratados más importantes que suscribe México es el firmado con la Unión Europea siendo éste uno de los socios más importantes de México así como la segunda fuente de inversión directa en el país. Después de la entrada en vigor del TLCUE las exportaciones de México reflejaron un crecimiento del 174% y las importaciones un 157%.

Estos tratados han dado gran impulso económico aumentando las exportaciones mexicanas, atrayendo la inversión extranjera y permitiendo la creación de nuevos empleos que han permitido mejorar la calidad de vida de las personas.

## BIBLIOGRAFÍA

Bardomiano, O. (mayo de 2014). *Sobre el Comercio Exterior Mexicano y el TLCAN*. Recuperado el 21 de Febrero de 2017, de <http://www.economia.unam.mx/assets/pdfs/econinfo/386/06Bardomiano.pdf>

Congreso de la Union. (1992). *Ley Sobre Celebracion de Tratados*. Recuperado el 30 de enero de 2017, de <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/216.pdf>

Gálvez, E. S. (2014). *Tratados de Libre Comercio y de Complementación Económica por áreas geográficas de integración, suscritos por México*. (Vol. Tercera Edición). Estado de Mexico: Secretaría Técnica del Gabinete del Gobierno del Estado de México.

Gálvez, S. G. (2014). *Tratados de Libre Comercio y de Complementación Económica por Áreas Geográficas de Integración, Suscritos por México*. (Vol. Tercera Edición). México: Secretaria Técnica del Gabinete del Gobierno del Estado de México.

---

<sup>13</sup>Producto Interno Bruto

<sup>14</sup>Estados Unidos de América

- Gálvez, S. G. (2014). *Tratados de Libre Comercio y de Complementación Económica por Áreas Geográficas de Integración, Suscritos por México*. (Vol. Tercera Edición). México: Secretaria Técnica del Gabinete del Gobierno del Estado de México.
- H.Congreso de la Union. (20 de Diciembre de 1993). *Tratado de Libre Comercio de América del Norte*. Recuperado el 25 de 03 de 2017, de <http://proteo2.sre.gob.mx/tratados/ARCHIVOS/1.TLCAN.pdf>
- H.Congreso de la Union. (Febrero de 2000). *Camara de Diputados*. Recuperado el 02 de 05 de 2017, de <http://www.cefp.gob.mx/intr/edocumentos/pdf/cefp/cefp0062000.pdf>
- Honorable Congreso de la Union. (Septiembre de 2004). *Ley sobre Aprobación de Tratados Internacionales en Materia Económica*. Recuperado el 30 de Enero de 2017, de [http://www.hacienda.gob.mx/LASHCP/MarcoJuridico/MarcoJuridicoGlobal/Leyes/329\\_Isa time.pdf](http://www.hacienda.gob.mx/LASHCP/MarcoJuridico/MarcoJuridicoGlobal/Leyes/329_Isa time.pdf)
- PROMEXICO. (s.f.). *SME Toolkit*. Recuperado el 01 de febrero de 2017, de <http://mexico.smetoolkit.org/mexico/es/content/es/4379/Tratados-de-libre-comercio-suscritos-por-M%C3%A9xico>
- Reyes, L. A. (Marzo de 2008). *Tratados Comerciales de Mexico*. Recuperado el 02 de Febrero de 2017, de <http://www.diputados.gob.mx/sedia/sia/spe/SPE-ISS-05-08.pdf>
- SAGARPA. (Abril de 2013). *Oportunidades de Comercio Mexico- Centroamerica*. Recuperado el 08 de Marzo de 2017, de [http://www.sagarpa.gob.mx/asuntosinternacionales/Op\\_Com/Documents/Oportunidades%20Comerciales%20Centroamerica%20VF.pdf](http://www.sagarpa.gob.mx/asuntosinternacionales/Op_Com/Documents/Oportunidades%20Comerciales%20Centroamerica%20VF.pdf)
- Secretaria de Economía-Administración Pública Federal. (2012). *TLC Entre los Estados Unidos Mexicanos y Las Repúblicas de Costa Rica, El Salvador, Honduras y Nicaragua*. Obtenido de [http://www.2006-2012.economia.gob.mx/files/transparencia/informe\\_APF/memorias/3\\_md\\_tlc\\_mexico\\_centroamerica\\_sce.pdf](http://www.2006-2012.economia.gob.mx/files/transparencia/informe_APF/memorias/3_md_tlc_mexico_centroamerica_sce.pdf)
- Serrano, J. L. (febrero 2008). El Derecho internacional público y el desequilibrio de los Estados con economías subdesarrolladas frente a la globalización económica. *Espacios Publicos, Volumen II*, 312-333.
- SICE. (s.f.). *Principales Resultados del TLCUEM en el Comercio y la Inversión entre México y la UE*. Recuperado el 01 de Mayo de 2017, de [http://www.sice.oas.org/TPD/MEX\\_EU/Studies/Resultados\\_s.pdf](http://www.sice.oas.org/TPD/MEX_EU/Studies/Resultados_s.pdf)

## **EFFECTOS DE LA REPATRIACIÓN DE MIGRANTES EN ESTADOS UNIDOS A LA LOCALIDAD DE PONCIANO ARRIAGA, ÉBANO, SAN LUIS POTOSÍ**

K. Servin Rocha<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

Ante el inicio de una nueva era en el gobierno de los Estados Unidos Americanos, con un presidente republicano y de una postura extremista respecto a los inmigrantes legales e ilegales mexicanos en este país; que pretende establecer políticas migratorias radicales, como la construcción de un muro fronterizo en la frontera sur, la imposición de impuestos a las remesas enviadas por millones de mexicanos, el aumento de aranceles a las importaciones desde México y, la de mayor impacto, la deportación de 11 millones de indocumentados creando una Fuerza Nacional de Deportación, contando con el apoyo de policías locales así como el aumento de agentes federales y de estaciones de la Patrulla Fronteriza; el gobierno mexicano se enfrentaría a un nuevo reto social y económico, principalmente conocer si se tiene la capacidad de recibir a los ciudadanos que fueran deportados y el más importante, ¿cómo afrontaría la llegada de millones mexicanos totalmente ajenos a una vida en un país del que no han sido partícipes durante décadas?

A partir de una investigación documental, complementada con una investigación de campo, se estudian los efectos que tendrían una deportación masiva en la localidad de Ponciano Arriaga, municipio de Ébano, del estado de San Luis Potosí.

**PALABRAS CLAVE:** migrantes, deportación, repatriación, Estados Unidos Americanos

### **ABSTRACT**

Before the beginning of a new era in the government of the United States Americans, with a Republican president and an extremist position regarding Mexican legal and illegal immigrants in this country; which aims to establish radical migration policies, such as the construction of a border wall on the southern border, the imposition of taxes on remittances sent by millions of Mexicans, the increase of import tariffs from Mexico, and the one with the greatest impact, the deportation of 11 million undocumented workers, creating a National Deportation Force, counting on the support of local police as well as the increase of federal agents and stations of the Border Patrol; the Mexican government would face a new social and economic challenge, Mainly to know if one has the capacity to receive citizens who were deported, and the most important, How would you deal with the arrival of millions of Mexicans totally foreign to a life in a country that they have not been participating for

---

<sup>1</sup>Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, karinaservinrocha@uaslp.mx

decades?

From a documentary research, complemented with field research, Study the effects that would have a massive deportation in the locality of Ponciano Arriaga, municipality of Ébano, of the state of San Luis Potosí.

**KEYWORDS:** migrants, deportation, repatriation, United States of America

## INTRODUCCIÓN

El dinamismo indiscutiblemente es el mayor representativo de la época en la que vivimos, a razón de diversos factores como el incremento del intercambio comercial de productos y servicios, y con mayor frecuencia de ideas y personal. Este dinamismo, mejor conocido como movilidad, da la impresión de ser algo benéfico y tomado como símbolo de prosperidad para sectores indispensables de un país, como el económico, social y cultural; si bien el desplazamiento de personal es indispensable para el mercado laboral, todavía no se ha tomado en cuenta una percepción estable, completa y libre de arbitrariedades sobre el alcance de la migración en el mundo.

México es conocido como un país de personas migrantes, quienes con su familia, un día tomaron la decisión de desplazarse a otro país, buscando mejores oportunidades de vida; también se enfrentan los efectos de esta elección, entre los cuales resalta el retorno a su lugar de origen, por lo cual deben enfrentarse a un sin número de retos consecuencia de esta misma situación. El fenómeno de la migración debe ser reconocido como un tema a nivel mundial, debido a la compleja situación a la que se ven enfrentados todos los países que son partícipes de esta situación y que no queda simplemente con la implicación de dos únicos países, tomando como principal controversia los derechos humanos de la población migrante.

Uno de los principales problemas a los que se enfrenta la población migrante, es que no suele reconocerse el aporte económico, social y cultural que desarrollan en los países a los que se desplazan, y solo se tiene una visión parcial que la proporciona el país de destino. El fenómeno de la migración no debe tratarse como una cuestión negativa, y si como una propiedad del mundo actual.

Una plataforma concluyente de acuerdos y políticas es lo que México ha construido a nivel mundial para el apoyo y la defensa de sus ciudadanos que se encuentran en el exterior; la creación estructural no tiene comparación con la de ningún otro país caracterizado por su población migrante, debido a su solidez política, pero si busca ser un punto de referencia para estos países.

La repatriación de la población migrante, será un tema central y de mayor importancia para las instituciones, debido a las implicaciones que esta tiene, como la separación familiar, afectando principalmente a los niños, niñas y adolescentes que se ven afectados por la migración. (SRE, 2014)

## **METODOLOGÍA**

Para identificar los principales efectos que tendría la repatriación de migrantes mexicanos provenientes de Estados Unidos en la localidad de Ponciano Arriaga, se realizó una investigación documental, con el objetivo de conocer las causas y características de la población migrante, así como el porcentaje del total de la población mexicana que representan y los principales beneficios relativos a los envíos de remesas que tienen impacto en la economía nacional. Además, de analizar los casos de migrantes que ya fueron repatriados y los retos a los que se enfrentar al llegar al país.

Los resultados que se presentan en este trabajo serán complementados con una investigación de campo a realizarse el próximo mes de julio, con la finalidad de identificar el impacto en las distintas organizaciones que forman parte de la comunidad como: las escuelas y el centro de salud, entre otras.

## **LA EMIGRACIÓN INTERNACIONAL, ESTADOS UNIDOS: PRINCIPAL PAÍS DE DESTINO**

La migración internacional en México se compone de dos características, la principal es que el 98% de la población emigrante es hacia Estados Unidos y la inmigración está constituida principalmente por este mismo país, sin embargo, en los últimos años y con mayor relevancia también han sido provenientes de países de Centroamérica.

Entre las diversas modalidades de migración se encuentran las definitivas o permanentes, que se caracterizan por el cambio de residencia y que afecta el entorno demográfico y los niveles de crecimiento de la población. Entre 1950 y 1990 la emigración definitiva hacia el Estados Unidos se caracterizó por diferentes aspectos, entre los que se encuentran:

- 1° La población de residentes en México es menor al número de nacimientos en el país, teniendo como consecuencia un saldo migratorio negativo.
- 2° La pérdida de mexicanos por el aumento de emigrantes, con respecto a la población inmigrante en el país.
- 3° La disminución de población inmigrante en el país, así como el aumento de la población nacida en México que emigra a Estados Unidos son los principales causantes del saldo migratorio negativo.
- 4° El continuo ascenso de la emigración permanente con el país vecino.
- 5° La creciente pérdida de habitantes en el país tiene repercusiones demográficas.

Entre 1960 y 1970 los principales estados proveedores de emigrantes a Estados Unidos se encontraban Baja California, Chihuahua, Jalisco, Michoacán, Guanajuato, Zacatecas, Durango, Aguascalientes y San Luis Potosí. (Vázquez, s.f.)

## **Evolución del fenómeno migratorio México-Estados Unidos**

“Una de las características de la migración entre México y Estados Unidos es la serie de periodos sobre los cuales este fenómeno ha ido evolucionando, esto como consecuencia de la política migratoria”.

Uno de los efectos de las políticas migratorias es el gran número de inmigrantes indocumentados que se encuentren arraigados en sus hogares, debido al aumento de las penas en caso de ser detenidos y el incremento en las persecuciones, teniendo como consecuencia una población inmigrante marginalizada y en completa vulnerabilidad.

En 1999 nace una nueva era para la migración, un efecto de la ley de Reforma Migratoria IRCA en 1986, llamada “Era de la contradicción”, debido a las contrariedades de la política, pues en un punto se manejaba una liberación para el intercambio de productos, servicios, capital y una parte específica de la población, como profesionistas; mientras que en el otro extremo se limitaba el desplazamiento de personal.

Esta política trajo como consecuencia un cambio radical en el tipo de población migrante, ya que pasó de ser un migrante masculino y de cierta región, a ser familias completas de todas las ciudades del país; esto a su vez afectó los índices de retorno a su lugar de origen, pues con las políticas restrictivas haciendo más difícil desplazarse para las familias de manera legal, teniendo en cuenta los costos y el riesgo al cruzar las fronteras se optaba por establecerse de manera permanente en Estados Unidos, incrementando la población inmigrante ilegal. De 1986 a 2000 la población residente en Estados Unidos de México se triplicó, pues pasó de 3.3 a 9.2 millones de migrantes, tomando en cuenta a legales e indocumentados.

Con familias radicando en Estados Unidos, se tienen indicios que la población indocumentada ha ido decreciendo, pues los hijos de mexicanos nacidos en este país se consideran legalmente como ciudadanos americanos, por lo que existen menos posibilidades de un retorno de esta población al país; aun cuando todavía existen muchas dificultades para poder desarrollarse de manera plena, como lo es la discriminación por parte de ciertos sectores y la represión del gobierno. (MASSEY, PREN, & DURAND, 2009)

## **El impacto de las remesas provenientes de Estados Unidos**

En algunos países la migración ha sido un factor de suma importancia para romper con el ciclo de la pobreza.

Las remesas provenientes de Estados Unidos que envían los mexicanos son un gran apoyo para la economía de México, así como del país vecino, pues en su mayoría estos envíos son el principal sustento para sus familias, que en ciertas ocasiones se encuentran viviendo en pobreza extrema, siendo este el principal motivo por el cual tiene que emigrar. Sin embargo, no solo la economía de las familias beneficiarias de las remesas se ven favorecidas, también son un efecto

positivo consecuente para la planta productora, los comercios y para toda la sociedad en general, actuando como un multiplicador.

Si las remesas enviadas a nuestro país fueran utilizadas como inversiones para la producción, generando nuevos empleos, y no solamente para el sustento de las familias, la necesidad de partir a otros países en busca de trabajos sería menor. Estados Unidos también reconoce la importancia de estos envíos para su propia economía, pues con el poder adquisitivo que las familias adquieren pueden consumir productos y servicios americanos, aumentando las importaciones de este país, y además que dichos envíos se hacen a través de empresas americanas, obteniendo ganancias en su mayoría de parte de la población migrante ilegal.

La importancia de las remesas para el funcionamiento de la economía en México es muy alta, pues según datos de un estudio de Adelman, Taylor y Vogel en 1988 arroja que existe una diferencia del 40% entre la capacidad de consumo de la población mexicana con respecto al nivel de salarios percibidos, y esta diferencia es compensada por las remesas que reciben las familias. También han sido una ayuda cuando por problemas económicos se tienen que realizar recortes a programas sociales, siendo un factor para disminuir el impacto de los costos. (Osuña, 2000)

El impacto que tienen las remesas provenientes de Estados Unidos en la economía nacional es de un nivel tan alto, que en los últimos años se puede comparar con otros sectores económicos, como la exportación, el turismo y la inversión extranjera.

El aporte que tienen las remesas es principalmente a las economías regionales y locales, debido a que llegan directamente a los hogares de las familias de los inmigrantes y funcionan como la principal fuente de ingresos. El destino que reciben las remesas, son principalmente para “la satisfacción de necesidades básicas, la adquisición de bienes de consumo duradero, la compra y mejora de viviendas”; y solo una pequeña porción para la inversión y el ahorro.

El Banco de México, es el proveedor oficial de información sobre los ingresos percibidos por concepto de remesas y donde son registradas “en la balanza de pagos en dos partidas: remesas familiares, en el renglón transferencias, y otros, en el renglón servicios factoriales”.

Debido a que Estados Unidos es el principal país de destino de los emigrantes mexicanos el origen de las remesas recibidas pertenecen a este mismo país. Las transferencias por remesas son originadas por mexicanos residentes habituales con autorización, o sin ella; por ciudadanos americanos, descendientes de mexicanos y por trabajadores temporales que tienen la autorización, y que pasan en promedio la mitad del año residiendo en Estados Unidos.

Nuestro país, desde la década de los 90's, fue de los países con mayor número de ingresos por remesas provenientes de Estados Unidos; en el año de 1995 colocándose en cuarto lugar a nivel mundial, solo por debajo de Francia, India y Filipinas; sin embargo, para 1996 se posicionó como el primer lugar, recibiendo poco menos de 5000 millones de dólares. (Castro & Tuirán, 2000)



PRINCIPALES MUNICIPIOS RECEPTORES DE REMESAS EN LOS ESTADOS MEXICANOS EN 2014				
Porcentaje del total de remesas recibidas por el estado				
Estados	Tres principales municipios receptores			Suma
	Primero	Segundo	Tercero	
1. Aguascalientes	Aguascalientes (56.85%)	Calvillo (17.99%)	Rincón de Romos (10.84%)	85.67%
2. Baja California	Tijuana (59.09%)	Mexicali (19.13%)	Ensenada (5.66%)	83.88%
3. Baja California Sur	Los Cabos (42.82%)	La Paz (39.31%)	Comondú (9.35%)	91.48%
4. Campeche	Carmen (33.34%)	Campeche (24.25%)	Escárcega (15.89%)	73.68%
5. Coahuila	Torreón (26.78%)	Piedras Negras (12.06%)	Saltillo (3.37%)	42.21%
6. Colima	Colima (36.88%)	Tecomán (22.05%)	Manzanillo (10.18%)	69.11%
7. Chiapas	Comitán de Domínguez (12.49%)	Tapachula (11.23%)	San Cristóbal de las Casas (11.21%)	34.92%
8. Chihuahua	Juárez (25.74%)	Chihuahua (23.83%)	Cuauhtémoc (8.29%)	57.86%
9. Distrito Federal	Miguel Hidalgo (29.37%)	Iztapalapa (11.74%)	Álvaro Obregón (9.07%)	50.18%
10. Durango	Durango (32.88%)	Gómez Palacio (10.26%)	Guadalupe Victoria (8.10%)	51.24%
11. México	Ecatepec de Morelos (10.75%)	Nezahualcóyotl (7.74%)	Naucalpan de Juárez (4.65%)	23.14%
12. Guanajuato	León (9.5%)	Irapuato (6.57%)	Celaya (6.16%)	22.23%
13. Guerrero	Acapulco de Juárez (14.11%)	Tlapa de Comonfort (11.19%)	Iguala (8.28%)	33.58%
14. Hidalgo	Ixmiquilpan (13.83%)	Tulancingo de Bravo (13.34%)	Pachuca de Soto (10.87%)	38.04%
15. Jalisco	Guadalajara (15.09%)	Zapopan (7.75%)	Puerto Vallarta (2.86%)	25.71%
16. Michoacán	Morelia (11.80%)	Uruapan (6.34%)	La Piedad (5.63%)	23.77%
17. Morelos	Cuautla (21.90%)	Cuernavaca (19.19%)	Jojutla (8.83%)	49.92%
18. Nayarit	Tepic (35.81%)	Santiago Ixcuintla (12.84%)	Ixtlán del Río (8.63%)	57.28%
19. Nuevo León	Monterrey (30.22%)	Guadalupe (13.05%)	San Nicolás de los Garza (9.74%)	53.01%
20. Oaxaca	Oaxaca de Juárez (17.24%)	Santiago Pinotepa Nacional (3.25%)	Tlacolula de Matamoros (2.96%)	23.46%
21. Puebla	Puebla (23.34%)	Atlixco (8.28%)	Tehuacán (6.50%)	39.01%
22. Querétaro	Querétaro (34.21%)	San Juan del Río (12.35%)	Huimilpan (6.71%)	53.23%
23. Quintana Roo	Benito Juárez (39.91%)	Othón P. Blanco (18.71%)	Solidaridad (15.75%)	74.37%
24. San Luis Potosí	San Luis Potosí (27.47%)	Rioverde (13.36%)	Salinas (5.84%)	46.66%
25. Sinaloa	Culiacán (33.99%)	Guasave (15.68%)	Mazatlán (11.40%)	64.08%
26. Sonora	Hermosillo (20.90%)	Nogales (14.96%)	Cajeme (12.48%)	48.33%
27. Tabasco	Centro (26.55%)	Cárdenas (19.69%)	Huimanguillo (10.82%)	57.07%
28. Tamaulipas	Reynosa (29.80%)	Matamoros (12.73%)	Nuevo Laredo (11.85%)	54.38%
29. Tlaxcala	Apizaco (23.53%)	Tlaxcala (17.22%)	Chiautempan (13.86%)	54.61%
30. Veracruz	Xalapa (7.46%)	Veracruz (7.30%)	Córdoba (6.35%)	21.11%
31. Yucatán	Mérida (35.64%)	Oxkutzcab (10.56%)	Ticul (10.01%)	56.22%
32. Zacatecas	Fresnillo (11.09%)	Río Grande (9.19%)	Jerez (8.22%)	28.50%
<b>Total</b>	<b>20.78%</b>	<b>10.48%</b>	<b>7.07%</b>	<b>38.33%</b>

**Figura 1 Principales municipios receptores de remesas de Estados Unidos**  
**Fuente:** (Cervantes & Martínez, 2015)

## **REPATRIACION DE MEXICANOS PROVENIENTES DE ESTADOS UNIDOS, SIGLO XXI**

### **Asesoría legal, Proceso de Deportación para extranjeros en Estados Unidos**

Existen ciertos procedimientos que se recomiendan seguir en caso de ser sometido a un proceso de deportación. El principal sustento que se debe de tener es el contar con el servicio de un abogado defensor público, al que se le deberá confirmar el estatus migratorio en caso de no ser ciudadano americano, para que pueda dar una asesoría e informar de la consecuencias del proceso penal. “No acepte declararse culpable ni someterse a juicio hasta que su abogado defensor público le facilite esta información.”

En el caso de contar con un estatus migratorio legal, como la tarjeta de residencia, de haber sido condenado por un delito, existe la posibilidad de ser deportado; sin embargo, si se encuentra residiendo en el país de manera ilegal (lo que también se considera un delito) puede dificultar el proceso para la obtención de una futura residencia legal.

El Servicio de Inmigración y Control de Aduanas de los Estados Unidos (ICE) puede identificar a los inmigrantes, cuando hayan cometido un delito, debido que al momento de su arresto, o en su caso haber sido encarcelados, se proporcionan datos como el país de nacimiento y las huellas dactilares, que posteriormente los policías les facilitan. En el caso de haber sido detenido el Servicio de Inmigración tiene la facultad de pedir un “ICE detainer”, que es una solicitud de prórroga de 48 horas más correspondientes a su arresto, con el fin de proceder a una deportación. Sin embargo, cuando se pueda probar que fue víctima de un delito durante el arresto o proceso de detención, que fue agraviado mentalmente, es el principal proveedor de ingresos de su familia, tiene la custodia única de hijos menores de edad, es un ciudadano activo en la comunidad, existe fuerte vinculación con familia de estatus legal o ha residido en el país por un periodo de tiempo considerable; se tiene el derecho de pedir la anulación del “ICE detainer”.

Al momento de ser transferido a la custodia de inmigración, no se le concederán los documentos del expediente del proceso de deportación que lleva, por lo que se recomienda, en caso de contar con un abogado defensor proporcionarle copias del proceso, así como no entregar documentación oficial (actas de nacimiento o pasaportes).

Los agentes del ICE le darán la opción de salir voluntariamente del país, ofreciendo la posibilidad, que desde su país pueda seguir un proceso para la obtención de un estatus legal en el país, sin embargo esto no procede pues lo que se está firmando es una orden de deportación; cuando se dé el caso de firmar la salida voluntaria y se cuenta con una tarjeta de residencia esta se perderá.

Si fue deportado del país e intenta entrar de manera ilegal se estaría incurriendo en un delito, que implica una condena de hasta 20 años de prisión.

En el proceso de inmigración el implicado tiene derecho a un intérprete para las audiencias a las que sea sometido, se le proporcionará “una lista de los servicios legales disponible, tal como abogados gratuitos o de honorarios reducido”, podrá recibir los servicios de un abogado defensor, sin embargo el gobierno no tiene el deber de proporcionarlo, se puede poner en contacto con el consulado de su país, y lo más importante, no está obligado a firmar documento alguno. (ILRC)

### **Proceso de identificación y deportación de mujeres inmigrantes**

Debido a las nuevas políticas antinmigrantes implementadas por Estados Unidos el número de personas deportadas ha aumentado aceleradamente, debido a que con estas políticas se logra identificar a los migrantes indocumentados. Una de las medidas que ha logrado tener un alto nivel de éxito para el gobierno americano ha sido el brindarle facultades legales a policías locales para actuar en espacios públicos y poder hacer detenciones de personas que no puedan probar su estadía legal en el país.

De acuerdo con el estudio realizado, donde se realizaron entrevistas a 11 mujeres de entre los 30 a 55 años, con más de 23 años de residencia en Estados Unidos en la casa para mujeres migrantes en Tijuana (Casa Madre Asunta), se detectó que los lugares de arresto fueron principalmente lugares públicos, como vecindarios y solo en un caso el arresto se dio en el lugar de trabajo. Según los testimonios, a pesar de tener muchos años de residencia en el país, ser madre de ciudadanos americanos e incluso haber iniciado el proceso de regularización de su estadía en el país, estos se ven opacados al momento de ser detenidas por haber entrado o permanecer de forma ilegal en el país; aunado a esto la experiencia de vivir el drama de la separación familiar.

En uno de los casos, a pesar de contar con la residencia legal y ser madre de 3 ciudadanos americanos, no se pudo evitar la deportación, pues se tenía un historial, en donde a la persona la tenían en una orden de deportación de años antes, con la presión de las autoridades y sin dejarla consultar con un abogado, esta persona fue presionada a firmar su salida del país de “forma voluntaria”, ahora, esta persona se encuentra en México, en a casa de atención, pues a pesar de estar en su país de origen, no tiene casa y sus hijos que dependen de ella están al otro lado de la frontera. (Ocegueda Hernández & Rocha Romero, 2013)

### **La deportación de migrantes mexicanos de Estados Unidos: ¿Criminales o víctimas?**

México se ha convertido en país de retorno en nivel de deportación, (en una escala significativamente pequeña se encuentra la población que nace fuera del país) además de la gran cantidad de migrantes que son detenidos en la franja fronteriza con Estados Unidos al tratar de cruzar de manera ilegal, el número de personas que viven en este país y que son expulsados por las autoridades va en aumento, además de ser considerados como criminales.

Según el Instituto Nacional de Migración de México, en el 2010 hubo 469,268 casos de repatriación de ciudadanos mexicanos desde Estados Unidos, del total de estos eventos 133,770 (28%) se realizaron a través de la ciudad de Tijuana, recibiendo en promedio 366 casos por día; también se recibieron a los ciudadanos deportados en los puntos de Nogales Uno con 84,506 casos, Mexicali con 52,730, Nuevo Laredo Uno y Dos (Miguel Alemán y Juárez-Lincon) con 45,623, Matamoros Dos (Puerta México) con 34053, en las ciudades de Coahuila, Chihuahua y el aeropuerto internacional de la Ciudad de México.

Por parte del Instituto Nacional de Migración de México, se establece que entre el Departamento de Seguridad de Estados Unidos y la Secretaria de Relaciones Exteriores de nuestro país, el 20 de febrero del 2004, se estableció un memorándum de entendimientos, así como “Arreglos locales para la repatriación de nacionales mexicanos desde Estados Unidos”. En 2004, principalmente con presupuesto de Estados Unidos y con el apoyo de México se puso en marcha el Programa de Repatriación Voluntaria al Interior en los condados de Yuma y Tucson, Arizona, todo esto para evitar el fallecimiento de los migrantes mexicanos, así como hacer un llamado de ayuda humanitaria para el regreso a nuestro país.

Con base en el estudio realizado en la Casa del Migrante de Tijuana (con una muestra de 3457 varones que fueron deportados), con el objetivo de entender las causas del gran numero e deportaciones por parte del gobierno de Estados Unidos, se encontró que los ciudadanos mexicanos deportados, en su mayoría, son personas con más de once años de residencia en el país vecino (37%), mientras que el 21% había radicado en este país de siete a diez años, el 36% de uno a seis años y solamente el 6% menos de un año. Todo esto nos muestra que la mayoría de los ciudadanos mexicanos, a pesar de llegan a su país de origen, es un país completamente desconocido para ellos, siendo de mayor impacto para los que se fueron de México siendo menores de edad, pues el idioma supone un reto importante al momento de adaptarse a su situación actual. (Alarcón & Becerra, 2012)

## **ORIGEN DE LA EMIGRACIÓN DE SAN LUIS POTOSÍ A ESTADOS UNIDOS**

En fenómeno de la migración en San Luis Potosí comenzó de forma muy sutil a principios del siglo XIX con la participación de los trabajadores en la expansión ferrocarrilera; continuando en siglo XX con la contratación de más personal.

Con el inicio de la Revolución Mexicana en 1910, las condiciones de trabajo se volvieron deplorables, por lo que cada vez se hacía más frecuente la salida de personas de las localidades de San Luis Potosí hacia el Estados Unidos, ya no solamente de mano de obra industrial, sino también de trabajadores del sector agropecuario. Matehuala pronto se convertiría en el municipio con mayor población migrante, principalmente moviéndose a Texas; siendo así, esta actividad la principal característica de este grupo de personas y hasta antes de 1986, también representado por varones solteros.

Sin embargo, a principios del siglo XX esta perspectiva cambio, pues los empleadores agrícolas ofrecían apoyo para la migración familiar, ya que lo veían como una ventaja para tener trabajadores comprometidos y disponibles.

La mayoría de los trabajos que realizaba la población mexicana, solía ser temporal y se ocupaban a todos los miembros de las familias, por eso que en el alto nivel de la población migrante se encontraran mujeres y menores de 15 años. Fue de esta manera que muchas familias originarias del municipio de Matehuala, y otros municipios cercanos como Cedral y Real de Catorce emigran a Estados Unidos; siendo el crecimiento del sector agrícola en Texas con la nuez y las plantas algodonerías debido a la incursión de este país en la Primera Guerra Mundial, el principal atractivo para la migración. En 1918 se publicó una lista por una agencia que se dedicaba a enviar dinero de los trabajadores mexicanos desde Laredo, Texas, en la que se encontraban como principales municipios con envíos de remesas del estado de San Luis Potosí: Matehuala, Charcas, Cedral, Cerritos, Río Verde, Ciudad Valles y la capital del estado.

Entre 1915 y 1920, pese al esfuerzo realizado por el estado para ofrecer más empleos y la reinstalación del Departamento de Trabajo, las condiciones de trabajo seguían siendo deplorables, además de ofrecer salarios muy bajos; todo esto permaneció como detonante para que la población potosina siguiera emigrando al país vecino. (Alanís Encino, Nos vamos al norte: La emigración de San Luis Potosí a Estados Unidos entre 1920 y 1940, 2004)

### **Primer fenómeno de repatriación de mexicanos en Estados Unidos, el caso de San Luis Potosí**

En el periodo de 1929-1934 la economía de Estados Unidos sufrió una contracción; la sobreproducción provocó una baja de precios, ocasionando que los empleadores decidieran reducir su personal. Los sectores más afectados fueron la construcción, la industria, la siderurgia y la agricultura, siendo estos los principales proveedores de empleo para la población mexicana migrante (la agricultura empleaba al 70 por ciento de los mexicanos); lo que provocó un descenso en la demanda de mano de obra mexicana, debido a que los pocos empleos que se conservaban eran reservados para los ciudadanos americanos.

Las políticas nacionales argumentaban que la población migrante ocupaba los empleos que debían de ser para los americanos, lo que ocasionó que las leyes migratorias se volvieran más rigurosas restringiendo la entrada de personal extranjero y pidiendo la expulsión de los que ya se encontraban residiendo en el país.

Debido a la situación económica del país comenzaron los movimientos antiinmigrantes, realizando campañas para localizar y deportar a los migrantes ilegales, amenazando con el encarcelamiento; en el condado de Los Ángeles y estados como Texas, Chicago, Michigan, Illinois y Arizona las campañas de deportación fueron un éxito, pues se realizaron redadas en parques y plazas públicas.

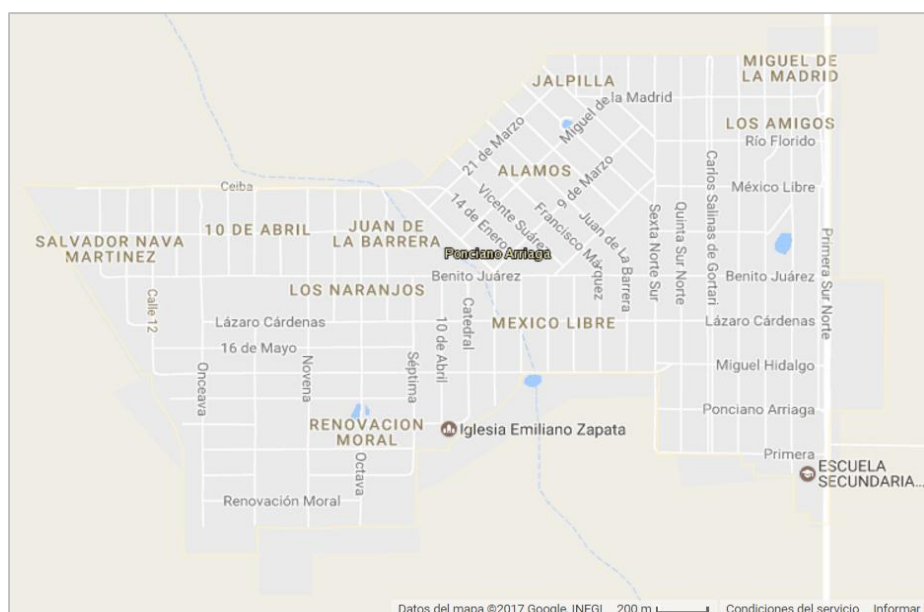
Todo esto provocó un ambiente hostil para los migrantes, quienes decidieron salir del país por voluntad propia, pidiendo ayuda al gobierno de México, pues fue un movimiento de repatriación masiva, los consulados fueron un elemento fundamental, actuando como organizadores y apoyando con fondos para la transportación a la frontera de manera gratuita.

La llegada de las personas repatriadas a San Luis Potosí, así como de sus descendientes nacidos en Estados Unidos, en el caso de la adaptación no fue un tema fácil, pero con el apoyo que obtuvieron por parte de sus familias, pudo ser más llevadero; sin embargo, los casos más difíciles fueron para los niños que por nacer y crecer en el país vecino tuvieron un cambio radical en sus vidas y algunos incidentes como la represión por hablar inglés, pero no siendo una problema a mayor escala, pues con el tiempo se fueron adaptando; tampoco hubo en impacto económico de mayor envergadura, debido a que durante el proceso de readaptación los gastos fueron absorbidos por la familia.

El gobierno del estado no tuvo mayor relevancia en el proceso de adaptación de la población repatriada, debido a que la misma población no demandó por ayuda y porque, entre las prioridades del gobierno se encontraban las alianzas y el estar a disposición de los dirigentes del estado. (Alanís Encino, 2005)

## ANTECEDENTES DE LA LOCALIDAD DE PONCIANO ARRIAGA

El N.C.P.E. Ponciano Arriaga se localiza al suroeste de la cabecera municipal, Ébano, del estado de San Luis Potosí a una distancia aproximada de 50 Km., en las coordenadas geográficas: latitud 22.262500 y longitud -98.590000 a una mediana altura de 50 metros sobre el nivel del mar. (Coordinación Estatal para el Fortalecimiento Institucional de los Municipios, 2014)



**Figura 2** Área geográfica, Ponciano Arriaga

**Fuente:** (INEGI, s.f.)

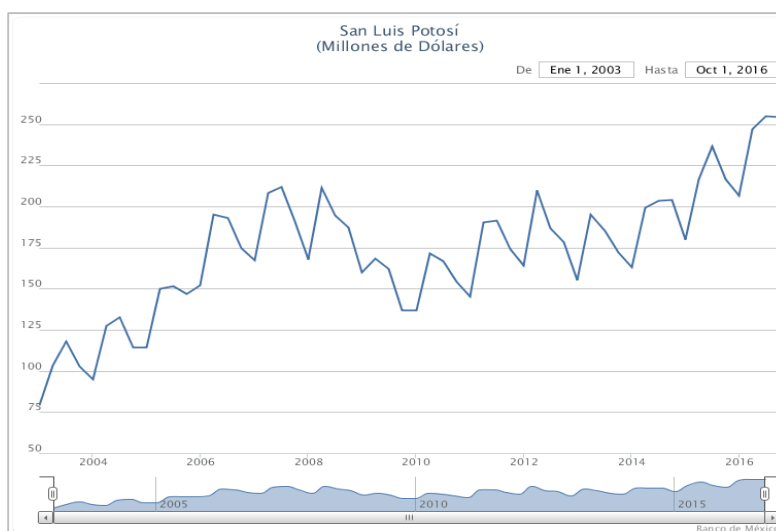
La localidad fue fundada el 27 de abril de 1982 por un grupo de 49 campesinos carentes de tierras, algunos nombres son los siguientes:” Gerónimo Esteban Martínez, Sixto Pérez Aguilar, Marcelo González Vázquez, Guillermo de la Cruz G., Luis Flores Hernández, Antonio Padrón de León, Santos Pérez Torres, Salomón Galván Torres, Marcelino Loredó Álvarez, Plutarco Padrón Huerta, Marcos Villafán Donjuán, Prisciliano Díaz Carbajal, Moisés Díaz Rosas, Aurelio Pérez Galván, Juan Vázquez Padrón, Rodolfo Díaz Sánchez, Marcelo de la Cruz Felipe, J. Trinidad Díaz Don, Daniel Ramírez de la Cruz, Macedonio de la Cruz Santos, Vicente Esteban Regina, Sergio González Lucio, Jerónimo Díaz Yáñez, J. Eleazar Galván, Víctor González Espinosa, Juan González Díaz, Benito Ruiz Padrón, Apolonio Díaz Carbajal, Basilio Hernández García, Sabas Pérez Galván.” (Diario Oficial de la Federación, 1987)

Con una superficie total de 510-00-00 Hectáreas y un total de 45 ejidos, la localidad cuenta con una población aproximada de 14500 habitantes, siendo sus principales actividades, la agricultura, dentro de la cual prevalece la cosecha de granos como el sorgo, la soya, el maíz y el frijol; la ganadería y el comercio en pequeña escala. Actividades que son llevadas a cabo por la influencia del clima cálido - semihumedo, con un promedio anual de 24.8°C que se presenta en la localidad.

### **Ingresos por Remesas en el municipio de Ébano**

De acuerdo con el Sistema de Información Económica, en el sector de la Balanza de Pagos, con el código CE166, se encuentran los ingresos de remesas por municipio de cada entidad federativa.

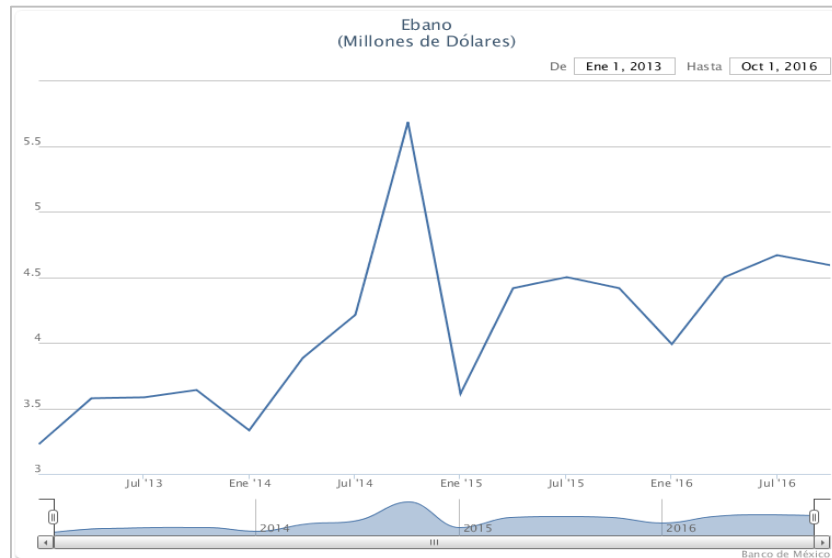
El estado de San Luis Potosí registró en los 3 primeros trimestres del año 2016 un ingreso promedio de 251.91 millones de dólares.



**Figura 3 Ingresos por remesas, San Luis Potosí**

**Fuente:** (BANXICO, 2016)

El municipio de Ébano, San Luis Potosí, obtuvo durante el mismo periodo de tiempo en promedio 4.58 millones de dólares, lo cual representa el 1.82% del total de ingresos del estado, mientras que municipios como Matehuala y Rio Verde ingresaron 20.43 y 30.42 millones respectivamente, representado un 8.11% y 12.07% del total de ingresos. Sin embargo, la cabecera municipal, sigue siendo el municipio referente con la mayor cantidad de ingresos por remesas, ingresando 58.03 millones, que representa el 23.03% del ingreso del estado.



**Figura 4 Ingresos por municipio, Ébano**  
**Fuente:** (BANXICO, 2016)

## CONCLUSIÓN

En los países subdesarrollados, como es el caso de México, el tema de la inmigración adquiere una mayor importancia, en el ámbito del desarrollo económico, social y cultural, consecuencia del alto porcentaje de la población que emigra a países desarrollados, como Estados Unidos, en busca de una mejor calidad de vida.

En el caso de nuestro país, considerado por excelencia como un país de migrantes, siendo el principal receptor de estos el país vecino en la frontera norte, la convivencia entre ambos países y los beneficios que obtienen, principalmente en el ámbito económico, se convierten en un arma de doble filo, debido a los periodos de cambio y las posturas en los gobiernos en el tema de la migración.

Lo principales afectados por estos cambios son los migrantes ilegales que se encuentran en Estados Unidos, debido a la escasa protección a los derechos humanos, la imposición de políticas migratorias extremistas y la continua vulnerabilidad en su estatus de residencia en este país; sin embargo, los migrantes no los únicos sujetos a los efectos de estos cambios, también lo son las familias de las que son responsables y que dejan en México, como dependientes de las remesas que estos envían desde Estados Unidos.



## Bibliografía

- Alanís Encino, F. S. (Julio-Diciembre de 2004). Nos vamos al norte: La emigración de San Luis Potosí a Estados Unidos entre 1920 y 1940. *MIGRACIONES INTERNACIONALES*, Vol. 2(Núm. 4), pp. 66-94. Recuperado el 10 de 02 de 2017, de <https://www.colef.mx/migracionesinternacionales/wp-content/uploads/2009/03/n07-066-094.pdf>
- (Enero-Junio de 2005). Regreso a casa: La repatriación de mexicanos en Estados Unidos durante la gran depresión el caso de San Luis Potosí 1929-1934. *Estudios de historia moderna y contemporánea de México*(Núm. 29), pp. 119-148. Recuperado el 17 de 02 de 2017, de <http://www.scielo.org.mx/pdf/ehmcm/n29/0185-2620-ehmcm-29-00119.pdf>
- Alarcón, R., & Becerra, W. (Enero-Junio de 2012). ¿Criminales o víctimas? La deportación de migrantes mexicanos de Estados Unidos a Tijuana, Baja California. *Norteamérica. Revista Académica del CISAN-UNAM*, Vol. 7(Núm. 1), pp. 125-148. Recuperado el 31 de 01 de 2017, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=193724453005>
- BANXICO. (2016). [www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx). Recuperado el 27 de 03 de 2017, de <http://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CE100>
- BANXICO. (2016). [www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx). Recuperado el 02 de 04 de 2017, de <http://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CE166&locale=es>
- Castro, J., & Tuirán, R. (Abril de 2000). Las remesas de los tranajadores emigrantes a Estados Unidos. *Comercio Exterior*, Vol. 50(Núm. 4), pp. 318-333. Recuperado el 27 de 03 de 2017, de <http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/49/5/RCE.pdf>
- Cervantes, J. A., & Martínez, A. R. (Mayo de 2015). *Ingreso de México por remesas familiares proveniente de los estados de Estados Unidos*. Recuperado el 27 de 03 de 2017, de <http://www.cemla.org/PDF/remesas/documentos-remesas-03.pdf>
- Coordinación Estatal para el Fortalecimiento Institucional de los Municipios. (2014). *Monografías de los municipios de México. San Luis Potosí*. Recuperado el 09 de 05 de 2017, de <http://www.campopotosino.gob.mx/monografias2014/%C3%89bano.12.pdf>
- Diario Oficial de la Federación. (13 de 08 de 1987). *RESOLUCION sobre la creación de un nuevo centro de población ejidal que se denominará Ponciano Arriaga, Municipio de Ebano, S.L.P. (Reg.-6658)*. Recuperado el 05 de 07 de 2017, de [http://dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=4675320&fecha=13/08/1987](http://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=4675320&fecha=13/08/1987)

- ILRC. (s.f.). *¿Qué sucede durante el proceso de deportación? Un Guía para extranjeros en el sistema jurídico*. Recuperado el 02 de 04 de 2017, de [https://www.ilrc.org/sites/default/files/resources/guide\\_for\\_imm\\_in\\_crim\\_proceedings\\_spanish\\_translation.pdf](https://www.ilrc.org/sites/default/files/resources/guide_for_imm_in_crim_proceedings_spanish_translation.pdf)
- INEGI. (s.f.). *Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas*. Recuperado el 05 de 09 de 2017, de <http://www.beta.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx>
- MASSEY, D. S., PREN, K. A., & DURAND, J. (Julio-Septiembre de 2009). Nuevos escenarios de la migración México-Estados Unidos. Las consecuencias de la guerra antiinmigrante. *Papeles de Población*, Vol. 15(Núm. 61), pp. 101-128. Recuperado el 06 de 02 de 2017, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11211806006>
- Ocegueda Hernández, M. T., & Rocha Romero, D. (Julio-Diciembre de 2013). Después de tantos años me deportaron. Proceso de identificación y deportación de mujeres inmigrantes no delincuentes. *Estudios Fronterizos, Nueva Época*, Vol. 14(Núm. 28), pp 9-34. Recuperado el 31 de 01 de 2017, de <http://www.scielo.org.mx/pdf/estfro/v14n28/v14n28a1.pdf>
- Osuña, J. Á. (2000). *México-Estados Unidos: El impacto de las remesas*. Recuperado el 06 de 02 de 2017, de [http://www.profmex.org/mexicoandtheworld/volume5/1winter00/mexico\\_estadosunidos.html](http://www.profmex.org/mexicoandtheworld/volume5/1winter00/mexico_estadosunidos.html)
- SRE. (2014). *México frente al fenómeno migratorio: Una visión para el siglo XXI*. Recuperado el 06 de 02 de 2017, de <http://sre.gob.mx/sre-docs/dh/docsdh/2014/fenomeno.pdf>
- Vázquez, R. C. (s.f.). *La migración internacional permanente, 1950-1990 / Creciente pérdida de mexicanos*. Recuperado el 18 de 02 de 2017, de <http://www.revistas.unam.mx/index.php/dms/article/view/6613/6133>

## CONFLICTOS DE LA JUBILACIÓN EN MÉXICO

**Autores S.B. Tello Arvizo<sup>1</sup>**

### **Resumen**

La jubilación es un tema de importancia en la actualidad ya que es un factor que involucra tanto al trabajador como a los recursos del país. A pesar de que debería de ser gratificante para el trabajador después de tantos años de servicio brindado a una o varias empresas, es todo lo contrario, ya que muchos de ellos desconocen el sistema de pensiones y la remuneración que recibirán después de este, por lo que de seguir así, su calidad de vida durante su vejez será baja.

Es tiempo de que la reforma cambie a beneficio del trabajador y no solo a favor de los grandes empresarios, se deben reformar las leyes y hacer cambios oportunos, prever anticipadamente los cambios sociodemográficos, económicos, laborales e institucionales para que los trabajadores puedan tener una calidad de vida promedio y disfruten sus años de jubilación. Tanto en la ley de Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) como en la del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE) y así mejorar el sistema de pensiones y jubilaciones para los adscritos a cada una de ellas, y a su vez puedan depender de otras fuentes de ingresos para la ayuda a sí mismos y a sus dependientes. Siendo hasta entonces un beneficio real para cada trabajador perteneciente a este sistema.

### **Palabras clave:**

Jubilación, Semanas de cotización, Sistema de pensiones.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, Sassari\_bet94@hotmail.com

## **Abstract**

Retirement is an issue of importance at present since it is a factor that involves both the worker and the resources of the country. While it should be rewarding for workers after so many years of service to one or several undertakings, it is quite the opposite, many of them do not know that keep on like this, your quality of life in their old age will be low.

It is time for reform change for the benefit of the worker and not only in favor of big business, must be reformed the laws and make appropriate changes, provide for advance changes socio-demographic, economic, labor and institutional workers may have a quality of average life and enjoy their retirement years. Both the law of Mexican Institute of Social Security (IMSS) and of the Institute of security and social services of the workers of the State (ISSSTE) and thus improve the system of pension and retirement for the attached to each one of them , and in turn can rely on other sources of income to support themselves and their dependents. Being a real benefit for each worker belonging to this system until then.

### **Keywords:**

Retirement, Weeks of quote, System of pension.

## **Introducción**

La jubilación es un derecho al que se hace acreedor el trabajador por sus años de servicio y como remuneración de esta es otorgada una pensión mensual, pero con el nuevo sistema en el cual se pretende sumar más semanas cotizadas, para ser aprobada la jubilación en un porcentaje del 100%, los años de servicio de un trabajador aumentarían.

Se aclaran los puntos respecto al cálculo del retiro, los requisitos para obtenerlo, y la controversia acerca de la pérdida de las pensiones ya que se ha detectado falta de información en los derechohabientes a través de pláticas informales.

## **Metodología**

Debido a la existente falta de información por parte de los derechohabientes IMSS e ISSSTE, se realizó una investigación documental explorativa, complementada con una investigación de campo a través de entrevistas no estructuradas con patrones y trabajadores registrados y no registrados en el sistema de seguridad social;

manteniendo el claro objetivo de facilitar la comprensión y aclarar las dudas de los asegurados y a su vez, delimitar los espacios de búsqueda y plasmar información verdadera, útil y actualizada.

Apoyando la hipótesis de que los patrones no dan asesorías a sus empleados en estos temas, para mantener una relación de conformismo por parte de los trabajadores.

## **La Jubilación**

Después de tantos años de servicio prestados se debería de vivir en una ambiente de confort, sin embargo, existe una gran controversia acerca del tema, una gran desinformación en cada individuo económicamente activo, podemos ver la importancia sobre este tema tan ignorado por muchos; cabe mencionar que para lograr esto se deben cubrir ciertos los requisitos para ser acreedores de este beneficio.

Se pueden elegir diversas formas de jubilación dependiendo de las circunstancias laborales. En 1973 se creó la primera ley del Seguro Social (LSS) que como principal requisito para la jubilación, establecía haber cumplido un mínimo de 500 semanas y tener al menos 60 o más años de edad; esta ley tuvo vigencia al día 30 de Junio de 1997 (IMSS, 2017). Los asegurados que estuvieron cotizando hasta esta fecha pudieron escoger entre esta ley o la nueva (actual) que empezó en vigor el día 1 julio de 1997, la cual ya pide un mínimo de 1250 semanas cotizadas y tener 60 o más años para poder ser acreedor de este beneficio que se otorga por los años de servicio prestado. En los dos casos, para poder tener una jubilación con el 100%, se debería haber cumplido por lo menos con estos requisitos que marca la ley (IMSS, 2016).

## **Ley de IMSS 1973 y 1997**

La entrada en vigor de estas leyes causo polémica, debido a que los trabajadores de aquellos años debían escoger con que ley se registrarían, aunque los trabajadores actuales no tienen opción de elegir, se amparan con la ley de 1997.

Desde el título de los capítulos cambian, haciéndose notar las diferencias que sufre la ley, puesto que la primera ley menciona en su régimen obligatorio 'De los seguros de invalidez, vejez, cesantía en edad avanzada y muerte' haciéndose mención de ser estos los riesgos protegidos por la ley según su art.121. Caso contrario de la segunda ley que solo menciona en el art.112 como riesgos protegidos, invalidez y vida.

Otro de los cambios, fue que con la ley de 1973 se podía hacer el cobro de dos o más pensiones según los puestos que hubiese desempeñado el trabajador siempre que no excediera el 100% del salario más alto percibido por este, y el trabajador podía seguir laborando, y en la de 1997, estipula que el trabajador recibirá una pensión parcial si esta laborando.

En caso de invalidez en el art 131 de LSS si el trabajador tenia acreditadas ciento cincuenta semanas de cotización podía ser acreedor a su pensión, pero ahora en su art. 122 maneja que para obtenerla deberá tener un mínimo de doscientas cincuenta semanas cotizadas y en caso de no reunir las el trabajador podrá cobrar el monto reunido hasta ese momento, en un solo pago, a menos que la Institución correspondiente así lo dictamine podrá acreditar ciento cincuenta semanas de cotización y solo con un 75%.

También se hablan del uso de normas penales en caso de que los trabajadores mientan u omitan información algo que no estaba establecido en la ley anterior.

Pero de manera general podemos observar que los métodos de jubilación en la ley correspondiente de cada asegurado, está favoreciendo únicamente al gobierno, ya que a través de pláticas informales se puede observar que en su mayor parte las empresas registran a los asegurados con un salario menor al que perciben realmente, así ellos pagan menos a las Instituciones de Seguridad por las cuotas patronales y el trabajador es remunerado por la diferencia con vales de despensa, vales de gasolina, vales de descuento, o en su caso con dinero en efectivo sin comprobante electrónico, con este procedimiento las organizaciones se ven beneficiadas, y mientras esto no se compruebe será legal aunque no sea lo correcto.

“Pero eso no nos perjudica, porque como quiera nos pagan” exclamo Carolina Collado, empleada (Collado, 17). Esta mentalidad o perspectiva de la realidad no solo la tiene Carolina, si no un 72% de los mexicanos potencialmente activos cotizantes de las Instituciones de Seguridad, y en muchos casos los asegurados aprueban este sistema por diferentes causas, ya sea por temor a confrontarse con el patrón, por conformismo o bien por el aprovechamiento de los patrones sobre la ignorancia de los trabajadores.

Sea cual sea la causa de esta práctica, los menos beneficiados son los asegurados; la nómina de un trabajador, se conforma por el salario diario base por los días laborados más las prestaciones y deducciones correspondientes por ley; entonces cada semana cotizada de un trabajador genera puntos los cuales le son de utilidad al contratar un crédito hipotecario a través de los diversos programas del INFONAVIT.

Pero los créditos no es lo más relevante de sus beneficios, el salario diario gravado será el que determine la base para la jubilación y el monto la pensión mensual, es por esto que al término del tiempo activo del trabajador su pensión es baja.

### **Modalidad del timbrado de nóminas**

Una nómina es un documento en el cual queda registrado el salario diario percibido por el trabajador por los días laborados, desglosándose en ella los demás ingresos por concepto de salario, las deducciones y retenciones correspondientes. En años anteriores el recibo de nómina era un documento impreso que solamente la empresa y el trabajador conservaban.

El 1ro de Abril de 2014 entró en vigor la modalidad del timbrado de nóminas, esto habla de un programa específico para la creación de este formato, debiéndose timbrar una vez generadas; esto permite al Servicio de Administración Tributaria estar informado al momento de la generación. Como personas físicas se está obligado a la presentación de las declaraciones anuales, siempre que se rebasen los \$400,000.00 pesos anuales por salarios u otros ingresos percibidos, y como personas morales, en este caso, los patrones están obligados a la declaración anual informativa de sus asalariados y asimilables al salario.

Así que, una vez timbrada la nómina, para la autoridad será más fácil el proceso de detección de irregularidades tanto en personas físicas como morales. En otros tiempos era más sencilla la declaración porque se recurría mucho a la falsificación de documentos, pero ahora el sistema detecta la autenticidad de estos. Por lo que la mayor parte de los patrones registran a sus trabajadores con un salario menor al percibido realmente a fin de que el pago de las contribuciones sea menor.

### **Tipos de pensiones**

Existen dos tipos de pensiones para la jubilación.

Pensión contributiva, a la cual se es acreedor cuando el trabajador concluye 15 años de servicio activo y la pensión no contributiva que es aquella en la que el trabajador aún no ha alcanzado sus 15 años de servicio más sin embargo hace una solicitud de esta, aplica en casos invalidez y jubilaciones necesarias, pero debe de ser mayor de los 52 años de edad.

También existe la jubilación parcial, es aquella en la que un trabajador ya cumplió la edad requerida para su jubilación pero aún está en condiciones de trabajar puede solicitar una pensión parcial y desempeñar sus funciones laborales de igual forma.

En el año 2002 se aprobó la jubilación a los 64 años de edad, esta incluye los mismos beneficios de la pensión general, medida que se implementó a fin de motivar a los trabajadores.

### **Trabajadores Asimilables al salario**

Una actividad que nunca pasa de moda es que las empresas registran a los trabajadores como asimilables al salario, pero ¿a qué se refiere este término? son personas físicas que contraen la obligación de tributar como asimilable al salario y registrados así por disposición de la empresa, estas no tienen el derecho a tener seguridad social, ni las prestaciones de ley, pues bien solo prestan un servicio privado a personas físicas o morales y solo pagarán en Impuesto Sobre la Renta por los ingresos percibidos; en teoría no tendrían que tener horario fijo, ni días establecidos de trabajo, sin embargo, en la realidad esto no sucede, son trabajadores subordinados que ha beneficio de la empresa, no son registrados como asalariados a fin de no pagarse las contribuciones gubernamentales correspondientes, justificándose por medio de contratos, pago de honorarios o comisiones.

Pero lo anterior ¿por qué afecta a la determinación de la jubilación? por el simple hecho de no estar registrado como asalariado ante el IMSS o ISSSTE no se es acreedor al derecho de jubilación, puesto que no se tienen semanas cotizadas registradas. La mayoría de los trabajadores registrados de esta manera, desconocen la diferencia de tributar por el régimen de asalariado o asimilable al salario. Existen trabajadores que llevan más de 6 años dentro de una empresa, con un horario fijo, con días de descanso, pero al no ser asalariado, pasa a ser un trabajador externo de la empresa, y estas semanas cotizadas no le serán válidas debido a que ante la entidad gubernamental correspondiente no han sido registradas.

Este tipo de prácticas no son legales y las autoridades en el pleno derecho de auditar a las empresas, pueden determinar las sanciones, multas y recargos correspondientes por el incumplimiento de las normas establecidas, o bien si un empleado sufre un accidente de trabajo y es asimilable al salario pero trabajando en la empresa como subordinado, puede demandar a la empresa y esta a su vez estará obligada a registrarlo en su unidad médica correspondiente y de igual manera pagar la indemnización al trabajador y a la institución deberá pagar los cargos otorgados por la falta; pero para poder recuperar las semanas trabajadas para poderlas cotizar en el sistema, se debe de emprender otro tipo de juicio.

Es por esto que se recomienda a las personas analizar a detalle los términos o condiciones en las que se acepta el inicio de la relación laboral, considerando siempre la manera en que queramos jubilarnos.



## **Modalidad de patrones cotizantes**

Anteriormente la ley del Seguro Social estipulaba que los usuarios de sus servicios solo podrían ser los trabajadores subordinados asalariados, sus beneficiarios y pensionados, pero con esta nueva modalidad de la Incorporación del patrón en el IMSS publicada en el Diario Oficial de la Federación el 01 de julio del 2014, el patrón gozará de los servicios proporcionados por la Institución de igual manera, a partir de su registro en el sistema, este empezará a cotizar sus semanas laboradas y en determinado momento a una jubilación con goce a una pensión mensual de igual manera que lo recibiría un trabajador, pero este beneficio solo será otorgado a los patrones que sean Personas Físicas registrados bajo el Régimen de Incorporación Fiscal.

Este trámite puede realizarse en línea de manera rápida a través del portal de IMSS o bien de manera presencial en la delegación que corresponda según el domicilio del patrón; siempre que este y sus trabajadores no hayan cotizado en el sistema al menos 24 meses antes de su registro en el sistema.

Los patrones que deseen obtener este beneficio deberán cubrir las cuotas correspondientes que en caso contrario de la determinación del trabajador donde las cuotas se dividen entre trabajador, patrón e Institución, el patrón deberá cubrir la cuota completa trabajador-patrón, y una tercera parte corresponderá a la institución.

Otro de los beneficios más significativos de este programa es el porcentaje de descuento del pago de las cuotas patronales, hasta por los diez primeros años registrados en el RIF; los primeros dos años con el 50%, tercer y cuarto año con el 40% y así sucesivamente. Solo perdería estos beneficios en caso de que el patrón deje de cubrir las cuotas correspondientes o bien cuando dejen de tributar en el RIF, como consecuencia no podrán volver a tener este beneficio y no podrán hacer uso o goce del subsidio.

Esto ha logrado motivar a los patrones a registrarse en el sistema y con ello más trabajadores se han visto beneficiados y los patrones gozarán cumpliendo las 52 semanas de cotización de una pensión a partir de su jubilación según el salario por el que estén registrados, algo que se veía muy lejano para los patrones y sus familias.

## Conclusiones

Se determinó que la situación actual de los trabajadores es alarmante debido no solo a la falta de información sino también a la falta de interés acerca del tema. Los jóvenes de hoy en día ven lejana la fecha de su jubilación tanto que les es irrelevante en sus vidas actuales. Los adultos con una mentalidad conformista y los adultos mayores afirman no haber tenido conocimiento de los beneficios y perjuicios de un mal manejo en su vida laboral. Desde luego, solo se ha beneficiado a los patrones, que aprovechándose de esta situación, han disminuido sus contribuciones anuales a las autoridades correspondientes, generándoles a ellos mayores ingresos y no solo se habla de la Seguridad Social sino también del Servicio de Administración Tributaria, a pensar de que estas organizaciones se han ido actualizando, siempre buscando la manera de llevar un ejercicio en plena transparencia de recursos, los contribuyentes han encontrado la manera de evadir a la autoridad.

Mientras los trabajadores no expongan este tipo de situaciones, el círculo vicioso de aprovechamiento seguirá su curso.

## Bibliografía

Collado, C. (03 de 2017). ¿Sabes cuales son los beneficios de tu pensión? (S. B. Arvizo, Entrevistador)

IMSS. (2016). Obtenido de [www.imss.gob.mx/tramites/imss01002?cv=1](http://www.imss.gob.mx/tramites/imss01002?cv=1)

IMSS. (2016). *Solicitud de Pensión de Cesantía en Edad Avanzada o Vejez*. Obtenido de <http://www.imss.gob.mx/tramites/imss01002>

IMSS. (2017). *Solicitud de Pensión de Retiro*. Obtenido de [www.imss.gob.mx/tramites/imss01018](http://www.imss.gob.mx/tramites/imss01018)

UNAM. (2010). *LEY DEL ISSSTE*. Obtenido de <http://www.personal.unam.mx/Docs/LeyIssste/Issste2.pdf>

UNAM. (2016). *APARICIO SANCHEZ*. Obtenido de [www.apariciosanchez.com/blog/?cv=1](http://www.apariciosanchez.com/blog/?cv=1)

UNAM. (2010). *LEY ISSSTE*. Obtenido de <http://www.personal.unam.mx/Docs/LeyIssste/Issste2.pdf>

## LA POLÍTICA EXTERIOR EN MÉXICO. DEL OSTRACISMO A LA APERTURA EN MATERIA DEMOCRÁTICA

Sara Berenice Orta Flores

[bereortaf@hotmail.com](mailto:bereortaf@hotmail.com)

Carlos Ernesto Arcudía Hernández

[cearcudia@yahoo.com](mailto:cearcudia@yahoo.com)

Blanca Torres Espinosa

[blancate2005@yahoo.es](mailto:blancate2005@yahoo.es)

Universidad Autónoma de San Luis Potosí

Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca

México

### Resumen

En este trabajo se puede observar la evolución de la política exterior del Estado mexicano frente a la interacción supranacional en el tema de democracia. Se pretende iniciar desde el nivel de un Estado nacional que poco a poco tuvo que insertarse en la dinámica económica y política mundial. Se pretende explicar cómo la política exterior mexicana tuvo que transformarse, de un aislacionismo crónico que lo caracterizó desde el siglo XIX hasta los años setentas, para luego involucrarse en los avatares y vaivenes de la dinámica internacional de finales del siglo XX.

**Palabras clave:** Política exterior, proceso democrático mexicano, instrumentos internacionales.

### Introducción

La interacción extraterritorial de los distintos Estados y agentes internacionales en sus versátiles relaciones económicas, sociales, culturales y políticas, son abordados desde las más variadas ramas de las ciencias sociales. Sin embargo, el proceso de globalización, aún cuando ha sido estudiado por estas materias, es todavía un fenómeno de conceptualización inconclusa.

---

Este trabajo es parte de una investigación que está en proceso, un avance más detallado puede encontrarse en: Orta Flores, Sara Berenice, et al., "Instrumentos internacionales en materia electoral suscritos por México. Perspectiva interna", *Contribuciones a las ciencias sociales*, mayo, 2010.

La constante creación de instituciones económicas y jurídicas supranacionales, no sólo ponen en jaque al Estado nacional, sino a los teóricos de éste, que no alcanzan a explicitar los nuevos reacomodos de estructura y sus consecuencias con la misma prontitud.

No obstante las mejores intenciones de apertura internacional por parte de los estados nacionales, sobrevienen con ella tensiones de superposición de órdenes jurídicos diversos, el interno y el externo. “En este marco el Estado Nacional, que a través de sus instituciones funciona como el andamiaje estructural de la sociedad, se enfrenta a serias dificultades ante la cesión de competencias y jurisdicciones que sufre en el marco de los procesos de integración regional y supranacionalidad política...”.<sup>2</sup>

La estructura jurídica en México está diseñada para resolver los asuntos que se generan dentro del Estado soberano. A este diseño paulatinamente se le han agregado atisbos de contemporaneidad para dar cabida al derecho supranacional. Sin embargo éste no es un tema resuelto.

Este trabajo estará ceñido al desarrollo de las instituciones mexicanas dentro del proceso democrático, de tal manera que pueda ser contrastado con el referido fenómeno global, específicamente desde el interés creciente de hacer que prevalezcan los principios democráticos en el globo.

### **1.1 La política exterior de México y el proceso democrático nacional en el siglo XX**

La actitud de participación en un mundo global por parte de México se generó tardíamente. Existía incluso hasta más de la mitad del siglo XX un antaño recelo a incursionar decididamente en la vida de interacción supranacional.

---

<sup>2</sup> Crf. Berchol, Jorge, “La dinámica política y económica de la globalización”, *El estado y la globalización*, Buenos Aires, Argentina, Ediar, 2008, p. 21.

Esta actitud de recelo no se generó gratuitamente, se sembró tras las desafortunadas experiencias de intervenciones extranjeras: la norteamericana en 1847, la francesa en 1862, así como la presión internacional a principios del siglo XX con motivo de la revolución mexicana. Podríamos decir incluso, si vamos más atrás, que la conquista española, no fue precisamente, una intervención virtuosa.

El proceso de revolución iniciado en 1910 contribuyó a fortalecer un acentuado nacionalismo, y la adhesión a la doctrina Carranza que trazaba los principios de autodeterminación de los pueblos y la no intervención,<sup>3</sup> fueron la piedra angular de la política exterior mexicana. Estos postulados que se originaron por experiencia histórica propia.<sup>4</sup>

Hasta principios de la década de los cuarentas, la atención del Estado mexicano estaba focalizada en la concreción los preceptos revolucionarios y la pacificación del país.<sup>5</sup> Es hasta 1942 cuando México rompe con la política de *no intervención* y se une a las potencias del Eje en la Segunda Guerra Mundial. Más tarde forma parte de la Sociedad de las Naciones 1932, de las Naciones Unidas 1945 y de la Organización de los Estados Americanos 1948.<sup>6</sup>

En las dos décadas que siguieron a la segunda Guerra Mundial, la política exterior de México se caracterizó por ser pasiva, defensiva y jurídicista. Esta última postura se refiere a que México no tomaba ninguna posición política en las cumbres internacionales en temas que tuvieran que ver con la soberanía interna de los estados, sus posturas siempre se

---

<sup>3</sup> Estos principios fueron anteriores a lo que después en 1936 serían utilizados en el Protocolo Interamericano de No intervención, en la Conferencia Interamericana de Consolidación de la Paz.

<sup>4</sup> Ojeda, Mario, "La política exterior tradicional", *México: el surgimiento de una política exterior activa*, México, Secretaría de Educación Pública/Cultura, 1986, p. 28 y ss.

<sup>5</sup> Nace en 1929 el Partido Nacional Revolucionario que más tarde se convertiría en el Revolucionario Institucional (PRI), por su parte se funda como oposición el Partido Acción Nacional (PAN) en 1939.

<sup>6</sup> La carta de la organización de la Organización de los Estados Americanos fue adoptada en Bogotá, Colombia el 30 de abril de 1948 durante la novena Conferencia Internacional Americana, actualmente engloba a 35 países americanos, 21 son miembros fundadores, México entre ellos. Disponible en <http://www.oas.org/Juridico/spanish/tratados/a-41.html#ch1> (22/08/2009)

mantuvieron dentro de las interpretaciones legales de los tratados, con el objetivo de evitar cualquier conflicto supranacional.<sup>7</sup>

Se puede observar que no era plausible actuar de forma diferente, en las décadas de la guerra fría se vivía bajo la rigidez de un mundo político bipolar, en un clima de intolerancia. En este contexto México se encontraba en un acentuado bilateralismo comercial con Estados Unidos de América, y por tanto tenía muy claro a qué bando pertenecía. Además, el país estaba concentrado en promover su propio desarrollo, enfocado prioritariamente a la industria.<sup>8</sup>

La expansión económica de México que propiamente había iniciado desde 1940 continuó con la etapa del “Desarrollo Estabilizador”,<sup>9</sup> sin embargo, para finales de los sesentas este periodo comenzó a presentar problemas. Las dificultades en el proceso de sustitución de importaciones, el déficit en la balanza de comercio, el círculo vicioso de endeudamiento interno, empujaron a que finalmente México abriera su política exterior.<sup>10</sup> Podríamos decir que se vio obligado a salir de su ostracismo para buscar nuevos mercados y financiamientos internacionales. Esta apertura era propicia, pues una vez superada la Guerra Fría, ya se experimentaba un clima de tolerancia multilateral.

La percepción social de que las políticas desarrollistas habían ido por mal camino, se reflejó en las elecciones presidenciales de 1970, al ser electo Luis Echeverría Álvarez (1970-1976).<sup>11</sup> En esta elección, la hasta entonces sólida hegemonía priísta sufre su primer descalabro y la oposición obtuvo una histórica cifra de 13.8 por ciento de los votos.

---

<sup>7</sup> *Crf.* Ojeda, Mario, “La política exterior tradicional”, *op. cit.* pp. 29 y 30.

<sup>8</sup> *Ibídem.* p. 30.

<sup>9</sup> Época de bonanza en las finanzas públicas de México, basado principalmente en la sustitución de importaciones, autosuficiencia alimentaria y energética, baja tasa de inflación y exportaciones de mercancías. En los cincuentas y sesentas se vivió un crecimiento sostenido de la economía, llamándosele también el milagro mexicano.

<sup>10</sup> *Ibídem.* *op. cit.* pp. 45, 93 y 94.

<sup>11</sup> Abogado por la Universidad Autónoma de México (UNAM), fue Presidente del Partido Revolucionario Institucional (PRI), Secretario de Gobernación en el sexenio de Gustavo Díaz Ordaz.

El sistema político en México pasa así por su primera crisis de legitimidad, en la que influyó la matanza que dos años antes había perpetrado el gobierno sobre una manifestación de estudiantes en Tlatelolco, Distrito Federal.

La política exterior de México se dinamizó con Echeverría Álvarez, quien propicia acciones de apoyo a Centroamérica. Estas acciones eran por supuesto, contrarias a las políticas sugeridas por Estados Unidos.

El tener como principal opositor a un sector amplio de la izquierda, sin duda exhibía ante el mundo las debilidades y desviaciones de un régimen político que seguía jactándose de revolucionario. Por esta razón y con el objeto de ganar para el sistema a los grupos disidentes, el gobierno puso en marca una nueva política exterior. Ésta se fundaba en el principio del pluralismo ideológico y vino a ser, en consecuencia, la contrapartida lógica de la política interna de apertura democrática, al abrir las puertas para la diversificación de las relaciones internacionales de México, independientemente del signo político de los gobiernos con los que se buscó el acercamiento.<sup>12</sup>

La política económica no fue la más propicia en el sexenio del 70 al 76. Por primera vez México tuvo que pedir un préstamo al Fondo Monetario Internacional, así como aumentar la deuda externa con la banca internacional. Esto llevó a que, al término del mandato de Echeverría, el país estaba peor de como lo había recibido.

En el ámbito de la democracia interna mexicana, es hasta 1963 cuando se crean los “diputados de partido”, con esta reforma constitucional se modifica el sistema representativo regido por el principio de mayoría relativa que se implantó en México desde la expedición de la Constitución federal en 1917. Lo que se pretendió al modificar el artículo 54 fue promover una mayor presencia de los partidos políticos minoritarios en la Cámara de Diputados del Congreso de la Unión. Fue en sí una concesión del partido dominante, si tomamos en cuenta que el PRI arrasaba en las contiendas electorales en ese tiempo. Sin embargo, debido a los candados establecidos, aún con la posterior reforma de

---

<sup>12</sup> *Ibídem*, p. 54.

1972, en donde se redujo el alto porcentaje del total de votos que se exigía como requisito para alcanzar el beneficio de representación minoritaria, no se logró, obtener una estructura auténticamente pluripartidista.<sup>13</sup> Al menos con esta reforma la oposición logró obtener hasta la sexta parte del total de la Cámara de diputados federal.<sup>14</sup>

Para la elección presidencial de 1976 sólo hubo un candidato registrado en la contienda (José López Portillo y Pacheco)<sup>15</sup> quien provenía de las filas del PRI, partido que seguía teniendo altos índices de hegemonía política, y lo puede demostrar el hecho que los demás partidos de oposición registraron al mismo candidato. Circunstancia atípica en cualquier sistema que se preciara de ser democrático, y que no favorecía la imagen del gobierno al exterior.

López Portillo (1976-1982) recibe un país en crisis, por lo que la política exterior se ve minimizada los dos primeros años de gobierno. Toma acciones que aumentan la deuda externa hasta colocarla como la más alta del globo (entre las instituciones acreedoras se encuentra el FMI). Es el tema del petróleo el que viene a salvar del atolladero económico a México y que marca sus lineamientos de la política exterior.

Con el descubrimiento de nuevas reservas de petróleo y el aumento de su producción y explotación, México se coloca como un Estado con quien negociar, se hace atractivo internacionalmente, con ello adquiere una estatura de mayor envergadura a nivel global. Esta inédita posición seduce a López Portillo, quien apuesta el ejercicio del presupuesto nacional en la venta del citado combustible, con lo que al

---

<sup>13</sup> Barquín Álvarez, Manuel y José Ma. Serna de la Garza, "Artículo 54", *Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos. Comentada y Concordada*, 15ª ed. México, t. III. Porrúa/UNAM, 2000, pp. 32 y 33.

<sup>14</sup> Barquín Álvarez, Manuel, "La renovación política de 1986-1987 y la creación del Tribunal de lo Contencioso", *Evolución histórica de las instituciones de justicia electoral en México*, México, Tribunal Electoral del Poder Judicial de la Federación, 2002, pág. 159.

<sup>15</sup> Abogado por la Universidad Nacional Autónoma de México, ocupó varios puestos en la administración pública desde el mandato de Gustavo Díaz Ordaz, fue Secretario de Hacienda antes de llegar a la Presidencia de la República.



bajar el precio del petróleo, el país se ve sumergido en la peor crisis en cuarenta años.

Durante este sexenio, en 1977 se aprobó la llamada “Reforma Política”<sup>16</sup> en medio además de movimientos campesinos y estudiantiles en contra del sistema. Con esta reforma constitucional se inicia –por la necesidad de legitimar el poder del gobierno- el proceso de democratización del sistema mexicano, introduciendo elementos más incluyentes en el esquema electoral, como la creación de un Colegio Electoral y la posibilidad de registro de nuevos partidos políticos. Se modificó el sistema representativo de la elección a diputados, para configurar uno mixto de elección por mayoría relativa y representación proporcional, ya que antes de la reforma contemplaba el doble voto para elegir diputados federales, reforma que había sido inspirada en el modelo alemán para integrar el *Bundestag*<sup>17</sup> y que hacía casi imposible alcanzar curules a diputados de oposición.<sup>18</sup>

Al llegar Miguel de la Madrid Hurtado<sup>19</sup> a la Presidencia de la República (1982-1988) fue capaz de renegociar la deuda externa, pues el país estuvo a punto de declarar insolvencia frente al FMI, a la Tesorería de los EUA y a gran parte de la comunidad bancaria internacional. Su política exterior se caracterizó por ser pacifista, como estrategia preventiva para evitar que la ola bélica presente en Centroamérica

---

<sup>16</sup> Para ver más sobre esta reforma constitucional,

<sup>17</sup> Cfr. Barquín Álvarez, Manuel, “La renovación política de 1986-1987 y la creación del Tribunal de lo Contencioso”, *Evolución histórica de las instituciones de justicia electoral en México*, Tribunal Electoral del Poder Judicial de la Federación, México, 2002, pp. 159 - 165

<sup>18</sup> Los antecedentes de definición de las fórmulas para la designación de espacios por circunscripciones plurinominales han tenido su propia historia. A partir de 1977 se ha modificado la Constitución en lo que toca al artículo 54, en los años de 1986, 1990, 1993 y 1996. Una descripción detallada del desarrollo de las fórmulas de asignación de diputados por el principio de representación proporcional en la Cámara de Diputados federal puede consultarse en: Barquín Álvarez, Manuel y José Ma. Serna de la Garza, op. cit. pp. 34 – 43.

<sup>19</sup> Abogado por la Universidad Nacional Autónoma de México, posgrado en Harvard en administración pública. Director de Pemex, fue Secretario de Programación y Presupuesto durante el gobierno de José López Portillo.

podiera importarse a tierras mexicanas.<sup>20</sup> México se colocó como mediador, a pesar de la mirada recelosa de los Estados Unidos, que en ese entonces apoyaba a las guerrillas en Latinoamérica. Este apoyo lo justificaba en su lucha contra el socialismo, aunque la guerra fría había quedado atrás.

México se ve obligado a ceñirse a los lineamientos del FMI y así, Miguel de la Madrid se convierte en el primer Presidente que promueve las reformas legales y constitucionales que comenzaron la apertura económica, la reducción del gasto público y la venta de empresas paraestatales. Esto es, el principio del neoliberalismo en tierras mexicanas.

## **1.2 Instrumentos Internacionales suscritos por México en materia democrática**

A partir de la Segunda Guerra Mundial la convicción por la defensa de los derechos humanos se expande en el mundo. Coaligado a este fenómeno se desarrolla una fuerte determinación por concretar los derechos políticos.

Las Naciones Unidas e instituciones financieras internacionales han tomado el tema de la democracia<sup>21</sup> y los derechos políticos como banderas para promover en el mundo. La democracia dejó de ser un tema circunscrito al territorio nacional para formar parte de los temas que la globalización también envuelve. Para ello, en diferentes oportunidades históricas se han creado múltiples instrumentos jurídicos, políticos y económicos internacionales.

El mismo proceso democratizador mexicano y la consecuente evolución de sus instituciones electorales coinciden con el creciente

---

<sup>20</sup> Para un estudio a fondo ver, Serrafero, Mario, "Regímenes políticos y globalización: América Latina", *El estado y la globalización*, Ediar, Buenos Aires, Argentina, 2008, pp. 315-328; Ojeda, Mario, "La política exterior tradicional", *op.cit.*, pp. 193 y ss.

<sup>21</sup> Entendiendo en este punto una acepción mínima de democracia, que es la que se refiere al acceso universal del voto, a elecciones periódicas y resultados honestos, conforme a Huntington, Samuel P., *La tercera ola. La democratización a finales del siglo XX*, Paidós, México, 1994.

énfasis internacional por instaurar principios democráticos en los países del orbe.

Los más paradigmáticos acuerdos mundiales en materia de democracia son la Carta de las Naciones Unidas (1945) y la Declaración Universal de los Derechos Humanos (1948). En la primera, se expresa que los estados tienen igualdad de derechos y gozan de una libre determinación, por tanto el derecho de decidir sobre su condición política y procurar su desarrollo político, económico, social y cultural. Además todos los estados deben respetar estos principios en los demás estados miembros. Aunado a ello, se resaltan los principios de derecho internacional que son los de amistad y cooperación entre los estados.

La Declaración Universal de los Derechos Humanos de 1948, en el artículo 21 expresa:

- 1) Toda persona tiene derecho a participar en el gobierno de su país, directamente o por medio de representantes libremente escogidos.
- 2) Toda persona tiene el derecho de acceso, en condiciones de igualdad, a las funciones públicas de su país.
- 3) La voluntad del pueblo es la base de la autoridad del poder público; esta autoridad se expresará mediante elecciones auténticas que habrán de celebrarse periódicamente, por sufragio universal e igual por voto secreto u otro procedimiento equivalente que garantice la libertad de voto.

Existen otros instrumentos internacionales como la Convención sobre los Derechos Políticos de la Mujer que fue firmada *ad referendum* por el plenipotenciario de México en la ciudad de Nueva York en 1953, y que fue vigente en México veintiocho años después, cuando se publicó en el Periódico Oficial en 1981 (siendo presidente de la República José López Portillo). La Convención básicamente desarrolla el derecho a votar, ser votada y ocupar cargos públicos en igualdad de condiciones con los hombres, sin discriminación alguna.

El Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos se abrió a firma en la ciudad de Nueva York en 1966, y fue publicado en México

quince años después, también en 1981. Al respecto cabe aclarar que se hizo una reserva al principio de que todo ciudadano debe gozar sin ninguna distinción del derecho a votar y ser votado, así como desempeñar cargos públicos. Puesto que en México los ministros de culto, si bien pueden sufragar, no pueden ser electos ni desempeñar cargos públicos (salvo que se retiren en los tiempos que fija la ley).

El compromiso de adoptar la taxonomía de derechos que se derivan del mencionado Pacto, se refleja en su artículo dos, párrafo segundo, que al respecto dice:

Cada Estado parte se compromete a adoptar con arreglo a sus procedimientos constitucionales y a las disposiciones del presente pacto, las medidas oportunas para dictar las disposiciones legislativas o de otro carácter que fuesen necesarias para hacer efectivos los derechos reconocidos en el presente Pacto y que no estuviesen ya garantizados por disposiciones legislativas o de otro carácter.

El Pacto a su vez, contempla la formación de un Comité de Derechos Humanos, con el propósito de examinar los informes que presenten los Estados respecto del cumplimiento del mismo.<sup>22</sup> Mediante este instrumento de adhesión se conviene facultar al Comité de Derechos Humanos para recibir y considerar comunicaciones de individuos que aleguen ser víctimas de violaciones de cualquiera de los derechos enunciados en el pacto y que se encuentren en jurisdicción del Estado parte. En 1996 la Asamblea General de la ONU aprobó el protocolo respectivo, sin embargo fue adoptado por México hasta el año 2001.

En la década de los noventa aumentó exponencialmente la firma de tratados internacionales en materia electoral.<sup>23</sup> Tan sólo en esta

---

<sup>22</sup> Lo que aconteció hasta la publicación del Protocolo Facultativo del Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos el 3 de mayo de 2002, siendo Presidente de la República Vicente Fox Quesada. Cabe señalar que desde el 16 de diciembre de 1996 la Asamblea General de la ONU adoptó este protocolo, pero fue aprobado por el senado mexicano hasta el 4 de diciembre de 2001.

<sup>23</sup> "Instrumentos Internacionales en Materia Electoral", *Compilación Jurídica Electoral* 2009, Disco compacto, Secretaría de Gobernación, México, disponible en: [http://www.ordenjuridico.gob.mx/Publicaciones/CDs2009/CDElectoral/cd\\_electoral.php](http://www.ordenjuridico.gob.mx/Publicaciones/CDs2009/CDElectoral/cd_electoral.php) (20/08/2009)

década se adoptaron en México 15 resoluciones emitidas por la Asamblea General de ONU. Esta tendencia es acorde al proceso democratizador que se vivía en el mundo de occidente.

Sobresalen las resoluciones denominadas *Respeto de los principios de soberanía nacional y de no injerencia en los asuntos internos de los Estados en lo que concierne a los procesos electorales*. Éstas son: 45/151 (1990); 46/130 (1991); 47/130 (1993); 48/124 (1994); 49/180 (1995); 50/152 (1996); 52/119 (1998); y en el mismo sentido aunque fue firmada en el 2000 la resolución 45/168.

Estas resoluciones se basan en la Carta General de la ONU. Se reconoce que no hay un sistema político o modelo electoral único que se pueda aplicar homogéneamente a las naciones, toda vez que éstos se ven afectados – y formados - por factores históricos, políticos, culturales y religiosos endógenos. Por ello sólo a cada Estado le incumbe determinar su método y las instituciones que se relacionen con el proceso electoral así como los medios para ponerlo en práctica, de acuerdo a su constitución y legislación ordinaria. Como se observa, en estas resoluciones se enfatiza que los procesos electorales de cada Estado entran dentro del ámbito de su soberanía nacional.

Sin embargo, existieron otras resoluciones de la Asamblea General de la ONU que dejaban poco a poco esta actitud aséptica de no intromisión a los asuntos electorales los estados miembros. Tal es el caso de las resoluciones emitidas bajo el nombre *Fortalecimiento de la eficacia del principio de celebración de elecciones auténticas y periódicas*. Las que se identifican bajo la siguiente numeración: 45/150 (1990); 46/137 (1991); 47/138 (1993); 48/131 (1994); 49/190 (1995); 50/185 (1996).

En estas resoluciones se expresa que la actividad de la ONU de verificación electoral debe ser de carácter excepcional y de clara importancia internacional. Para ello las Naciones Unidas reunió un cuerpo de expertos y observadores internacionales con la finalidad de prestar asistencia técnica y ayudar a la verificación de los procesos electorales.

La asistencia internacional en materia electoral ofrecida por la ONU tiene su sustento en el derecho al disfrute efectivo de los derechos políticos, económicos, sociales y culturales. Para ello, se requiere de un proceso electoral que proporcione a los ciudadanos iguales oportunidades para presentarse como candidatos, exponer opiniones políticas individuales o colectivamente. El objetivo de la asistencia técnica es la de asegurar la consolidación y/o continuación del proceso de democratización de los países que solicitaren asistencia.

En 1993 se incrementó el número de solicitudes de asistencia electoral, por lo que se crea un Departamento de Asistencia Electoral dependiente de la Secretaría General de la ONU y un Fondo Fiduciario de Asistencia Técnica para el proceso electoral.

La asistencia en materia electoral prestada por la ONU se fue diversificando a medida que las solicitudes de los estados miembros se incrementaron. Se ha llegado a incluir el envío al país solicitante del Alto Comisionado en materia de derechos humanos, el asesoramiento para el fortalecimiento y reforma del Poder Judicial, la asistencia para la reforma legislativa e instituciones nacionales de Derechos Humanos, así como servicios de asesoramiento sobre la adhesión de tratados, presentación de informes y obligaciones internacionales relacionados con los Derechos Humanos.

También se comenzó a prestar asesoramiento para la reforma de la administración pública y el gobierno, en particular para fortalecer la participación de los sectores de la sociedad civil, en cuando al vínculo de éstos con el gobierno. De nuestro especial interés resalta la ayuda de los expertos para fomentar la capacidad de las instituciones electorales.

En 1998 la ONU reconoció que estas asistencias facilitaron la celebración sin contratiempos de elecciones en varios estados miembros, a raíz de las cuales las autoridades asumieron sus cargos de manera ordenada, no violenta, observándose un respeto al resultado de las

elecciones, en las cuales se verificó el carácter libre y limpio de las mismas.

En la década que va del dos mil, resaltan las resoluciones denominadas *Fortalecimiento del Estado de Derecho* 57/142 (1999); 55/99 (2001) y 57/221 (2003). En éstas se menciona que el Estado de Derecho es esencial para la protección de los derechos humanos y la comunidad internacional. En concreto señala que los estados deben prever en sus ordenamientos jurídicos y judiciales nacionales, los recursos civiles, penales y administrativos adecuados en caso de violación de los derechos humanos.

Por otra parte la *Declaración del Milenio*<sup>24</sup> firmada en Nueva York en el año 2000, en la sección V, párrafos 24 y 25 establece:

V. Derechos humanos, democracia y buen gobierno.

24. No escatimaremos esfuerzo alguno por promover la democracia y fortalecer el imperio del derecho y el respeto de todos los derechos humanos y las libertades fundamentales internacionalmente reconocidas, incluido el derecho al desarrollo.

25. Decidimos por lo tanto: ... aumentar en todos nuestros países la capacidad de aplicar los principios y las prácticas de la democracia y del respeto de los derechos humanos, incluidos los derechos de las minorías.

Siguiendo con el mismo interés, en septiembre de 2001 la Asamblea General de la OEA firmó la *Carta Democrática Interamericana*, en ella se define a la democracia como un sistema de vida fundado en la libertad y el mejoramiento económico, social y cultural de los pueblos, por lo que se entiende que es un derecho y los gobiernos tienen la obligación de promoverla y defenderla. El artículo 23 especifica que los estados miembros son los responsables de organizar, llevar a cabo y garantizar procesos electorales libres y justos. Por su parte el artículo 26 establece que la OEA continuará desarrollando programas y actividades dirigidos a

---

<sup>24</sup> Disponible en [http://www.onu.org.pe/Upload/Documentos/Declaracion\\_milenio.htm](http://www.onu.org.pe/Upload/Documentos/Declaracion_milenio.htm) (29/08/2009)

promover los principios y prácticas democráticas y fortalecer la cultura democrática en el Hemisferio.<sup>25</sup>

En julio de 2003 México suscribe el *Acuerdo de constitución del Instituto Internacional para la Democracia y la Asistencia Electoral*, con sede en Estocolmo, cuyo objetivo es promover la democracia, consolidar los procesos democráticos y brindar asistencia técnica, así como promover la transparencia y los servicios de información. México insertó la declaración interpretativa que reza:

El Gobierno de los Estados Unidos Mexicanos, al adherirse al Acuerdo Constitutivo del Instituto Internacional para la Democracia y la Asistencia Electoral, firmado en la ciudad de Estocolmo el 27 de febrero de 1995, entenderá que los objetivos y actividades del Instituto se realizarán exclusivamente a petición del Estado mexicano y deberán guardar conformidad con lo establecido en la legislación nacional, en particular el Código Federal de Instituciones y Procedimientos Electorales.

También se adoptó por el Estado mexicano la resolución 55/96 aprobada por la Asamblea General en 2001, denominada *Promoción y consolidación de la democracia*. Dentro de su contenido resalta lo siguiente:

... la promoción del pluralismo, la protección de todos los derechos humanos y libertades fundamentales. La promoción de la independencia y la integridad del poder judicial. La creación, el fomento y el mantenimiento de un sistema electoral que permita la expresión libre y fiel de la voluntad del pueblo mediante elecciones genuinas y periódicas, en particular: Garantizando, mediante la legislación, las instituciones y los mecanismos adecuados, de la libertad de formar partidos políticos democráticos que puedan participar en elecciones, así como la transparencia y la justicia del proceso electoral, incluso dando acceso apropiado con arreglo a derecho a financiación y a medios de información libres, independientes y pluralistas.

---

<sup>25</sup> Resulta interesante mencionar el artículo 21, que establece que la ruptura del orden democrático en un Estado Miembro en donde las gestiones diplomáticas hayan sido infructuosas, conforme a la Carta, la OEA tomará la decisión de suspender a dicho Estado Miembro del ejercicio de su derecho de participación en la Organización.



A su vez, el sistema de Naciones Unidas cuenta con distintos frentes que trabajan en torno al desarrollo democrático de los países miembros, entre ellos México, y son: El Departamento de Asuntos Políticos de las Naciones Unidas (DAP); la Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Derechos Humanos (ACNUDH); el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD); el Departamento de Asuntos Económicos y Sociales de las Naciones Unidas (DAES); el Departamento de Operaciones de Mantenimiento de la Paz de las Naciones Unidas (DOMP); el Fondo de Desarrollo de las Naciones Unidas para la Mujer (UNIFEM); el sistema de Coordinadores Residentes de las Naciones Unidas a nivel nacional; la Oficina de Apoyo a la Consolidación de la Paz, y La Comisión de Consolidación de la Paz de las Naciones Unidas, entre las más importantes.

Por otra parte, sumado a la presión política de las Naciones Unidas, las instituciones financieras internacionales han variado los objetivos y requisitos para otorgar créditos, tal es el caso del Fondo Monetario Internacional o el Banco Mundial,<sup>26</sup> puesto que en el pasado “... se ocupaban únicamente de la estabilidad tecnocrática macroeconómica y el desarrollo económico, hace mucho que han ampliado su enfoque para incluir el apoyo a la gobernanza en general.”<sup>27</sup>

Como podemos observar, el orden jurídico mexicano por lo que hace a la materia electoral, está fuertemente enriquecido por normativa de carácter internacional, basta mencionar por ejemplo, las diferentes jurisdicciones internacionales en materia de derechos humanos – y por tanto de derechos políticos- a las que México está sujeto: la Corte

---

<sup>26</sup> Otras instituciones financieras internacionales a las que México está suscrito son: el Grupo Banco Mundial, Banco Interamericano de Desarrollo, la Organización para la cooperación y desarrollo económico (OCD), el Banco de Pagos Internacionales (BIS) y el Foro de cooperación Asia-Pacífico (APEC).

<sup>27</sup> The United Nations Democracy Found (UNDEF), “Agentes principales”, *El fondo de las Naciones Unidas para la Democracia en el ámbito mundial*, p. 10. Disponible en: [http://www.un.org/democracyfund/Docs/UNDEF%20Situating%20Democracy%20FINAL\\_SP.pdf](http://www.un.org/democracyfund/Docs/UNDEF%20Situating%20Democracy%20FINAL_SP.pdf) (23/08/2009)

Interamericana de Justicia, la Corte Interamericana de Derechos Humanos, la Corte Penal Internacional y la Corte Penal de Arbitraje.<sup>28</sup>

Como en todo estado democrático, la tarea de reforma jurídica está inconclusa, en específico aún no se percibe en la totalidad de la población mexicana que su derecho de participación política por medio del voto esté plenamente garantizado. Además, aún falta acentuar la vigilancia en la rendición de cuentas de los partidos políticos y evitar la partidocracia imperante en el sistema político mexicano; así como proporcionar elementos confiables que permitan elecciones transparentes; incrementar los medios de impugnación electoral y diseñarlos con mayor cobertura, entre otros.

## CONCLUSIONES

La subsunción del Estado mexicano a la normativa y dinámica política internacional, ha puesto en jaque sus propias estructuras jurídicas y políticas diseñadas para funcionar en un Estado Nacional.

La necesidad de financiamiento internacional fue la que rompió con el ostracismo territorial del Estado Mexicano. En especial, la crisis del periodo denominado *Desarrollo Estabilizador* obliga a México a salir de su arraigado nacionalismo, para formar parte de los deudores del FMI y la banca internacional.

En la década de los ochentas y principalmente en los noventas los Presidentes en turno, son protagonistas de dejar atrás las bases sociales de los principios revolucionarios para unirse a la ola neoliberal, y ser sujetos de crédito e inversiones internacionales.

Si bien el desarrollo democratizador en México comienza en la década de los setentas, es en los noventas cuando el Ejecutivo, inicia las

---

<sup>28</sup>Además, en materia de Derecho Marítimo México está sujeto la Corte Internacional del Derecho del Mar.

reformas constitucionales y legales que fueron determinantes para colapsar de la hegemonía del PRI. Se dio respuesta con estas modificaciones normativas, tanto a su realidad interna como también a las recomendaciones de instancias internacionales.

Si bien los pronunciamientos internacionales establecen la no injerencia en los sistemas electorales locales, poco a poco las Naciones Unidas se inclina por prestar asistencia electoral más especializada en el ámbito interno de los países miembros.

Actualmente hay que tomar en cuenta que cualquier reforma de carácter electoral México debe cumplir – porque así lo ha suscrito- con los parámetros marcados por las Naciones Unidas y las entidades de financiamiento supranacional, el estado Nacional mexicano, no puede actuar aislado, su proceso democratizador lo observa el orbe.

## **BIBLIOGRAFÍA DIRECTA**

BARQUÍN ÁLVAREZ, Manuel, “La renovación política de 1986-1987 y la creación del Tribunal de lo Contencioso”, *Evolución histórica de las instituciones de justicia electoral en México*, Tribunal Electoral del Poder Judicial de la Federación, 2002, México.

----- y José Ma. Serna de la Garza, “Artículo 54”, *Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos. Comentada y Concordada*, 15ª ed., t. III. Porrúa/UNAM, 2000, México.

BECERRA, Ricardo, et. al., *La mecánica del cambio político en México. Elecciones, partidos y reformas*, Ed. Cal y Arena, México, 2000.

BERCHOL, Jorge, “La dinámica política y económica de la globalización”, *El estado y la globalización*, Buenos Aires, Argentina, Ediar, 2008.

CARPIZO Jorge, “Reforma Política”, *Diccionario jurídico mexicano*, México, Instituto de Investigaciones Jurídicas, Porrúa/UNAM, México, 1995, pp. 2727-2730.

HUNTINGTON, Samuel P., La tercera ola. La democratización a finales del siglo XX, Paidós, México, 1994.

OJEDA, Mario, “La política exterior tradicional”, *México: el surgimiento de una política exterior activa*, Secretaría de Educación/Cultura, México, 1986.

SERRAFERO, Mario, “Regímenes políticos y globalización: América Latina”, *El estado y la globalización*, Ediar, Buenos Aires, Argentina, 2008.

#### FUENTES EN INTERNET

- “Instrumentos Internacionales en Materia Electoral”, Compilación Jurídica Electoral 2009, Disco compacto, Secretaría de Gobernación, México.  
[http://www.ordenjuridico.gob.mx/Publicaciones/CDs2009/CDElectoral/cd\\_electoral.php](http://www.ordenjuridico.gob.mx/Publicaciones/CDs2009/CDElectoral/cd_electoral.php) (20/08/2009)

- Reformas al Código Federal de Instituciones y Procedimientos Electorales

<http://www.cddhcu.gob.mx/LeyesBiblio/abro/cofipec.htm>

- Reformas a la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos

<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/ref/cpeum.htm>

- Declaración del Milenio

[http://www.onu.org.pe/Upload/Documentos/Declaracion\\_milenio.htm](http://www.onu.org.pe/Upload/Documentos/Declaracion_milenio.htm)

- The United Nations Democracy Found (UNDEF), “Agentes principales”, El fondo de las Naciones Unidas para la Democracia en el ámbito mundial.

[http://www.un.org/democracyfund/Docs/UNDEF%20Situating%20Democracy%20FINAL\\_SP.pdf](http://www.un.org/democracyfund/Docs/UNDEF%20Situating%20Democracy%20FINAL_SP.pdf)

## EL COMERCIO EXTERIOR EN MÉXICO A TRAVÉS DEL TIEMPO

D. Pañola Martínez<sup>1</sup>

**RESUMEN:** En esta ponencia informativa, se muestran las fechas más importantes que han marcado la historia del comercio exterior en México. Este trabajo fue inspirado por el interés que se tiene al ser del conocimiento propio, todos los cambios que hoy en día se ven en nuestro país, cuáles de ellos se mantienen, cuales han cambiado, cuáles han sido afectados y cuales eliminados de nuestro sistema comercial. La base para su elaboración ha sido por medio de consultas de algunos libros, revistas, sitios web y demás; tomando en consideración los autores intelectuales de estos, y dando una breve explicación por parte de mi persona.

**PALABRAS CLAVE:** tratado de libre comercio de américa del norte (TLCAN), acuerdo general sobre comercio y aranceles (GATT), evolución, industrialización.

### **ABSTRACT:**

In this informative presentation, the most important dates that have marked the history of foreign trade in Mexico are shown. This work was inspired by the interest that is had of being of own knowledge, all the changes that today are seen in our country, which of them are maintained, which have changed, which have been affected and which have been eliminated from our commercial system. The basis for its elaboration has been through consultations of some books, magazines, websites and others; Taking into consideration the intellectual authors of these, and giving a brief explanation on my part.

**KEYWORDS:** north american free trade agreement (TLCAN), general agreement on tariffs and trade (GATT), evolution, industrialization.

**INTRODUCCIÓN:** El comercio exterior en México se ha manifestado desde las primeras culturas en el territorio nacional, por lo cual, por este medio se exponen algunas fechas de relevancia desde la prehistoria hasta la actualidad, en las que se han suscitado acontecimientos que han marcado la historia, para lo cual se presenta una opinión acerca de todos estos cambios.

### **METODOLOGÍA:**

#### **EL COMERCIO EN LA PREHISTORIA DE MÉXICO**

---

<sup>1</sup>Daniela Pañola Martínez, Estudiante. UNIVERSIDAD AUTONOMA DE SAN LUIS POTOSI- ZONA HUASTECA

Carrera> contador público. Correo electrónico: [dany.pam30@Gmail.com](mailto:dany.pam30@Gmail.com)

Remontándose a los primeros movimientos conocidos como la exportación exterior presenta a continuación una breve explicación de algunos sucesos que marcaron la historia de México.

Durante casi tres siglos de colonización (1521-1821) México conocido entonces como Nueva España tenía una relación de comercio muy cercana con el Reino de España. (UE I. m., 2010) "Como una colonia dependiente de la corona, era obligatorio comerciar exclusivamente con España ". El comercio de la Nueva España tenía como principal materia de exportación la de la plata, que era prácticamente el único producto mexicano exportado en grandes cantidades. (UE I. m., 2010). Ellos manejaban como sistema comercial el de mono-exportación el cual duro muchos años, incluso después de que México consiguió la independencia de España en 1821. (UE I. m., 2010), Y a pesar de esto, se le seguía considerando como un exportador débil.

Durante varios años, la Nueva España importó productos de lujo como seda y algunas especias de China e India, a cambio de plata las cuales salían del puerto de Acapulco hacia su lugar de destino. Sin embargo, esa relacion se vio muy afectada y como consecuencia, fue una pérdida años después de la independencia. Durante este periodo (1820-1870), México pasó por uno de los tiempos más violentos y difíciles de su historia. (UE I. m., 2010), ya que Las constantes peleas entre liberales y conservadores sumieron al país en una serie de conflictos políticos, y Como resultado México enfrentó una ruptura en sus estrechas relaciones comerciales con Europa. (UE I. m., 2010). Sin embargo, hacia el final del mismo siglo, México retomo su comercio con varios países europeos, como Gran Bretaña y, con menor cantidad, con Francia. (UE I. m., 2010)

## **EL PUEBLO AZTECA Y SUS SISTEMAS COMERCIALES**

El pueblo azteca vio nacer lo que hoy conocemos como "comercio" ellos tenían un tipo de moneda como el que conocemos hoy en día, el cual manejaban con completo orden, en amplios sistemas comerciales de compra y venta o también conocido como trueque, llamados "tianguis". (palabra de origen náhuatl).

En el antiguo Tenochtitlan el "tianguis" se comerciaba con todo tipo de productos que iban desde esclavos, granos, artículos de cerámica, piedras preciosas, pieles, hasta todo tipo de textiles. en Tenochtitlan era el punto de intercambios con mayor importancia, ya que, ahí se encontraba el mayor número de personas y por ende esto facilitaba más su proceso. En la sociedad azteca existían dos tipos de comercios: el metropolitano y el exterior. Ellos construyeron su mercado en el centro de la ciudad con esto consiguieron que este fuera el más grande conocido en la región y el de más importancia. (2ht)

## **EL COMERCIO MEXICANO EN LOS AÑOS (1870-1930)**

En la historia del comercio mexicano, a partir de la nueva era, (1870-1930) se le comienza a dar notoriedad a la diversificación de las exportaciones, se manifestaba por medio del número de bienes exportados, los cuales agregaban más valor a los principales sectores productivos del país. (la minería, la agricultura y la ganadería).

Al pasar de los años, Muchos de estos nuevos bienes exportados dieron origen a las manufacturas, pues fueron materiales que se exportaban semielaborados. Estas nuevas exportaciones dan a conocer a México las primeras transformaciones de la materia prima. A finales del siglo XIX México deja de ser un país mono exportador. este avance puede ser llevado a cabo gracias a los recursos obtenidos de las exportaciones, que atraían nuevas inversiones, tanto en el ámbito nacional como en el de exportaciones de origen extranjero. Esto hizo posible que el país dejase de ser un “importador neto de bienes de consumo” (Sandra kunz) para convertirse en un “importador de bienes intermedios y de capital” (Sandra kunz). (Ficker, 2009).

### **LA ALIANZA COMERCIAL EN EL AÑO 1880**

A pesar de la cercanía entre México con los Estados unidos, no se manifestó una relación de comercio estrecha y fructífera durante la mayor parte del Siglo XIX, puesto que uno de los factores importantes que ocasionaron esto, fue el enorme desierto que separaba ambos países, y en ese entonces, no se tenía la disposición de transportes para hacer más fácil su comunicación.

Por este motivo “México y los EE.UU. eran vecinos geográficos, pero no económicos”, mas, sin embargo, esta separación vio su fin en la década de 1880 con la llegada del ferrocarril, que conectó el centro de México con ciudades fronterizas y además dio acceso a las líneas de ferrocarril con las de las del país vecino. Este acontecimiento marco el origen de la alianza comercial con los EE.UU. como un socio destacado con México. "Los EE.UU. se convirtieron en el mercado principal de las exportaciones mexicanas y eso no ha cambiado desde entonces". (economia, septiembre 2010).

### **LA SITUACIÓN INTERNA DEL PAÍS DURANTE EL PERÍODO DE (1910-1917)**

Durante los años (1910-1917), el comercio exterior en México se vio afectado por la difícil situación interna que se vivía en el país y de igual manera se llevaba a cabo la primera guerra mundial. Posteriormente, surgió el aumento de los precios de la plata y el petróleo en el exterior del país, este suceso ocasiono un “repunte” muy importante en las exportaciones de México durante el periodo de 1918 a 1921. (olmedo, el comercio exterior de mexico evolucion reciente y perspectivas, 1988)

### **LA CRISIS DE (1929)**

Uno de los acontecimientos con mucha importancia histórica a nivel mundial y que afecto a gran parte de los países de Latinoamérica fue la crisis económica de 1929 en la que daremos énfasis a las exportaciones. Esta crisis fue causada por la gran protección comercial que dificulto las exportaciones, y con alta demanda en bienes de consumo. “El mercado se satura y se produce la caída de las ventas, el endeudamiento bancario, la disminución y la parálisis de las actividades industriales, el desempleo, la disminución de las compras y la saturación casi completa del mercado, en una espiral de recesión”. (Almanaque Anual, 2001).

El 24 de octubre del año en curso cae la bolsa de nuevo york, que produjo, una parálisis de las exportaciones al resto de Latinoamérica, además la caída de los precios de las materias primas a nivel mundial a causa de esto. (gestiopolis, n.d.)

### **LAS PROBLEMÁTICAS DE LA SEGUNDA GUERRA MUNDIAL (1939-1945)**

El inicio de la Segunda Guerra Mundial abrió oportunidad para el comercio y la industrialización de México. Durante el largo periodo que duró la guerra (1939 - 1945) los países europeos dejaron de exportar, mientras que los estados unidos comenzaron a realizar la fabricación de productos militares. Mientras tanto, México comenzó a aprovechar dicha situación para exportar productos manufacturados como algunos textiles, algunos alimentos que se encontraban escasos en los países en guerra, también bebidas, y materias primas como el hierro.

Durante la década de 1930, con la realización de la carretera Panamericana, el comercio exterior en México tuvo la oportunidad de realizar su comercio por medio de la vía terrestre. Con el tiempo y con la construcción de otras carreteras, este medio de transporte ganó importancia, hasta que lo supero el ferrocarril, por la gran diferencia que existe en volumen de mercancías que se pueden acarrear, esto, a finales del siglo XX.

En 1950 México entró en una fase de industrialización, este movimiento duró aproximadamente 25 años hasta mediados de la década de 1970, cuando grandes reservas petroleras fueron encontradas en el Golfo de México. Años después (1982) el “modelo de sustitución de importaciones” proseguía su dirección y las exportaciones de petróleo crudo aumentaban, aportando a México el 80% del valor de las exportaciones. En ese momento, el gobierno mexicano decidió que era el momento adecuado para variar sus exportaciones y así dio inicio a la industria comercial y de igual manera a la liberalización de la inversión. Por este motivo en México se crea “el acuerdo general sobre aranceles aduaneros y comercio (GATT). el cual con el paso del tiempo cambio para convertirse en lo que hoy se conoce como la (OMC) “organización mundial de comercio”.

Ocho años después, el “Tratado de Libre Comercio de América del Norte” (TLCAN) entró en vigor con la alianza entre los países de México, EE.UU. y Canadá, dando inicio a nuevas exportaciones e importaciones. Así mismo, Durante los siguientes años México ha firmado una variedad de tratados comerciales bilaterales y regionales. (UE m. d., 200 años de comercio exterior de mexico, 2010)

### **LA INDUSTRIALIZACIÓN DE MÉXICO (1940-1970)**

Desde los años 40's hasta la segunda mitad de los 70's, el desarrollo económico en México se vio asentado por encomienda del estado para fomentar el desarrollo de la industrialización por medio de la sustitución de algunas importaciones. Este régimen político se promulgo principalmente para proteger las tasas utilizadas en la actividad manufacturera, las cuales fueron impuestas por las mismas industrias. Estas medidas de protección, solicitaban además una serie de permisos previos a la actividad de importación, contenían precios oficiales en ciertos bienes y algunas



prohibiciones a la importación de un determinado número de productos adquiridos en el extranjero.

La política industrial se operaba por medio de programas en sectores específicos, con el fin de construir un sector manufacturero con la capacidad de “producir bienes de capital e inversiones intermedias algo complejas” (Ros 1994).

Para poder conseguir esta meta, las estrategias que se habían elaborado fueron implementadas, anexando algunos requisitos como, por ejemplo, el grado de contenido local y el desempeño que se debía mantener en la red de exportaciones. (economía., 2011).

## **LA LLEGADA DEL NUEVO SEXENIO Y LOS AVANCES EN EL COMERCIO MEXICANO (1982-1988)**

En el periodo de 1982 a 1988 llega el nuevo sexenio gobernado por miguel de la Madrid, en el, se da inicio a una nueva economía orientada al mercado internacional, ya que esto, sería la única salida al estancamiento de la actividad productiva, por la que se veía amenazado nuestro país, y que fue mayor conocida como la etapa de “hiperinflación” considerada, como una década sobre todo de mucha perdida, que fue ocasionada a consecuencia de la crisis sobre la deuda externa por el petróleo.

Posteriormente se da inicio a una nueva etapa de privatización de las empresas paraestatales, así como a una nueva política económica que fue muy cercana al modelo “neoliberal” la cual está basada en el libre mercado interno y externo, donde se redujeron los impuestos a las importaciones y además se eliminaron las barreras arancelarias, así México se une al acuerdo general sobre aranceles y comercio (GATT) en el año de 1986. (zorrilla, 2014)

## **EL TLCAN (1994)**

El tratado de libre comercio de américa del norte (TLCAN) fue firmado entre los países vecinos: estados unidos, Canadá y México. este tratado entro en vigor el 1 de enero de 1994. El (TLCAN) es un acuerdo comercial internacional en el que se constituye la eliminación de aranceles y el libre tránsito de bienes y servicios originados en estos países. Antes de la implementación de dicho tratado, México tenía un nivel muy bajo en cuanto a la exportación internacional, y no fue hasta después que entro en vigor, que el país tuvo un alza en su comercio.

El impacto de este tratado se vio reflejado directamente en dos factores muy importantes del país, el primero: la economía y el segundo: el comercio exterior. En México el inicio comercial se da gracias a la aceptación de los organismos multinacionales y por la unión de otros países al mismo. Dentro de este acuerdo las actividades con más importancia son las importaciones y las exportaciones, dejando un estatus mucho más atractivo a nivel mundial. (juan antonio herrera izaguirre l. h., 2012)

## **EL COMERCIO MARITIMO EN MÉXICO (2004-2011)**

Hoy en día México se encuentra ubicado entre el top 10 de las economías que tienen más conexiones internacionales con el mundo, por lo tanto, esto provoca que se tenga la necesidad de contar con más espacios logísticos con características específicas como lo son: una buena ubicación para poder llevar a cabo el traslado de las mercancías de una manera práctica y del modo adecuado. Los puertos marítimos que hacen posible la movilización de los bienes comerciales que comprenden su movimiento por este medio, por lo general, tienen como destino y origen principal importantes naciones como el continente americano, el europeo y el continente asiático.

Según las estadísticas de la secretaria de comunicaciones y transportes (SCT) en el año 2012, el medio de transporte marítimo es el segundo con más importancia, aun así, se tiene constancia que se tiene un porcentaje más alto en cuanto al medio de transporte carretero, pues este tiene un “29% del valor de las importaciones y el 28% del correspondiente a las exportaciones se realiza por esta vía y por cada tonelada de carga que ingreso en ese año al país, salieron 2” (Xóchitl Gil Camacho). Hoy en día, México cuenta con 117 puertos en los que su principal labor es unir a los diferentes puntos, por medio de los transportes terrestres y los marítimos, por lo que cuentan con una infraestructura adecuada que permite la realización de las actividades de carga y descarga de las materias primas al mar, y todo lo necesario para facilitar su labor. (Camacho, 2017)

## **EL SEXENIO DE FELIPE CALDERÓN (2006-2012)**

En el sexenio de Felipe calderón el tema de seguridad fue uno de los más importantes que se dieron a conocer, dejando a un lado temas como el de cooperación industrial y los económicos, no hubo transparencia ni mucho menos rendición de cuentas a los mexicanos. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ubico a México como el país con más desigualdad a nivel mundial. El sexenio pasado, las exportaciones de México alcanzaron más de un billón seiscientos mil millones de dólares, siendo un 80% retribuido a los EEUU, así como ellos tuvieron un total de 2,114,590.00 millones de dólares, lo cual deja ver que el 66% del comercio exterior de México es precisamente con esta nación. El producto con el que más se tiene conocimiento de exportación hacia el país vecino es el aceite curdo de petróleo, en aproximadamente 5 años y medio, del (2007) al primer semestre del (2012) el valor de dicha exportación alcanzo un total de 163 mil 106 millones 973 mil dólares. Mas sin embargo la gasolina es el producto que más importa México de estados unidos. (velazquez, 2013)

## **EL PETRÓLEO EN LA ACTUALIDAD**

El acontecimiento más reciente se da en el año 2016 cuando se da la baja de los precios del petróleo, así como la disminución en la movilidad de las industrias

manufacturas en Estados Unidos por el fortalecimiento del dólar, que fue una pérdida en el consumismo mexicano, lo que provocó que el país tuviera como resultado un primer semestre complicado, según el economista jefe de Finamex, (Guillermo J. Aboumrad) por lo que además consideró que los principales riesgos para la economía mexicana en 2016 serían relacionados con una mayor oferta en el mercado del petróleo, lo que generaría una mayor caída, mientras que el otro punto importante tiene relación con un menor crecimiento por parte de Estados Unidos, lo que tendría como efecto secundario un daño a las exportaciones mexicanas.

En los últimos años, México se ha convertido en uno de los comercios más fuertes e importantes a nivel mundial. así mismo hoy en día, ocupa el primer lugar en América latina, con un porcentaje del 44% de exportaciones y un 49% en importaciones. A partir de los años 1990 a 2003, nuestro país tuvo un alza exponencialmente en todas sus exportaciones, de (40.7 a 164.9 mil millones de dólares) además de aumentar también sus importaciones en más de un 300% (de 41.6 a 170.6 mil millones de dólares). (entorno del comercio exterior, 2008).

## **INCERTIDUMBRE EN EL 2017**

El año 2016 cierra su periodo con un creciente miedo al panorama que se tiene en el comercio exterior para el presente año, ya que una serie de acontecimientos nos traen algunas preocupaciones. Una de las más notables es la toma de la presidencia de Donald Trump en los EEUU, ya que, cuenta con una de las potencias en el plano económico más importantes, y por consecuencia, cualquier decisión que tome, se verá reflejado en nosotros para bien o para mal. Entre los temas que Trump ha señalado con más recurrencia, es retirar a su país del tratado de libre comercio de América del Norte (TLCAN), y, además, insiste en imponer aranceles de hasta 35% a todas las importaciones provenientes de varios países que se encuentran dentro de este tratado, pero en especial a China, ya que considera que es una nación que manipula su moneda. aunque de acuerdo con los analistas, los planes que tiene Trump, para llevar a cabo todo esto, deberá de replantearse los dos veces antes de que, a causa de ello, provoque una guerra comercial con México, China y Japón. A pesar de todo esto, algunos organismos internacionales han manifestado que es muy improbable que esto suceda, ya que lejos de recibir una mejora para su país, los llevaría a entrar a una situación aún más difícil.

El fondo monetario internacional (FMI) ha manifestado el poco crecimiento en el plano económico que se tiene con respecto a la relación histórica entre el crecimiento del comercio y la actividad económica global que data del año 1985 y el año 2007 ha aumentado a una tasa del doble, respecto al crecimiento del PIB mientras que en los últimos 4 años apenas y se ha podido tener un pequeño aumento, lo cual ha marcado un periodo del gran decadencia, puesto que no había ocurrido desde hace aproximadamente 5 décadas. Con todo esto, en caso de que, si se diera una renegociación del TLCAN, que implique todo lo que ya se había mencionado, habría una fuerte afectación a nuestra economía, esto porque, como

se puede apreciar en la siguiente tabla, el 81% de nuestras exportaciones fueron con nuestro país vecino, en los primeros 10 meses del 2016, además de que la exportación en México con la economía más potente a nivel global, representa el 25% de nuestro PIB. (Tamez, 2017).

	Exportaciones			Importaciones			Saldo de la Balanza Comercial		
	Total	Estados Unidos	Resto del mundo	Total	Estados Unidos	Resto del mundo	Total	Estados Unidos	Resto del mundo
2012	370,770	287,842	82,928	370,752	185,110	185,642	18	102,732	- 102,714
2013	380,015	299,439	80,576	381,210	187,262	193,948	-1,195	112,177	- 113,372
2014	396,912	318,366	78,546	399,977	195,278	204,699	-3,066	123,087	- 126,153
2015	380,623	308,891	71,732	395,232	186,802	208,430	- 14,609	122,089	- 136,698
2016/p	306,232	248,077	58,155	319,595	147,749	171,846	- 13,363	100,328	- 113,692

Fuente: Elaborado por GAEAP con datos de INEGI (Tamez, 2017).

### CONCLUSIONES:

Por medio de esta ponencia, eh plasmado un poco de toda la historia que nuestro México ha adquirido con el transcurrir de los años. Desde la prehistoria hasta la actualidad. Con esto mismo, pretendo demostrar que, en efecto, desde las primeras civilizaciones en nuestro territorio mexicano, se ha ejercido la práctica del comercio y con los años, esta ha ido evolucionando, y se ha ido mejorando, tanto, que, de solo ejercerlo con civilizaciones cercanas entre sí, estas han crecido hasta ser uno de los países que tiene más acuerdos y tratados con otros países para ejercer importantes exportaciones. Esto demuestra que vamos encaminados para llegar a ser unos de los principales exportadores a nivel mundial, aunque es importante también mencionar, que aún nos falta mucho que aprender y tenemos mucho por mejorar.

## BIBLIÓGRAFIA:

- (n.d.). Retrieved from  
[http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lri/navarrete\\_m\\_e/capitulo2.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lri/navarrete_m_e/capitulo2.pdf)
- Camacho, x. G. (2017, abril 5). Los puertos marítimos y el comercio exterior de México. *el economista, opinion y analisis*. Retrieved from  
<http://eleconomista.com.mx/columnas/agro-negocios/2013/07/08/puertos-maritimos-comercio-exterior-mexico>
- Economia, o. d. (septiembre 2010). 200 años de comercio exterior de mexico. *lazos comerciales*. Retrieved from [http://www.economia-scni.gob.mx/sic\\_php/pages/bruselas/trade\\_links/esp/sepesp2010.pdf](http://www.economia-scni.gob.mx/sic_php/pages/bruselas/trade_links/esp/sepesp2010.pdf)
- Economia., a. d. (2011). *evolucion del comercio exterior de mexico*. Retrieved from <https://aduanaenmexico.wordpress.com/2011/13/29/evolucion-del-comercio-exterior-en-mexico/>
- (2008). *entorno del comercio exterior*. Retrieved from  
[http://www.sct.gob.mx/fileadmin/CGPMM/PNDP2008/htm/pndp/PRODELI/fase1/VIEntorno comercio exterior.pdf](http://www.sct.gob.mx/fileadmin/CGPMM/PNDP2008/htm/pndp/PRODELI/fase1/VIEntorno%20comercio%20exterior.pdf)
- Ficker, S. K. (2009). Historia de mexico. *historia mexicana, LVIII*, 1211-1215. Retrieved from  
<http://www.redalyc.org/pdf/600/60012798009.pdf>
- ficker, s. k. (enero-marzo, 2009). HISTORIA MEXICANA. *HISTORIA MEXICANA, LVIII*, 1211-1215. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/600/60012798009.pdf>
- gestiopolis*. (n.d.). Retrieved from historia economica de mexico:  
<http://www.gestiopolis.com/historia-economica-mexico/>
- juan antonio herrera izaguirre, i. h. (2012). el comercio internacional de mexico: antes y despues del TLCAN. *revista academica de economia*, 169. Retrieved from  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2012/idsc.html>

- mexicana, a. (2011). *evolucion del comercio exterior*. Retrieved from <http://aduanaenmexico.wordpress.com/2011/03/29/evolucion-del-comercio-exterior-en-mexico/>
- mision de mexico ante la UE, o. d. (septiembre 2010). *200 años de comercio exterior de mexico*. Retrieved from [http://www.economia-sci.gob.mx/sic\\_php/pages/bruselas/trade\\_links/esp/sepesp2010.pdf](http://www.economia-sci.gob.mx/sic_php/pages/bruselas/trade_links/esp/sepesp2010.pdf)
- olmedo, a. p. ( 1988, mayo). el comercio exterior de mexico evolucion reciente y perspectivas. *el comercio exterior de mexico evolucion reciente y perspectivas*, vol. 38, 366. Retrieved from <http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/186/1/RCE1.pdf>
- olmosorio, l. a. (2016). *boletin de comercio exterior*. Retrieved from <http://www.concanaco.com.mx/wpcontent/uploads/2016.pdf>
- UE, m. d. (2010). *200 años de comercio exterior de mexico*. belgica. Retrieved from [http://www.economia-snci.gob.mx/sic\\_php/pages/bruselas/trade\\_links/esp/sepesp2010.pdf](http://www.economia-snci.gob.mx/sic_php/pages/bruselas/trade_links/esp/sepesp2010.pdf)
- UE, m. d. (2010, septiembre). 200 años de comercio exterior en mexico. *lazos comerciales*. Retrieved from [http://www.economia-snci.gob.mx/sic\\_php/pages/bruselas/trade\\_links/esp/sepesp2010pdf](http://www.economia-snci.gob.mx/sic_php/pages/bruselas/trade_links/esp/sepesp2010pdf)
- velazquez, R. (2013, marzo). *contralinea.com.mx*. Retrieved from mexico: un fracaso en el ambito internacional: <http://www.contralinea.com.mx/archivo-revista/index.php/2013/03/13/mexico-fracaso-en-comercio-internacional/>
- zorrilla, j. p. (2014). *el modelo neoliberal en mexico (1982-actual)*. Retrieved from <http://www.gestiopolis.com/historia-economia-mexico/>

## Bibliografía

- (s.f.). Obtenido de [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lri/navarrete\\_m\\_e/capitulo2.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lri/navarrete_m_e/capitulo2.pdf)
- (2008). *entorno del comercio exterior*. Obtenido de <http://www.sct.gob.mx/fileadmin/CGPMM/PNDP2008/htm/pndp/PRODELI/fase 1/VI Entorno comercio exterior.pdf>
- Gestiopolis*. (s.f.). Obtenido de historia economica de mexico: <https://www.gestiopolis.com/historia-economica-mexico/>

Tamez, A. G. (09 de ENERO de 2017). PANORAMA PARA EL COMERCIO INTERNACIONAL EN EL 2017. *eje del comercio exterior ADUANAS*. Obtenido de <http://www.aduanasrevista.mx/panorama-para-el-comercio-internacional-en-2017/>

## MARKETING DE GÉNERO

A.C. ORTIZ VAZQUEZ<sup>1</sup>

### RESUMEN

Este artículo tiene por objetivo el análisis del marketing desde el punto de vista de cada género; ya que el análisis utilizado en las diferentes disciplinas nos ayuda a mejorar la comprensión de las diversas relaciones que hay de intercambio.

En las siguientes páginas se podrá observar en que se basa el género y como se debe aplicar al marketing y las diferentes oportunidades que se puede generar de una forma nueva para poder razonar las relaciones que hay de intercambio.

### PALABRAS CLAVE

Marketing, género, intercambio.

### ABSTRACT

This article aims at the analysis of the marketing from the point of view of the genre; Since the analysis used in different disciplines helps to improve understanding of the diverse relations that there is Exchange.

On the following pages you will see behind the genre and how applied to marketing and the different opportunities that can generate a new way to be able to reason relations that there is Exchange.

### KEYWORDS

Marketing, gender, Exchange.

### INTRODUCCIÓN

El marketing de género es una perspectiva de análisis sobre las necesidades y comportamientos de hombres y mujeres, cuyos modelos convencionales y roles están cambiando.

Desde años atrás se ha establecido una minuciosa revisión para integrar la representación de género en el conocimiento.

Hay varias disciplinas que se han interesado por el análisis de la relación entre hombres y mujeres para incorporar sus investigaciones.

Hoy en día hay existe una gran inquietud sobre la situación del género entre las personas para no perder oportunidad y participación en los diferentes lugares que frecuentan ya sea en los diferentes sectores privado o público.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8° semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí  
UAMZH, anna\_ortiz@hotmail.com



A continuación se analizarán más a fondo las diversas implicaciones que tiene el marketing en perspectiva del género; así como en que consiste el género en relación a las organizaciones empresariales.

## **METODOLOGÍA**

### **HIPÓTESIS**

- I. La aplicación de estrategias del marketing incrementa la sensibilidad de la población en el mercado para ubicarse a los diversos segmentos a los que se dirige para que así se pueda satisfacer de mejor manera.

### **Marco Teórico**

La mercadotecnia nos ejerce una influencia en la sociedad; para adquirir una idea más acertada de todos los aspectos y así perfeccionar la manera práctica de obrar, los responsables de ella deben estar enterados de todo lo relacionado con esta actividad.

Esta ha impactado en la sociedad y ha sido objeto de críticas por su excesivo materialismo, manipulación de la demanda, desprecio de los bienes y costos sociales. (Mercado H., 2008)

#### **¿Diferencia entre género y equidad?**

De acuerdo con el Instituto Nacional de las Mujeres (INM) se ha realizado una aplicación del estudio de género y equidad permiten conocer un aspecto todavía poco abordado en estudios, investigaciones y trabajos.

Nos dicen que “el género se refiere a los valores, atributos, roles y representaciones que la sociedad asigna a hombre y mujeres, su importancia es la relaciones sociales entre ambos sexos. El enfoque de género es una nueva mirada en las diferencias que hay entre ambas perspectivas (sexo-género).” (Instituto Nacional de las Mujeres, Noviembre 2002)

Sin embargo el género si se refiere a la identidad que la persona adquirida y los papeles contruidos por la sociedad, pero estos a la vez con el paso del tiempo cambian y varían por las diferentes culturas que hay en el mundo.

Y en lo que se refiere a la equidad es ofrecer las mismas oportunidades para todas las personas; ya sean hombres o mujeres, niños, jóvenes o adultos en cada uno de los ámbitos educacionales, políticos, sociales, etc. para poder satisfacer por igual las necesidades que cada uno tenga.

#### **¿Qué son los derechos humanos?**

Los derechos humanos son valores que todo ser humano sin importar la condición social, clase, raza, religión, preferencias, ideológicas, etc., que poseemos los ciudadanos para vivir y desarrollarnos plenamente.

Hoy la mayoría de los ciudadanos han quedado fuera de los procesos de dialogo y toma de decisiones de su propio estilo de vida, algunos en el poder deciden por ellos como

vivir, apoyándose del marketing, con lo cual la calidad de vida digna de los ciudadanos ha quedado en segundo plano, lo que importa ahora es vivir sobre la lógica de mercado que ha invadido la esfera pública como privada de los ciudadanos. (Escamilla Salazar, 2009)

### **Estereotipos y roles de género**

Hoy día se están rompiendo las barreras del deber ser o hacer asignadas socialmente a mujeres y hombres. Se puede ver a mujeres en oficios que, por tradición, han sido desempeñados por varones, como el ser chofer o, bien a un hombre como profesor, ocupación que dominaban las mujeres.

Existe la preocupación de que la condición de sexo de los individuos sea motivo para que pierdan oportunidades o participación en los distintos ámbitos que frecuentan; ya que ocurre tanto en el sector público como el privado.

Los estereotipos o roles de género aún siguen limitando el desarrollo profesional de los individuos; casi siempre dirigido a las mujeres, lo que impide avanzar hacia la equidad de género. (Instituto Nacional de las Mujeres, 2007)

Las mujeres jefa de hogar constituyen un grupo social que esta económicamente vulnerable ya que se ha estado incrementando la tasa durante las últimas décadas y no solo en los países más industrializados, sino que también en los que tienen menor desarrollo. (N. Geldstein, 1997)

Hoy en día la mujer representa más del 50 % de la población mundial y su contribución a la actividad económica se ve reflejada muy por debajo del potencial que tienen las mujeres para liderar y así tomar las mejores decisiones; hay países donde las distorsiones y la discriminación en el mercado laboral restringen a las mujeres para conseguir un empleo. (Tiwari & Cottarelli, 2013)

De acuerdo con estadísticas de la OCDE, las mujeres ganan 16% menos que los hombres realizando las mismas actividades. Además, 50% de las mujeres con alta preparación académica tiene mayor dificultad para ser económicamente activa.

Durante muchos años el tema de equidad está en la agenda de organizaciones multinacionales y de gobiernos. Las mujeres empresarias son minoría en todos los países. Las compañías creadas por mujeres suelen ser más significativamente más pequeñas y están menos representadas en los sectores con grandes necesidades de capital.

Victoria 147, una organización mexicana especializada en la mujer, y la revista Forbes México quiere conocer esta problemática a fondo; a través de encuestas en lineado y entrevistas, buscara comprender la problemática de la equidad de género en México para compañías privadas. (Mata, 2015)

### **La empresa y el marketing**

El comportamiento y los valores de una empresa están cada vez más expuestos al examen público. El incremento de las redes sociales hace posible que las personas

hablen sobre las empresas, los productos y las marcas existentes en una representación de sus resultados funcionales y sociales.

La nueva generación de consumidores está mucho más al tanto de los problemas y las cuestiones sociales. Las empresas deben reinventarse a sí misma, dejar atrás con la mayor rapidez posible la zona de confort que se encuentra y adentrarse al nuevo universo del marketing. (Kotler, Kartajaya, & Setiawan, 2010)

El hablar de tecnología y marketing no significa que se habla del hombre contra la mujer, de marte ni venus. Se trata más que nada de entender al consumidor y su perfil con profundidad. Algunos especialistas en marketing han adoptado el enfoque neutral para estar en la zona segura. Los usuarios, consumidores, tanto hombres como mujeres por igual piensan que no han sido adecuadamente entendidos por las áreas del marketing; al cambiar el rol de la mujer en la sociedad y el impacto del marketing de productos como ventas online, automóviles, ropa, etc., sin pensar a lo que nos con lleva con la diferenciación de genero son caer en un extremo feminista o machista.

Actualmente, hay intentos de feminizar productos desde la perspectiva estética que no han alcanzado resultados esperados; como la tarjeta de crédito para “mujer Banorte”, se oferta la primera y única tarjeta de crédito especialmente diseñada para la mujer mexicana, para cuidarla y consentirla en los momentos más importantes de su vida.

Otro es la publicidad de las compañías telefónicas, que la han mantenido lejos de la discusión sobre el género, el uso de la imagen femenina y masculina para vender productos y la abierta diferenciación del género desde la tecnología.

Atraves de esto se han realizado estudios científicos que han observado la diferencia entre los patrones de uso entre uno y otro género; hace notar que pese a que las mujeres utilizan mejor el teléfono celular o con más densidad; los hombres tienen accesos a mejores tecnologías. (Martinez, 2013)

Los hombres son cazadores y las mujeres recolectoras; ha pasado mucho después de la primicia o paradigma, las cosas han evolucionado, involucionado, se han perdido y cambiado mucho.

“Los factores se entrelazan, la información se pierde y los sexos están en búsqueda de su identidad y muchas veces pierden el camino.”

Ser hombre o mujer no es lo mismo en esta actualidad y como tal, hay que enfocarse en dos grandes segmentos de mercado, que ahora no son los mismos que hace 10 años.

Hoy, los roles están muy confundidos y entrelazados. Las mujeres cuentas con motivaciones de compra muy diferentes a los hombres. (Francisco, 2014)

## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

Se trata de una investigación de tipo descriptiva ya que toda la información reunida es para saber un poco más de cómo ha ido cambiando el marketing a través de la equidad de género y los diferentes avances que ha habido en la sociedad.

## CONCLUSION

De acuerdo a las investigaciones realizadas con el paso del tiempo se le ha dado más participación al sexo femenino cuando antes solo se nos consideraba para las labores domésticas.

Pero hemos demostrado nuestra capacidad para poder realizar otras actividades en las que solo se tomaba en cuenta a los hombres.

Hoy en día todo ha cambiado en la mayoría de los países donde la mujer puede llegar a ser ingeniera, chofer, albañil, etc.; se ha visto que podemos llegar hasta dirigir una empresa cuando solo los hombres eran los únicos que las dirigían.

Los derechos de todos se han hecho presentes para poder tener por igual las mismas oportunidades de crecimiento tanto en el ámbito laboral como social.

Las empresas se han dado a la tarea de realizar servicios para las mujeres para que se sientan seguras como se menciona en la investigación en el banco se ha sacado una tarjeta definida para las mujeres pero sería buena idea que hubiese una para los hombres en específico.

## BIBLIOGRAFIA

- Escamilla Salazar, J. (2009). *Los Derechos Humanos y La Educación, una Mirada Pedagógica en el Contexto de Globalización*. (Vol. Primera Edición).
- Francisco, S. (abril de 2014). Marketing de género, los roles cambian. *InformaBTL*. Obtenido de <http://www.informabtl.com/marketing-de-genero-los-roles-cambian/>
- Instituto Nacional de las Mujeres. (Agosto de 2007). *Instituto Nacional de las Mujeres*. Obtenido de [http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos\\_download/100893.pdf](http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos_download/100893.pdf)
- Instituto Nacional de las Mujeres. (Noviembre 2002). Cultura Institucional y Equidad de Género en la Administración Pública. En M. P. Corona Godínez, L. L. Correa de la Torre, M. C. Espinosa Calderón, & M. E. Pedraza Domínguez, *Cultura Institucional y Equidad de Género en la Administración Pública* (Vol. Primera Edición). México, México. Obtenido de [http://www.inmujeres.gub.uy/innovaportal/file/21643/1/6\\_coronagodinez-inmujeresmex2002\\_cultura\\_institucional\\_y\\_equidad\\_de\\_genero.pdf](http://www.inmujeres.gub.uy/innovaportal/file/21643/1/6_coronagodinez-inmujeresmex2002_cultura_institucional_y_equidad_de_genero.pdf)
- Kotler, P., Kartajaya, H., & Setiawan, I. (2010). *Marketin 3.0*. LID Editorial Empresarial.
- Martinez, L. M. (2013). Ecnología, Maketing y Género. *Merca2.0*. Obtenido de <http://www.merca20.com/tecnologia-marketing-y-genero/>
- Mata, R. (Abril-Julio de 2015). Equidad de Género: ¿Porqué no somos iguales? *Revista de la Educación Superior XLIV(2)*, 7-17.
- Mercado H., S. (2008). *Mercadotecnia Estratégica* (Vol. Tercera Edición). GM Impresores.
- N. Geldstein, R. (Julio de 1997). *Unicef*. Obtenido de [https://www.unicef.org/argentina/spanish/ar\\_insumos\\_PEMujeresjefashogar.pdf](https://www.unicef.org/argentina/spanish/ar_insumos_PEMujeresjefashogar.pdf)
- Tiwari, S., & Cottarelli, C. (Septiembre de 2013). *Las Mujeres, El Trabajo y La Economía: Beneficios Macroeconómicos de la Equidad de Género*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/spanish/pubs/ft/sdn/2013/sdn1310s.pdf>

**ACCESIBILIDAD HOTELERA EN EL MUNICIPIO DE CIUDAD VALLES,  
S.L.P.**

Susana Izaguirre Rodríguez  
Karen Estefanía Torres Ibáñez  
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE SAN LUIS POTOSÍ

## **2. RESUMEN**

El presente documento, es un análisis dentro del municipio de Ciudad Valles, San Luis Potosí, sobre la accesibilidad que hay dentro de los establecimientos que ofrecen hospedaje, en el que se presentan las carencias con las que se cuentan en el mismo lugar.

Se tienen distintas necesidades y deseos de los clientes, y todo esto gira para alcanzar el éxito satisfaciéndolos a plenitud.

El conocer y realizar este análisis, tiene como principal objetivo poder saber con certeza a que se deben las necesidades que se presentan en los hoteles, con la finalidad de encontrar los factores más relevantes causantes de ello. Para así al término de todo el análisis, lograr presentar estrategias con fundamentos verídicos en las cuales se darán ideas de cómo solucionar dichos problemas y carencias con las que cuentan los establecimientos hoteleros para poder colaborar en que sean aún más competentes de lo que ya son, además de que generen más ingresos para que sigan creciendo y sobre todo tomando en cuenta siempre que se deben tomar las medidas de accesibilidad necesarias para las personas con discapacidades diferentes.

### **Palabras Clave:**

Turismo sustentable, turismo accesible, accesibilidad hotelera, responsabilidad social empresarial.

### 3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El municipio se encuentra localizado en la parte este del estado, en la zona Huasteca, Sus límites son: al norte, Tamaulipas; al este Tamuín; al sur, Aquismón y Tanlajás; al oeste, Tamasopo; al noroeste, El Naranjo. (Potosí, 2014)

Según SECTUR S.L.P., Ciudad Valles es la segunda ciudad más importante en el estado. Conocida como la “puerta grande de la Huasteca Potosina”, es uno de los puntos de partida para visitar zonas arqueológicas, cascadas, sótanos, reservas de la biosfera, o bien, para conocer las riquezas culturales y culinarias de las regiones más recónditas de la Huasteca.

Aquí también se concentra mucha de la gastronomía huasteca y la mayoría de los restaurantes ofrecen el famoso zacahuil, las enchiladas, los bocoles, las gorditas, el palmito, entre otros que son característicos de los diferentes municipios que conforman la Huasteca Potosina.

Entre las principales actividades económicas se encuentran la ganadería, agricultura, pesca, industria manufacturera y comercio. (Potosí, 2014)

Dentro de este municipio existe la necesidad de analizar la importancia de los accesos a los establecimientos para las personas con discapacidad, ya que dicho municipio cuenta con la mayor oferta hotelera en la Huasteca Potosina, por ello los turistas lo eligen como primera opción para pernoctar y posteriormente dirigirse a los sitios turísticos que la región les ofrece.

Debido a esto, los hoteles deben tener un gran potencial en cuanto al mejoramiento de la accesibilidad con las personas con discapacidad que lo visitan.

En la actualidad, en Ciudad Valles, sólo dos hoteles son los que cuentan con los accesos necesarios para que dichas personas tengan confortabilidad durante su estadía. Por lo tanto, es necesario que los demás establecimientos de hospedaje, implementen medidas de accesibilidad para que exista mayor afluencia de turistas que presenten algún tipo de discapacidad y sean integrados a la sociedad, dejando de lado la discriminación y los prejuicios.



### 3.1. Formulación del Problema

Para poder expresar a lo que realmente se quiere llegar con este proyecto, se realizaron previamente una serie de preguntas y posteriormente, se escogieron tres principales interrogantes, éstas servirán como guía para poder sacar soluciones y propuestas para el mejoramiento de la accesibilidad en los establecimientos hoteleros.

#### Principales interrogantes:

- ⇒ ¿Las instalaciones son las adecuadas para cualquier tipo de persona?
- ⇒ ¿Cuáles acciones considera usted deberían ser la prioridad para que un hotel sea accesible?
- ⇒ ¿Consideras importante sensibilizar a la sociedad en cuanto a la accesibilidad dentro de nuestro municipio?

#### Interrogantes generales:

1. ¿El lugar cuenta con señalamientos para fácil acceso?
2. ¿Las instalaciones son las adecuadas para cualquier tipo de persona?
3. ¿Hay instalaciones para satisfacer las necesidades del turista?
4. ¿El personal que labora está lo suficientemente capacitado para atender a los turistas?
5. ¿Conoces los diferentes tipos de discapacidades?
6. ¿Cuál cree usted que sea la mayor dificultad de acceso a un hotel para una persona discapacitada?
7. ¿Consideras que es costoso implementar medidas de accesibilidad en los hoteles?
8. ¿Cuáles considera usted que son las áreas comunes del hotel donde se encuentra mayor dificultad de acceso?
9. ¿Cuáles acciones considera usted deberían ser la prioridad para que un hotel sea accesible?
10. ¿Consideras importante sensibilizar a la sociedad en cuanto a la accesibilidad dentro de nuestro municipio?

#### **4. OBJETIVO GENERAL**

Contribuir con los establecimientos de hospedaje orientados a la accesibilidad, aportando propuestas de mejora que ayuden a construir un entorno incluyente en Ciudad Valles.

##### **4.1. Objetivos específicos**

- Conocer el perfil de los turistas con discapacidad.
- Indagar la percepción de los turistas la adaptabilidad de los establecimientos hoteleros.
- Examinar el grado de satisfacción respecto a la accesibilidad de los establecimientos que cuentan con esta medida.
- Desarrollar estrategias para el mejoramiento y corrección de las mismas.

## 5. HIPÓTESIS

En el análisis en cuanto a la accesibilidad hotelera que se encuentra en Ciudad Valles, se puede observar que solamente un establecimiento es el que cuenta con la accesibilidad para personas con discapacidad, este establecimiento es el Hotel Sierra Huasteca Inn, ya que cuentan con los equipamientos necesarios con son: elevador, rampas, sistema braille, tiene una habitación adaptada con pasamanos, la puerta tiene las medidas necesarias para que pase una persona con silla de ruedas y tiene una regadera en lugar de tina.

También cuentan con un estacionamiento especial para personas que presenten alguna discapacidad.

## 6. JUSTIFICACIÓN

La idea de implementar medidas de accesibilidad dentro de los establecimientos de hospedaje en el municipio de Ciudad Valles, S.L.P., resulta muy importante ya que es necesario eliminar las barreras en los espacios turísticos con la finalidad de que las personas con discapacidad puedan acceder a los mismos sin que se produzca algún tipo de discriminación.

Cabe mencionar que la Organización Mundial de la Salud (O.M.S., 2006) afirma que hay más de 500 millones de personas en todo el mundo con deficiencias o discapacidades. Concretamente, según estimaciones de la Organización de las Naciones Unidas (ONU, 2006) y la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO, 2006) el número de personas discapacitadas en todo el mundo asciende a 600 millones.

Es importante tomar en cuenta que el turismo accesible se está haciendo cada vez más atractivo, ya que por lo general las personas que presentan alguna discapacidad siempre van acompañadas por una persona o más, esto genera aún más derrama económica y es un segmento muy rentable.

La zona es muy escasa en cuanto a servicios accesibles para este tipo de turismo, por lo que es necesario crear nuevas oportunidades que ayuden a mejorar el desarrollo dentro del municipio, así como también capacitar a los diferentes encargados y empleados de cada uno de los establecimientos hoteleros.

Para que haya una sociedad inclusiva, lo primordial es que aprendamos a respetar a los demás, no necesitamos pocos avances, necesitamos muchos más, con la participación conjunta de todos, podemos lograrlo, informándonos a cerca de las necesidades que este tipo de viajeros requieren y capacitándonos mejor para así poder ofrecerles un mejor servicio y demostrar que el turismo es para todos.

## 7. MARCO TEÓRICO

### 7.1. Concepto de Turismo Accesible

Según la Organización Mundial del Turismo, el turismo accesible se define como “la adecuación de los entornos, productos y servicios turísticos de modo que permitan el acceso, uso y disfrute a todos los usuarios, bajo los principios del Diseño Universal”. (OMT, Turismo Accesible para Todos: Una oportunidad a nuestro alcance., 2016, pág. 6)

### 7.2. Personas con discapacidad

La OMT las define como “toda persona a la que las barreras del entorno en que se encuentra y las barreras actitudinales obstaculizan su participación plena y efectiva en la sociedad, en igualdad de condiciones con las demás, en los viajes, alojamientos y otros servicios turísticos”. (OMT, 2014, pág. 4)

### 7.3. Tipos de Discapacidad

La Comisión Nacional de los Derechos Humanos en México (CNDH, 2016, pág. [http://www.cndh.org.mx/Discapacidad\\_Tipos](http://www.cndh.org.mx/Discapacidad_Tipos)) establece cuatro tipos de discapacidad, los cuáles son:

#### 1. Discapacidad motriz

Es una condición de vida que afecta el control y movimiento del cuerpo, generando alteraciones en el desplazamiento, equilibrio, manipulación, habla y respiración de las personas, limitando su desarrollo personal y social. Ésta se presenta cuando existen alteraciones en los músculos, huesos, articulaciones o médula espinal, así como por alguna afectación del cerebro en el área motriz impactando en la movilidad de la persona.

#### 2. Discapacidad sensorial

Es aquella que comprende cualquier tipo de deficiencia visual, auditiva, o ambas, así como de cualquier otro sentido, y que ocasiona algún problema en la comunicación o el lenguaje (como la ceguera y la sordera), ya sea por disminución grave o pérdida total en uno o más sentidos.

#### 3. Discapacidad cognitivo-intelectual

Es aquella caracterizada por una disminución de las funciones mentales superiores tales como la inteligencia, el lenguaje y el aprendizaje, entre otras, así como de las funciones motoras. Esta discapacidad incluye a las personas que presentan dificultades para aprender, realizar algunas actividades de la vida diaria, o en la forma de relacionarse con otras personas. Ejemplo de lo anterior son el síndrome de down y el autismo.

#### 4. Discapacidad psicosocial

Se define como aquella que puede derivar de una enfermedad mental y está compuesta por factores bioquímicos y genéticos. No está relacionada con la discapacidad cognitivo-intelectual y puede ser temporal o permanente. Algunos ejemplos son la depresión, la esquizofrenia, el trastorno bipolar, entre otros.

Asimismo, mencionan que entre los términos correctos para poder referirse a una persona con discapacidad podemos decir o escribir: persona con discapacidad, persona con discapacidad motriz, auditiva, visual, intelectual y psicosocial, no se deben de usar términos como “discapacitado”, “minusválido”, “sordomudo”, “ciego”, entre otros.

## 7.4. Estadísticas

### 7.4.1. En el mundo

La Organización Mundial de la Salud considera que el 15% de la población mundial, la cantidad es de 1.000 millones de personas aproximadamente, son las que presentan algún tipo de discapacidad. Esta organización estima que en un futuro la mayoría de las personas desarrollará alguna discapacidad en cierta etapa de su vida y, antes o después, presentarán distintos tipos de necesidades para acceder a infraestructuras, servicios y productos turísticos.

En Europa, por ejemplo, se prevé que el mercado del turismo accesible representa alrededor del 27% de la población total y el 12% del mercado turístico.

Estas cifras representan el elevado porcentaje de viajeros mayores (ya que las personas de más de 60 años constituirán el 22% de la población mundial en 2050), las personas con discapacidad y las familias con niños pequeños. El mercado del turismo accesible es una gran oportunidad para los destinos que estén dispuestos a recibir visitantes con discapacidad, ya que por lo regular estos viajan con mayor frecuencia en temporada baja, es común que viajen acompañados o en grupos, visiten los sitios con más regularidad y, en algunos lugares del mundo, gastan más que un turista que no cuente con alguna discapacidad. (OMT, «Turismo para todos: promover la accesibilidad universal», 2016, págs. 4-5).

### 7.4.2. En México

En México, se presentó un incremento en los censos de población de las personas con discapacidad, se considera importante, ya que debe ser tomado con reserva pues al contar tan solo con dos censos donde se ha registrado el número de personas con discapacidad, pueden existir errores al momento de recabar la información necesaria. (Cárdenas, 2015, págs. 13-14)

A continuación, se presenta una tabla con la población con discapacidad en México (cifras en unidades):

	2000		2010		Cambio 2000-2010
<b>Población Total</b>	97,483,412	100%	112,336,538	100%	15.2%
<b>Población con Discapacidad</b>	1,795,300	1.84%	4,527,784	4.03%	152.2%

Fuente: Censos de población y vivienda 2000 y 2010

### 7.5. Antecedentes del turismo accesible

La gran participación que existe de las personas con discapacidad dentro del sector turístico en el mundo carece de exhaustiva investigación dentro de este campo, con diferentes publicaciones de carácter científico con numerosas publicaciones de carácter científico, en relación a la problemática de la accesibilidad en el turismo, y al estudio de las personas con discapacidad como consumidores turísticos. La modalidad del Turismo para Todos comenzó en 1989 con la publicación del Informe Baker (Pérez, 2002), en el que se estructuran recomendaciones dirigidas al sector turístico, para que se conocieran las necesidades de estas personas, añadiéndole las limitaciones de los accesos a los diferentes establecimientos y no a los usuarios en general. (Fernández Alles, 2009, págs. 149-153)

El objetivo de este informe fue incentivar a la sociedad a crear establecimientos adaptados para todo tipo de personas sin distinción de edad o discapacidad.

Gracias a este informe se comenzaron a elaborar estudios e investigaciones acerca del tema de la accesibilidad en el turismo. De esta forma surgió el documento que especifica: “Para un turismo accesible a los minusválidos en los años 90” el cual se publicó por la Organización Mundial del Turismo (OMT, 1991), este documento informa el problema que hay en cuanto al impedimento que tienen las personas con discapacidad para su desarrollo dentro de la sociedad, destacando que por lo general, los establecimientos que ofrecen servicios turísticos no cuentan con la infraestructura necesaria para recibir personas que presenten alguna discapacidad.

Brown (1991) analizó el concepto de «Turismo para Todos», mientras que Cavinato y Cuckovich (1992) estudiaron todos los aspectos y ventajas relacionadas con los viajes y el turismo realizado por las personas discapacitadas, aportando una serie de recomendaciones para que las empresas del sector turístico orienten sus actuaciones hacia la integración de las personas discapacitadas. Concretamente, sus recomendaciones se centran en la eliminación de barreras, así como en ofrecer a los turistas discapacitados una información fiable y de calidad acerca del nivel de accesibilidad de las empresas y los destinos turísticos. Ritcher y Ritcher (1999) centraron su investigación alrededor de los problemas de accesibilidad con los que se encuentran las personas discapacitadas cuando viajan al extranjero, haciendo especial hincapié en las barreras existentes en los alojamientos. Por otra parte, los trabajos de Burnett y Baker (2001) y Ray y Ryder (2003) profundizan en las necesidades y motivaciones de las personas discapacitadas cuando se comportan como consumidores turísticos. En la misma línea, se sitúa el trabajo de McKercher, Packer, Yau y Lam (2003) sobre la percepción de las personas con discapacidades acerca de los viajes y el papel de las agencias de viajes como facilitadores o inhibidores de los viajes realizados por las personas discapacitadas. (Fernández Alles, 2009)

Es de suma importancia conocer la aportación que hizo Israeli acerca de la problemática de la accesibilidad turística (2002), quien comparó los destinos turísticos accesibles y no accesibles.

Otro análisis importante fue el de Bi, Card y Cole (2007), que examinaron el nivel de accesibilidad de cuatro empresas ubicadas en distintos sitios turísticos de China

(alojamientos, transportes, bares, restaurantes y atracciones), establecen que las personas que presentan discapacidad física no viajan con igual frecuencia que las personas que no tienen este tipo de discapacidad, debido a las diferentes limitaciones que se pueden encontrar en el trayecto. De igual forma, establecieron, que, en los últimos años, la afluencia de las personas con discapacidad en el sector turístico ha incrementado ya que se ha presentado mayor interés en las empresas turísticas sobre las necesidades en cuanto a la accesibilidad.

Todos ellos basan sus investigaciones en la importancia del turismo inclusivo, desarrollando la importancia de adecuar la infraestructura de los establecimientos turísticos. (Fernández Alles, 2009, págs. 149-153)

### **7.6. Ventajas del turismo accesible**

Según Fernández (2009), explica que el turismo accesible es una actividad dirigida a mejorar la accesibilidad para las personas con discapacidad, planteada no sólo con intereses lucrativos sino también con fines sociales, y estructurada por cinco contenidos fundamentales:

- La mejora de la accesibilidad contribuiría a eliminar las desigualdades en el acceso al turismo, permitiendo a las personas con discapacidad y con movilidad reducida el disfrute y acceso a los servicios turísticos.
- El destino turístico accesible gozaría de una mejor imagen social al no limitar a ningún tipo de cliente el acceso a sus productos y servicios turísticos.
- Ofertar un destino turístico sin barreras, esto es, accesible, permitiría atraer a un segmento de mercado de gran atractivo debido al número de ciudadanos que lo integran.
- Los turistas discapacitados acuden a un destino turístico suelen viajar acompañados por otros clientes, razón por la cual son considerados como multiclientes. Con lo cual atraer a Turistas con discapacidad atraería a otros clientes.
- La presencia de los turistas con discapacidad en un destino turístico contribuiría a reducir el efecto de la estacionalidad del mismo.

La principal desventaja es la discriminación, que es cualquier distinción, exclusión o restricción por motivos de discapacidad que tenga el propósito o el efecto de obstaculizar o dejar sin efecto el reconocimiento, goce o ejercicio, en igualdad de condiciones, de todos los derechos humanos y libertades fundamentales en los ámbitos político, económico, social, cultural, civil o de otro tipo. Incluye todas las formas de discriminación, entre ellas la denegación de ajustes razonables. (OMT 2014)

### **7.7. Infraestructuras y Servicios**

La OMT (2014) declara que “la accesibilidad debería estar presente en toda la cadena turística, las conexiones entre todos los lugares, servicios y actividades deberían estar bien planificadas y probadas” (OMT, 2014, pág. 6). Entre los elementos de la cadena del turismo figuran:

A. La gestión del destino turístico

B. La información y la publicidad turísticas (preparación, información y reservas)



- C. Unos entornos urbanísticos y arquitectónicos
- D. Los medios de transporte y las estaciones
- E. El alojamiento, los servicios de comidas y los congresos
- F. Las actividades culturales (museos, teatros, cines y otros)
- G. Otras actividades y eventos turísticos

#### *7.7.1. Principios del diseño Universal*

La OMT declara siete principios del diseño universal (2013) (The Center for Universal Design, NC State University), los cuales se mencionan a continuación:

- 1er principio. Uso equitativo.
- 2º principio. Flexibilidad en el uso.
- 3er principio. Uso sencillo e intuitivo.
- 4º principio. Información perceptible.
- 5º principio. Tolerancia al error.
- 6º principio. Bajo esfuerzo físico.
- 7º principio. Tamaño y espacio apropiados para la aproximación y el uso.

#### **7.8. Acuerdos Internacionales sobre discapacidad**

Según Martínez Cárdenas (2015, p. 14) “el reconocimiento de los derechos humanos y civiles, así como la integración social plena de las personas con discapacidad ha sido una larga lucha en la cual Naciones Unidas ha jugado un papel importante”.

Dicho autor menciona una serie de reuniones en donde se dictaron distintas resoluciones en beneficio del turismo accesibles, que continuación se mencionan:

“Las personas con discapacidad se encuentran en desventaja jurídica, ya que no cuentan con un documento oficial único que enumere sus derechos, sino que están dispersos en una serie de dictámenes judiciales, recomendaciones de la OIT e instrumentos jurídicos. Pero no solamente las personas con discapacidad sufren. La sociedad pierde la oportunidad de aprovechar el enorme potencial de las personas con discapacidad” (Naciones Unidas, 2015)

En los años setenta se dictaminaron declaraciones como fue la resolución 2856 (XXVI) Declaración de los Derechos del Retrasado Mental del 20 de diciembre de 1971 y la resolución 3447 (XXX) Declaración de los Derechos de los Impedidos del 9 de diciembre de 1975 que en su punto dos dice: “Deben reconocerse esos derechos a todos los impedidos, sin excepción alguna y sin distinción ni discriminación por motivos de raza, color, sexo, idioma, religión, opiniones políticas o de otra índole, origen nacional o social, fortuna, nacimiento o cualquier otra circunstancia, tanto si se refiere personalmente al impedido como a su familia” (Naciones Unidas, 2007)

El 16 de diciembre de 1976 en su Asamblea General se aprueba la resolución 31/123 que proclamó el año 1981 como “Año Internacional de los Impedidos”.

El 3 de diciembre de 1982 la Asamblea General adoptó el Programa de Acción Mundial para los Impedidos en su resolución 37/52. El 20 de diciembre de 1993 con la resolución 48/96 se adoptan las Normas Uniformes sobre la igualdad de oportunidades para las personas con discapacidad.

La Asamblea General aprobó la Convención sobre los derechos de las personas con discapacidad y su protocolo facultativo, en su resolución 61/106 del 13 de diciembre de 2006, donde ya se menciona el derecho de participar en actividades culturales, deportivas y turísticas. “Los Estados Partes reconocen el derecho de las personas con discapacidad a participar, en igualdad de condiciones con las demás, en la vida cultural y adoptarán todas las medidas pertinentes para asegurar que las personas con discapacidad:

- a) Tengan acceso a material cultural en formatos accesibles;
- b) Tengan acceso a programas de televisión, películas, teatro y otras actividades culturales en formatos accesibles;
- c) Tengan acceso a lugares en donde se ofrezcan representaciones o servicios culturales tales como teatros, museos, cines, bibliotecas y servicios turísticos y, en la medida de lo posible, tengan acceso a monumentos y lugares de importancia cultural nacional.” (Naciones Unidas, 2006, p. 30)

Por otra parte, la Organización Mundial del Turismo (OMT) de igual manera comenzó a emitir desde el año de 1980 diversas resoluciones con respecto a las personas con discapacidad. Del 27 de septiembre al 10 de octubre de 1980 se realizó en Manila, Filipinas una reunión de la OMT en donde se dictó la Declaración de Manila sobre el Turismo Mundial, donde se habló de garantizar el acceso al turismo a más personas para su beneficio y ocio.

Resultado de la reunión de Dakar de 2005 se da a conocer la resolución A/RES/492(XVI)/10 bajo el título de “Hacia un Turismo Accesible para Todos”. En este segmento de la reunión se establecieron criterios para que todos los medios de comunicación masiva, incluyan en su información, señalética acerca de la accesibilidad de los servicios, además de la necesidad de brindar capacitación de todo el personal brindar un buen servicio a todas las personas, incluyendo a las personas con discapacidad.

Durante la sesión realizada en Astana, Kazakhstan, se emite la resolución A/RES/578(XVIII) conocida como “Declaración sobre la facilitación de los desplazamientos turísticos”, la cual da a conocer los principios generales expresados en el artículo 3 de la Convención sobre los derechos de las personas con discapacidad e invita a que todos los países miembros de la OMT se unan a aplicar estos principios.

Posteriormente, en el año 2011, se realizó otra reunión en Gyeongju, República de Corea, en donde se acordó una nueva resolución, A/RES/606(XIX) “Informe del Comité Mundial de Ética del Turismo” b) Turismo accesible para todos; en la que especifica el compromiso por

lograr la aceptación del turismo para todos, sin exclusión a personas con necesidades especiales, y específicamente las personas con discapacidad.

Se llevó a cabo otra reunión pero en distinta sede, esta fue en Victoria Falls, Zambia/Zimbabwe en el año de 2013, se aprobó el manual de Recomendaciones de la OMT por un turismo accesible para todos, realizado en cooperación con la fundación ONCE y ENAT (European Network for Accessible Tourism) a través de la resolución A/RES/637(XX). (Cárdenas, 2015, págs. 14-16)

### **7.9. Normas de construcción y adaptación de acceso**

Según el Manual de Normas Técnicas de Accesibilidad 2016 del Gobierno de la Ciudad de México, el cual está diseñado como un instrumento de apoyo a los proyectos de planeación, construcción, modificación o rehabilitación de los entornos físicos; con criterios, especificaciones y gráficos que toman en cuenta las necesidades de las personas con discapacidad física, sensorial e intelectual, así como las de otros sectores de la población como adultos mayores, mujeres en periodo de gestación, personas de talla baja, niños y personas con alguna limitación temporal. (Gobierno de la Ciudad de México, 2016, págs. 28-66)

Entre las especificaciones de diseño más importantes se pueden encontrar:

- **Ruta Accesible**

- a) Cualquier ruta debe permitir el acceso y uso a toda área común. Las rutas accesibles pueden ser exteriores o interiores.
- b) La ruta accesible se compone de elementos que se van conectando entre sí para hacer uso de espacios y servicios en un inmueble, edificación, predio o espacio público.
- c) Para adecuar espacios existentes, se debe considerar la ruta más corta, la que presente menos obstáculos y la que conecte los servicios principales.

En el espacio público y el espacio al exterior.

- c) La ruta accesible está conformada por la combinación de diversos elementos tales como banquetas, cruces peatonales, calles peatonales, pasos a desnivel, andaderos, senderos, rampas o cualquier dispositivo mecánico para salvar las diferencias de nivel.

En edificaciones.

- b) Una ruta accesible es una serie interconectada de diferentes elementos como un corredor, pasillo, andadero, puertas, vanos, rampas o cualquier dispositivo mecánico para salvar las diferencias de nivel.

- **Circulación Peatonal**

- a) El ancho de las circulaciones se debe determinar de acuerdo al flujo peatonal de la zona, si el desplazamiento es en línea recta o con cambios de dirección, si está en interiores, exteriores o en el espacio público. El ancho mínimo varía entre 120, 150 o 200 cm. En vivienda debe tener mínimo 90 cm y se incrementa en los cambios de dirección. En el caso

de circulaciones menores a 150 cm de ancho, el trazado debe permitir que las personas usuarias de silla de ruedas cambien de sentido en los extremos, a intervalos no mayores a 30 metros, contando con espacios donde se pueda inscribir un círculo de 150 cm de diámetro como mínimo.

b) La superficie de piso debe tener una pendiente máxima del 4%. Las pendientes mayores deben cumplir con los elementos de circulación vertical.

c) La pendiente transversal de la superficie de piso debe tener un máximo de 2%, para el drenaje del agua y evitar encharcamientos.

d) Deben cumplir con la especificación de superficie de piso y elementos que sobresalen.

e) Las circulaciones que cuenten con lados expuestos hacia vacíos, deben contar con una protección lateral. La protección puede ser de cualquier material, firme y con una altura de 10 cm para desniveles laterales de máximo 30 cm. Para mayores desniveles se debe colocar un barandal, muro o elemento de protección a una altura de mínimo 90 cm.

f) La iluminación debe ser de mínimo 100 luxes.

- **Superficie de Piso**

a) Los materiales utilizados deben permitir el desplazamiento tanto para personas usuarias de silla de ruedas como personas con muletas o bastón en condiciones de superficie seca y húmeda.

b) Pueden ser de cualquier material que resista el desgaste por uso continuo y a la intemperie.

c) El acabado de la superficie debe ser firme, continuo, nivelado y antideslizante. Se recomienda no pintar el concreto.

d) Se debe evitar el uso de mármoles, granitos, terrazos o materiales similares con acabado pulido cuando las circulaciones tengan pendientes mayores al 6% en interiores y en todos los casos en espacio público y espacio al exterior.

e) La separación de las juntas debe tener máximo 13 ms.

f) Para desagües, las ranuras de las rejillas, deben tener máximo 13 mm de separación y se deben colocar de forma perpendicular a la dirección de la circulación.

g) Se permiten desniveles a máximo 6 mm cuando el acabado tenga aristas boleadas.

h) Se permiten desniveles de entre 6 mm y 15 mm cuando la junta tiene una pendiente de máximo dos veces la altura en sentido horizontal.

- **Señalización**

a) La señalización en un inmueble o entorno urbano específico debe ser constante en su ubicación, formato y altura.

b) Se debe considerar como un sistema integral de navegación y orientación. En áreas de uso público intenso como aeropuertos, centros comerciales, u hospitales se debe colocar

información para indicar rutas y servicios accesibles, tales como directorios y mapas de localización.

c) La información se debe proporcionar como mínimo en dos formatos entendibles para personas con discapacidad sensorial: visual, táctil y/o auditiva.

d) La información debe ser simple, corta y fácil de entender debiendo tener preferencia en el uso de símbolos. Se recomienda utilizar los símbolos internacionales para la comprensión del mayor público.

e) El texto debe tener una forma convencional y no en formatos itálicos, oblicuos, script, muy decorados o de formas inusuales. Se recomienda el uso de tipografía de palo seco estilo erial, helvética o similar.

f) La mezcla de mayúsculas y minúsculas puede leerse y reconocerse más fácilmente que usando sólo mayúsculas.

g) Una letra mayúscula sólo debe usarse para la primera letra de una frase, sustantivos y nombres propios, letras individuales o del alfabeto, iniciales y acrónimos.

h) Se debe evitar texto en vertical.

i) Para la señalización en los inmuebles donde se indique una dirección, se deben colocar dentro del tablero los símbolos, texto y las flechas, los cuales deben ubicarse en el extremo del señalamiento hacia donde apunten.

j) El señalamiento para indicar la dirección de la ruta accesible hacia un servicio, debe contener la señal informativa con el Símbolo Internacional de Accesibilidad a lo largo de la ruta y en los puntos de toma de decisión.

k) Se debe evitar el uso excesivo de señalamientos.

l) El señalamiento debe estar colocado en áreas con buena iluminación natural o artificial, evitando sombras y reflejos.

## **ACCESORIOS**

- **Pasamanos y barandal**

a) En espacios con mayor afluencia de niños, se debe colocar un pasamanos a una altura de 90 cm y otro a una altura de 75 cm.

b) En los pasamanos se puede dar información en alto relieve y en sistema braille, para indicar el piso en que se encuentra, dirección, etc.

c) Color de contraste con el entorno inmediato.

d) Sin bordes agudos, éstos deben redondearse.

E) Cuando se fijen en muro y el acabado sea rugoso, se debe colocar una base de protección para los nudillos.

F) Los pasamanos ovalados deben medir en su plano horizontal entre 50 y 70 mm y vertical entre 25 y 50 ms.

g) Las barras rectangulares solamente pueden colocarse dentro de elevadores.

h) Dentro de elevadores, la altura del pasamanos debe tener aproximadamente 85 cm.

i) Instalación fija en muro o piso para soportar un peso de mínimo 120 kg.

j) Los pasamanos sirven como continuidad de una ruta táctil.

- **Barra de Apoyo**

a) Las barras de apoyo se deben fijar sobre cualquier elemento que pueda soportar un peso mínimo de 120 kg.

b) Deben utilizarse en excusados, mingitorios y regaderas.

c) Deben usarse perfiles de acero inoxidable cromado o de aluminio de entre 3 y 4 cm de diámetro.

d) La separación de la barra de apoyo respecto al paramento debe ser mínimo de 4 cm en el plano horizontal.

- **Manija y jaladera**

a) El sistema de apertura y/o cierre no debe hacer girar la muñeca de la mano. Por ejemplo, el pasador de la puerta para cubículo en sanitario.

b) La longitud de la manija debe tener mínimo 10 cm.

c) El diámetro de la manija debe tener entre 19 y 25 ms.

d) La manija debe tener una saliente u otro rasgo en su terminación para evitar que la mano se deslice cuando la palanca sea inclinada hacia abajo.

e) La jaladera para puertas debe tener entre 30 y 50 mm de diámetro y separación entre puerta y paramento entre 45 y 55 ms.

f) La jaladera horizontal para puertas abatibles en sanitarios debe colocarse hacia el interior del cubículo a una altura de 80 cm. (Gobierno de la Ciudad de México, 2016, págs. 28-66)

## 8. METODOLOGÍA

El enfoque que más se va a utilizar dentro del proyecto será el enfoque Cualitativo, porque se darán a conocer cuáles son los hoteles que cuentan con la accesibilidad necesaria para brindar hospedaje a las personas que presenten alguna discapacidad, así como también las normas y características que debe tener un hotel para que sea accesible, y así mismo dar a conocer estos aspectos a los demás establecimientos para que sigan esos pasos, ya que es importante que los hoteles cuenten con esta infraestructura para lograr construir una sociedad inclusiva, además de que esto genera ampliar el mercado y atraer más clientes potenciales, y por lo tanto mayor ganancia.

Las herramientas que se utilizarán son:

- Observación
- Entrevista

También se tiene planeado usar la herramienta de *encuesta*, que forma parte del enfoque cuantitativo, esta será realizada con el fin de conocer quién está a favor o en contra de implementar ciertas estrategias para la accesibilidad en el ámbito hotelero, dentro del análisis de resultados se presentarán estadísticas derivadas de los resultados de las encuestas.

Las visitas se realizarán de manera simultánea para verificar si los establecimientos cumplen con la normatividad establecida y si satisfacen las necesidades para el turismo accesible.

## 9. Bibliografía

- Cárdenas, R. M. (2015). LA ACCESIBILIDAD COMO RECURSO TURÍSTICO EN SITIOS DE TURISMO CULTURAL RELIGIOSO. *International Journal of Scientific Management and Tourism*, 7-39.
- CNDH. (2016). *Discapacidad - Tipos de Discapacidad*. Obtenido de [http://www.cndh.org.mx/Discapacidad\\_Tipos](http://www.cndh.org.mx/Discapacidad_Tipos)
- Fernández Alles, M. T. (2009). Turismo Accesible y Turismo para todos en España: Antecedentes, estado de la cuestión y futuras líneas de la investigación. *Estudios Turísticos*, 141-153.
- Gobierno de la Ciudad de México. (2016). *Manual de Normas Técnicas de Accesibilidad*. Obtenido de [http://www.data.seduvi.cdmx.gob.mx/portal/images/banners/banner\\_derecho/documentos/Manual\\_Normas\\_Tecnicas\\_Accesibilidad\\_2016.pdf](http://www.data.seduvi.cdmx.gob.mx/portal/images/banners/banner_derecho/documentos/Manual_Normas_Tecnicas_Accesibilidad_2016.pdf)
- OMT. (2014). *Recomendaciones de la OMT por un turismo accesible para todos*. Obtenido de <http://cf.cdn.unwto.org/sites/all/files/docpdf/accessibilityes.pdf>
- OMT. (2016). Obtenido de Turismo Accesible para Todos: Una oportunidad a nuestro alcance.: <http://cf.cdn.unwto.org/sites/all/files/docpdf/turismoaccesiblewebaccesible.pdf>
- OMT. (2016). Obtenido de «Turismo para todos: promover la accesibilidad universal»: <http://cf.cdn.unwto.org/sites/all/files/docpdf/goodpracticesintheaccessibletourismsupplychaines20162web.pdf>
- Potosí, G. d. (2014). *Campo Potosino*. Obtenido de <http://www.campopotosino.gob.mx/monografias2014/Ciudad%20Valles.12.pdf>



## **INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DE LOS GRUPOS VULNERABLES EN EL ECUADOR**

Ing. Guido Poveda Burgos, MBA<sup>1</sup>

Docente de la Universidad de Guayaquil, Ecuador; [guido.povedabu@ug.edu.ec](mailto:guido.povedabu@ug.edu.ec)

Ing. Víctor Hugo Carrillo Pérez, MBA<sup>2</sup>

Docente Titular Universidad de Guayaquil, Ecuador; [victor.carrillope@ug.edu.ec](mailto:victor.carrillope@ug.edu.ec)

Econ. Susana Carrillo Vera, MBA<sup>3</sup>

Docente Titular Universidad de Guayaquil, Ecuador; [susana.carrillov@ug.edu.ec](mailto:susana.carrillov@ug.edu.ec)

Ing. Rubén Mackay Castro, MBA<sup>4</sup>

Docente de la Universidad de Guayaquil, Ecuador; [ruben.mackayc@ug.edu.ec](mailto:ruben.mackayc@ug.edu.ec)

### **Resumen:**

Actualmente existe el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) especializados en trabajar por el bienestar de los grupos vulnerables de Ecuador. Entre los programas o servicios que presta el MIES está la atención personalizada para las personas con escasos recursos económicos y las personas con alguna discapacidad física e intelectual. Este programa ofrece hacer fluir sus habilidades individuales, colectivas y familiares. Entre los principales programas del MIES se encuentran el bono de desarrollo humano, crédito de desarrollo humano, aseguramiento al seguro social. El estado busca incluir en la sociedad y hacerlos activos en el campo laboral, educativo, económico del país a las personas consideradas dentro de los grupos vulnerables, desarrollando programas dando servicios especializados para fomentar el crecimiento de sus habilidades.

**Palabras claves:** Inclusión económica, grupos vulnerables, bono de desarrollo humano, crédito de desarrollo humano, crecimiento de habilidades.

### **Abstract:**

Currently there is the Ministry of Economic and Social Inclusion (MIES) specialized in working for the welfare of vulnerable groups in Ecuador. Among the programs or services provided by the MIES is the personalized attention for people with limited economic resources and people with some physical and intellectual disability. This program offers to flow your individual, collective and family skills. Among the main programs of the MIES are the human development bonus, human development credit, social insurance. The state seeks to include in society and make them active in the labor, educational, economic field of the country to people considered

---

<sup>1</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Administración y Dirección de Empresas

<sup>2</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Administración de Empresas mención en Recursos Humanos y Marketing

<sup>3</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Administración de Empresas, mención Negocios Internacionales

<sup>4</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Negocios Internacionales y Gestión en Comercio Exterior

within vulnerable groups, developing programs providing specialized services to encourage the growth of their skills.

**Key words:** Economic inclusion, vulnerable groups, human development bond, human development credit, skills growth.

## **Introducción**

Existen artículos de la Constitución que son atendidos por la Vicepresidencia de la República de Ecuador que definen a los grupos vulnerables a los siguientes: Personas con discapacidad física e intelectual; Personas que sufran enfermedades catastróficas, y las Personas Privadas de su Libertad.

Las personas con algún tipo de capacidad tienen derecho a oportunidades laborales a una atención gratuita por las entidades públicas y privadas, una vivienda adecuada y una educación de excelencia para potenciar sus habilidades desarrollar su autonomía y ser proactivos dentro de la sociedad.

**(Ecuador) Art. 50.-**El Estado garantizará a toda persona que sufra de enfermedades catastróficas o de alta complejidad el derecho a la atención especializada y gratuita en todos los niveles, de manera oportuna y preferente.

Las personas privadas de su libertad tienen derechos las visitas de sus familiares, atención a sus necesidades laborales, educativas y económicas.

En la actualidad el Ecuador experimenta el inicio de un proceso que se da por el creciente envejecimiento de la población. Internacionalmente el rango considerado para trabajar es de entre los 15 y los 65 años de edad.

En el Ecuador la mayor parte de población son personas de tercera edad, el 50% de ellas se encuentra consolidadas entre los 65 a 75 años de edad, lo cual significa un gran incremento de población de tercera edad.

Se conoce que en el Ecuador acontece a la necesidad de percibir ingresos para poder sostenerse y obtener una buena atención médica. Dado a que no se han llevado a cabo programas para asegurar una fuente económica que garantice una buena protección en este grupo vulnerable.

## **Marco Teórico**

El término vejez se ha dejado de usar por considerarse peyorativo y humillante, lo mismo sucede con el término de “tercera edad” que es un término muy marcado,

es decir, a partir de los 65 años, se sienta como se sienta, pertenece a esta edad y por lo tanto “dicen que es un anciano”.

Se ha cambiado el término y ahora se les llama Adulto Mayor a las personas de más de 65 años.

Las Naciones Unidas considera anciano a toda persona mayor de 65 años (países desarrollados) y de 60 años (países en vías de desarrollo). De acuerdo a la OMS las personas de 60 a 74 años son de edad avanzada, de 75 a 90 años son ancianas y mayores de 90 años son grandes viejos.

Hoy en día, el Adulto Mayor ha sufrido varias dificultades que han afectado su calidad de vida, pues pierde oportunidades de trabajo, actividad social y en muchos casos se sienten excluidos. La persona Adulta Mayor merece ser tratada con respeto considerando su autonomía, concientizando que son personas que han adquirido experiencias que aún tienen mucho que aportar a la sociedad.

El hecho de que las personas vivan más años es un buen indicador del grado de desarrollo humano alcanzado por un país. Para el Ecuador esto implica un enorme desafío social y político para lograr una mejor calidad de vida de las personas. Así, el envejecimiento y la vejez pasan a ser un tema estratégico en el proyecto del país.

La calidad de vida incluye verse como ingredientes esenciales antes y después de los 60 años de edad, del envejecimiento exitoso, con un sentido ético dictado por la medida en que esas personas mayores pobres tengan la posibilidad de envejecer activa y saludablemente. De igual manera, interviene la actividad física que aparece una y otra vez como un ingrediente esencial para lograr envejecer exitosamente, además cada día surgen más pruebas de los notables beneficios del ejercicio regular y moderado en lo que respecta a la longevidad.

La Declaración de Brasilia realizada en el 2007, en las recomendaciones del Plan de Acción Internacional sobre Envejecimiento respecto a la orientación prioritaria sobre las personas adultas mayores y el desarrollo, se establece como objetivos, entre otros los siguientes: el reconocimiento de la contribución social, cultural, económica y política de las personas de edad; el fomento de la participación en los procesos de adopción de decisiones a todos los niveles y la generación de oportunidades de empleo para todas las personas de edad que deseen trabajar.

El organismo de las Naciones Unidas ha recomendado a los Estados miembros garantizar que se considere a las personas de edad como miembros activos de sus sociedades, facilitar su participación en la adopción de decisiones y, lo que es

más importante, en las medidas diseñadas para influir específicamente en su bienestar.

En el país existen un sin número de iniciativas positivas en cumplimiento de los derechos de la población adulta mayor, orientados en primera instancia a salud y a promoción de derechos. De todas las iniciativas, se han seleccionado como buenas prácticas tres temas innovadores, trascendentales y de interés nacional como son la jubilación no contributiva, la investigación nacional relacionada con las personas adultas mayores y las campañas de atención a discapacidades donde se incluye una atención preferencial a adultos mayores.

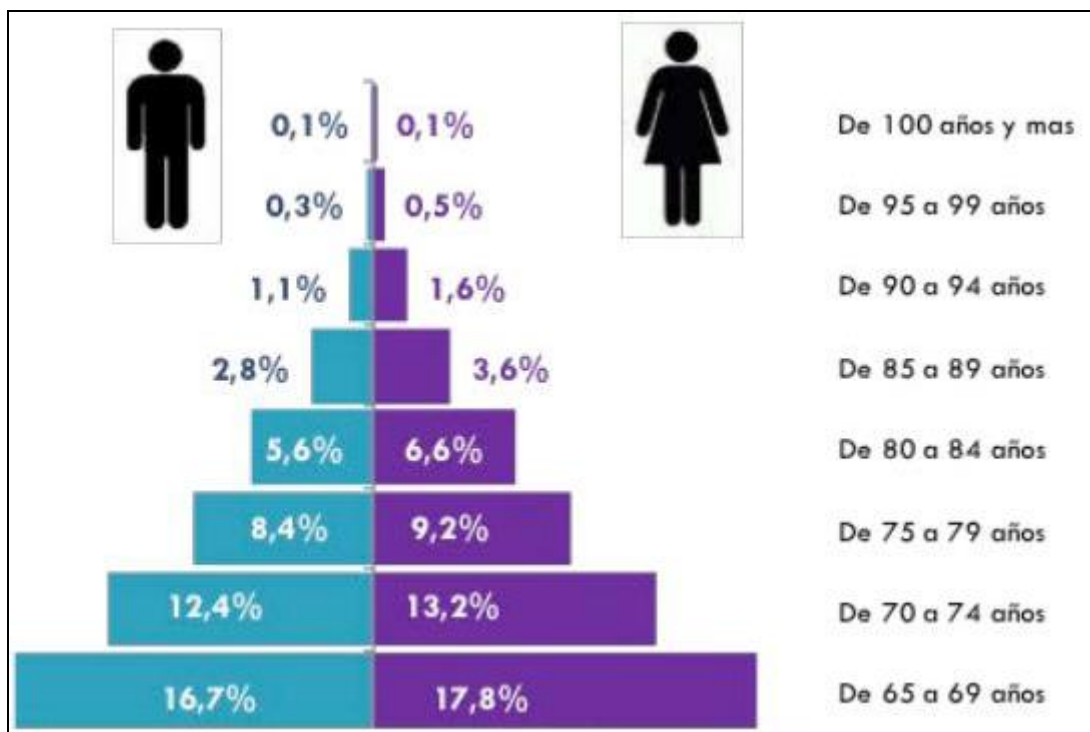
### **Situación de las personas adultas mayores en el Ecuador**

#### **Datos demográficos**

De acuerdo a los datos del INEC, la población actual del país es de 15.836.841 habitantes y de ellos, aproximadamente 985.000 son mayores de 65 años, es decir el 6,2%<sup>3</sup>. A nivel nacional existe una diferencia de cinco puntos entre mujeres y hombres (53 a 47%, respectivamente), siendo siempre mayor el número de mujeres en los diferentes grupos de edad.

#### **Gráfico N° 1**

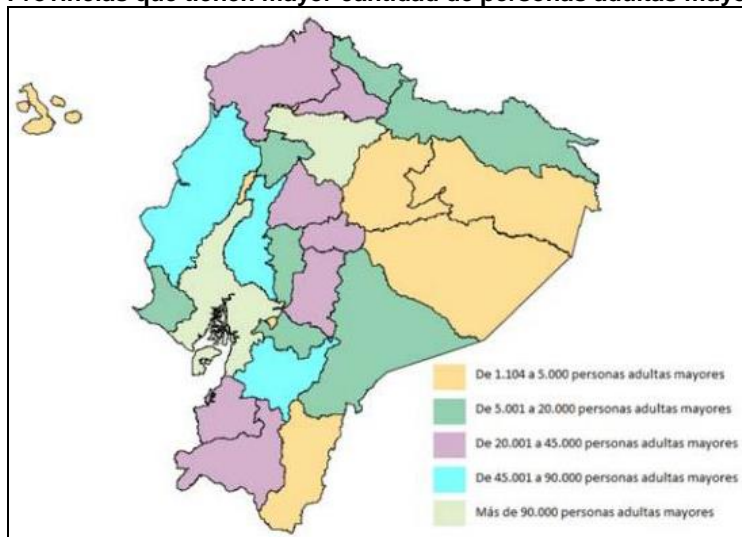
##### **Diferentes grupos de edad de las personas adultas mayores**



Fuente: INEC; censo de población y vivienda 2010

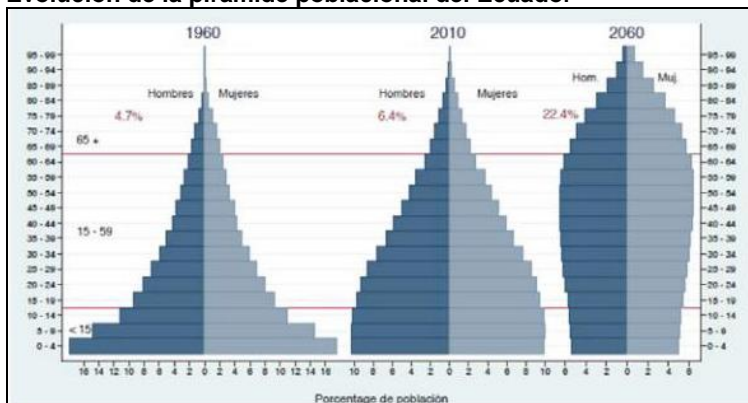
Gráfico N° 2

Provincias que tienen mayor cantidad de personas adultas mayores



Fuente: INEC; censo de población y vivienda 2010

**Gráfico N° 3**  
**Evolución de la pirámide poblacional del Ecuador**



Fuente: CEPAL, proyecciones de población

El gráfico demuestra que en las próximas décadas la pirámide poblacional perderá su forma triangular con jóvenes en la base, para adquirir un perfil rectangular abultado en la cúspide con los envejecidos.

### Esperanza de vida

El aumento de la esperanza de vida a nivel mundial se debe a factores relacionados principalmente con adelantos en temas sanitarios y de salud. Según el informe de estado de la Población Mundial 2011 realizado por UNFPA, en América Latina, en los últimos 50 años, la esperanza de vida ha aumentado casi 20 años y se espera que para 2050 habrá 60 millones de personas mayores de 60 años en la región, mientras que, a nivel mundial, este grupo representará el 22% de la población mundial.

Para Ecuador, la esperanza de vida es casi un año más que el promedio de Latinoamérica en su conjunto, denotando una mejora extraordinaria para las décadas en que se dispone de estimaciones confiables, ya que en 1950- 55 la esperanza de vida de los ecuatorianos era tan sólo de 48.3 años; en seis décadas este indicador ha aumentado en cerca de 30 años, hasta ubicarse en 75 años en la actualidad y se estima que llegue a 80,5 en 2050. Esta esperanza es aún mayor para las mujeres (para 2050, la EDV en mujeres llega a 83,5 años, frente a 77,6 años en hombres), por lo que, al igual que en otros países de la región, se presenta una progresiva feminización del envejecimiento.

### Vivienda

A pesar de que el 68,5% de las personas adultas mayores se declara propietario de su vivienda, los datos del Censo 2010, evidencian que no todas están en

condiciones óptimas. El acceso a la luz eléctrica de las personas adultas mayores alcanza el 96,2%; servicios higiénicos con conexión de agua 73,9%; y alcantarillado tan solo al 55,5%.

### **Salud**

Los problemas de salud de las personas adultas mayores se complican en muchos casos por el acceso y uso inadecuado de servicios de salud. La encuesta SABE II señala que una proporción alta de personas que viven en indigencia reportaron no haber acudido a una consulta médica cuando estuvieron enfermas; las causas de esta situación son: por falta de transporte 2,5%, no tuvo tiempo 2%, no tiene dinero 67,5%, la atención no es buena 4,7%, otras razones 23,3%. Se hace evidente que el problema principal es la falta de dinero, lo cual afecta a 3 de cada 4 personas que viven en indigencia.

### **Tasa de mortalidad**

Para las personas adultas mayores, la tasa de mortalidad del 2005 al 2010 fue de 38 por mil para las mujeres y 44 por mil para los hombres. Anualmente, fallecen alrededor de 34.000 ecuatorianos mayores de 65 años de edad. Este progresivo envejecimiento de la población en el Ecuador, ha generado un incremento de la demanda en materia de salud.

### **Causas de morbilidad**

La misma encuesta determina que la enfermedad más común es la hipertensión con una prevalencia de 54 % entre las mujeres y 38 % en los hombres; en segundo lugar, está la artritis o reumatismo (44% en mujeres y 21% en hombres respectivamente) y la tercera es la osteoporosis con 16 % de prevalencia entre las mujeres, y 12% entre los hombres.

Los problemas de salud de las personas adultas mayores se complican en muchos casos por el poco acceso y uso inadecuado de los servicios de salud. La encuesta SABE II señala que una proporción alta de personas que viven en indigencia reportaron no haber acudido a una consulta médica cuando estuvieron enfermas; la principal causa de esta situación es la falta de dinero (67,5%), aunque también se menciona la falta de transporte (2,5%), la falta de tiempo (2%), así como el hecho de que la atención no es buena (4,7%).

Las enfermedades infecciosas han sido sustituidas por las no infecciosas, habitualmente crónicas, muy ligadas a determinados estilos de vida y que se presentan preferentemente a edades avanzadas. En cuanto al estado anímico y satisfacción en mayores de 60 años, a pesar de que el 81 % dice estar satisfecho con su vida, el 18 % asegura no sentirse "en buen estado anímico" y casi el 46 % de los encuestados vive "preocupado porque algo malo le va a suceder".

### Nutrición

Una proporción muy importante de personas adultas mayores está en riesgo de mala nutrición, (43%) expresada por un consumo de alimentos que posiblemente sean deficientes (solo dos comidas al día) con lo cual no podrían cubrir las demandas nutricionales, pero al mismo tiempo es evidente que están frente a un desbalance crónico energético, lo cual se expresa en el sobrepeso y obesidad.

### Educación

De acuerdo con el Censo de 2010, solo el 13% de los hombres y el 11% de las mujeres adultas mayores han completado la secundaria, y solo un 54,9% de los adultos mayores ha completado los ciclos primario y básico.

### Empleo e ingresos

La encuesta SABE revela que 132.365 personas adultas mayores viven solas, y de este total, 41.000 lo hacen en condiciones malas e indigentes, lo que evidencia poca responsabilidad de la familia por sus adultos mayores, a quienes consideran “poco útiles” y los abandonan a su suerte.

### Seguridad social

De acuerdo a los datos del Censo de Población y Vivienda 2010, el 75 % de la población mayor a 65 años no cuenta con afiliación a un seguro de salud y solo el 23% de la población con 60 años o más está afiliada al IESS.

En el siguiente cuadro, es posible determinar que el nivel de aseguramiento, contando otros mecanismos además del IESS, apenas llega al 25%, siendo el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social el que concentra la mayor parte de afiliados, seguido muy de lejos por los institutos de la Policía y Fuerzas Armadas.

**Cuadro N° 1**  
**Adultos mayores y aseguramiento**

<b>Tipo de aseguramiento</b>	<b>No. de Personas Adultas Mayores</b>	<b>% de Personas Adultas Mayores</b>
IESS	212.722	23
ISSFFA	13.394	1.4
ISSPOL	6.492	0.7
Jubilación no contributiva	536.185	57,0
Sin aseguramiento	172.112	18.2
Total	940.905	100



*Fuente: INEC; censo de población y vivienda 2010*

### **Abuso y violencia**

La población adulta mayor en Ecuador ha sido víctima de la vulneración de sus derechos fundamentales en varios de sus aspectos. Los resultados de la Encuesta SABE I Ecuador, 2010 reflejan que, a nivel nacional el 4% de esta población ha sido objeto de diversas formas de abuso, este índice es de 6% a nivel internacional. Para el caso del Ecuador, del total de PAM que ha sido víctima de algún tipo de abuso o violencia, el 3% ha sufrido de violencia sexual y el 16,4% violencia psicológica, el 14,70% de los adultos mayores fueron víctimas de insultos y el 14,9 % víctimas de negligencia y abandono.

### **Servicios de atención y cuidado**

El 30% de las personas adultas mayores cuentan con la asistencia de una persona para su cuidado, siendo por lo general un familiar cercano quien se encarga de esta tarea. (Adicionalmente, el orden en el que la familia se hace cargo de la atención y cuidado de los adultos mayores es el siguiente: cónyuge (hombre o mujer), hijas mujeres, nueras, hijos hombres, nietas, nietos, otros familiares).

Las tareas de cuidado y asistencia a las personas adultas mayores representan un mecanismo indispensable para evitar situaciones catastróficas como las caídas, la cual constituye la primera causa de muerte accidental en mayores de 65 años. Adicionalmente, organismos de salud internacional señalan que las caídas representan el 75% de las muertes accidentales en mayores de 75 años y 9 de cada 10 fracturas de cadera son producto de caídas.

### **Actores institucionales**

Los principales actores institucionales respecto de la temática de adultos mayores, son: Ministerio de Inclusión Económica y Social, Ministerio de Salud Pública, Ministerio Coordinador de Desarrollo Social e IESS.

Los temas relativos a la población adulta mayor han cobrado especial relevancia en la agenda del MIES y del Ministerio de Salud Pública (MSP) en torno a la formulación de políticas y la construcción de estándares y protocolos de atención.

El entonces Ministerio Coordinador de Desarrollo Social (MCDS), como ente coordinador del sector social, ha creado un equipo de monitoreo de los avances de la aplicación de la política pública.

El MIES es el ente rector de las políticas sociales del Estado Ecuatoriano. Esta institución lidera la inversión social para el fortalecimiento de las habilidades y

capacidades del capital humano, así como en la protección y cuidado de las personas adultas mayores. Para cumplir estos fines, se establecen políticas públicas que se sustentan en un análisis de las condiciones estructurales de las personas adultas mayores; y que toman en consideración su situación actual, a través de la identificación de sus problemáticas y en la búsqueda del cumplimiento de sus derechos.

El Ministerio de Inclusión Económica y Social ejecuta las políticas públicas para las personas adultas mayores, sobre tres ejes:

**Inclusión y participación social**, considerando a las personas adultas mayores como actores del desarrollo social;

**Protección social**, que asegura una protección destinada a prevenir o reducir la pobreza, vulnerabilidad y la exclusión social;

**Atención y cuidado**, a través de la operación de servicios y centros gerontológicos, privados y públicos.

#### **Misión**

Ejecutar, supervisar y evaluar las políticas públicas activa de la población adulta mayor y su envejecimiento positivo, así como la promoción de los derechos del adulto mayor y la prevención de la violación de los mismos.

#### **Modalidades de Atención**

Los centros y servicios de atención para la población adulta mayor que operan bajo la rectoría del Ministerio de Inclusión Económica y Social, procurarán funcionar a través de la implementación de servicios multimodales que incluye las siguientes modalidades: residencia, atención diurna, atención en espacios alternativos y atención domiciliaria, de tal manera que se logre optimizar el uso de los recursos existentes para el servicio y atención de una mayor población de adultos mayores, en sus más diversas necesidades.

#### **Actores no gubernamentales**

Desde la sociedad civil se identifican organizaciones como la Sociedad de Gerontología y Geriátrica que aglutina a grupos de profesionales y expertos. Entre los organismos especializados se cuenta a la CEPAL, UNFPA, OPS y otras instituciones que realizan o patrocinan estudios técnicos.

#### **Instrumentos Jurídicos**

- Constitución de la República del Ecuador.
- Instrumentos Internacionales
- Ley del Anciano y otras que hacen referencia a las personas adultas mayores

- Norma Técnica

### **Derechos de las personas adultas mayores**

La Constitución de la República de Ecuador, reconoce a las personas adultas mayores como un grupo de atención prioritaria, que coloca la PAM dentro de los grupos vulnerables. Este reconocimiento implica una responsabilidad adicional de cuidado a estas personas, así como la posibilidad de exigencia de ejercicio de sus derechos.

El Estado Ecuatoriano reconoce a las personas adultas mayores como titulares de derechos, tal como lo consagra nuestra Constitución en artículos el 36, 37 y 38.

- Atención gratuita y especializada de salud.
- Trabajo remunerado según su capacidad.
- Acceso a una vivienda digna.
- Jubilación universal.
- Rebajas en el transporte y espectáculos.
- Exoneración del pago por costos notariales y registrales, de acuerdo con la ley.
- Exoneraciones en el régimen tributario.
- Derecho al voto facultativo.
- A ser asistidos por sus hijos e hijas cuando lo necesiten

### **Acuerdos y compromisos internacionales**

En el ámbito internacional se determina un marco normativo supranacional de los derechos de las personas adultas mayores, que empiezan con la Declaración Universal de los Derechos Humanos de 1948, donde se proclama “el derecho de toda persona a un nivel de vida digna y la garantía de seguridad para la vejez”.

El Plan de Acción Internacional de Viena sobre el envejecimiento, resultado de la Asamblea Mundial sobre el Envejecimiento, realizada en 1982 en Viena, Austria, donde ya se consideran aspectos demográficos, aspectos relativos al desarrollo y aspectos humanitarios, así como los temas específicos inherentes al envejecimiento, establece principios y recomendaciones generales para la acción en materia de política, alertas de los efectos del envejecimiento en el desarrollo y algunas preocupaciones iniciales sobre las personas de edad, como también

recomendaciones en temas como familia, bienestar social, seguridad de ingreso y empleo, educación y fomento de políticas y programas específicos.

Existen varios instrumentos internacionales que incluyen disposiciones sobre los derechos de las personas adultas mayores, como son:

- Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales y la Observación General No. 6 del Comité de Derechos Económicos, Sociales y Culturales.
- La Convención para la Eliminación de la Discriminación contra la Mujer y la recomendación General No. 27 del comité para la eliminación de la discriminación contra la mujer.
- Convenio 111 sobre la discriminación empleo y ocupación.
- Convenio 102 sobre la seguridad social.
- Convenio 128 OIT sobre prestaciones de invalidez vejez y sobrevivientes.
- Protocolo Adicional a la Convención Americana sobre los derechos humanos en el área de los derechos económicos, sociales y culturales (Protocolo de San Salvador).

### **Marco de Planificación**

En el país existen un sin número de iniciativas positivas en cumplimiento de los derechos de la población adulta mayor, orientados en primera instancia a salud y a promoción de derechos.

El Gobierno se ha preocupado por la integridad del Adulto Mayor por lo que ha creado el Plan Nacional del Buen Vivir.

### **El Plan Nacional del Buen Vivir 2013 – 2017**

En este plan se establecen los siguientes objetivos, políticas y estrategias (entre otros referentes a temas específicos para esta población), las acciones relativas a la protección social y el cuidado de personas adultas mayores.

Objetivo 2: Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad.

Política 2.6. Garantizar la protección especial universal y de calidad, durante el ciclo de vida, a personas en situación de vulneración de derechos

Literal a) Desarrollar y fortalecer los programas de protección especial desconcentrados y descentralizados, que implican amparo y protección a

personas en abandono, en particular niños, niñas, adolescentes y adultos mayores y que incluyen la erradicación de la mendicidad y el trabajo infantil.

Política 2.8. Garantizar la atención especializada durante el ciclo de vida a personas y grupos de atención prioritaria, en todo el territorio nacional, con corresponsabilidad entre el Estado, la sociedad y la familia.

Literal f) Estructurar un sistema nacional de cuidados que proteja a los grupos de atención prioritaria en todo el ciclo de vida, particularmente en la infancia, para facilitar una vida digna a los adultos mayores y a las personas con discapacidad, con enfoque de género y pertinencia cultural y geográfica.

### **Agenda de Política**

El enfoque de derechos y de justicia que atraviesa y guía la construcción de la Agenda de política para personas adultas mayores es una medida para corregir las desigualdades e injusticias sufridas por hombres y mujeres mayores de 65 años. Esto repercute negativamente en el desarrollo integral de nuestra sociedad. La discriminación positiva a los grupos prioritarios en los planes, programas y acciones que se ejecuten para la aplicación de la Política Pública debe priorizarse en las líneas de ejecución con actividades que refuercen la aplicación transversal del enfoque de derechos.

Asimismo, al fortalecer la participación ciudadana y el empoderamiento de las personas adultas mayores, para garantizar el ejercicio pleno de sus derechos. La Propuesta de la Política Pública para personas adultas mayores impulsa, como valor supremo, el respeto a la vida y a la dignidad inherente a toda persona y, por tanto, a los derechos que de ellos se desprenden.

Pero, sobre todo, atenderá al fortalecimiento de las relaciones familiares para que los adultos mayores sean asumidos por sus hijos, hijas, nietos, nietas y todos los integrantes de la familia que ellos engendraron. Por lo tanto, la Agenda de la política para personas adultas mayores procurará que ellas mismas, las instituciones, organizaciones, familia y el entorno social en general, apoyen y defiendan su integridad y bienestar físico, psicológico, emocional y espiritual.

Para cumplir este propósito, se promoverá el desarrollo de las potencialidades de las personas adultas mayores y sus familias a nivel individual, grupal y comunitario. El fin es que puedan tomar sus propias decisiones, sean cuales fueren sus visiones y opciones de vida, y siempre que no amenacen los derechos e intereses legítimos de otros grupos de etarios. De este modo se logrará empoderamiento, compromiso y participación plena en la ejecución de las acciones que se realicen en su beneficio.

## **Política Pública**

El envejecimiento de la población mundial, es un fenómeno que marcará el siglo XXI. A escala global, cada segundo 2 personas cumplen 60 años y al momento existen 810 millones de personas en el mundo mayores de esa edad.

En Ecuador existen: 1.049.824 personas mayores de 65 años (6,5% de la población total).

El Gobierno de la Revolución Ciudadana implementa políticas públicas basadas en la defensa de los Derechos y en el reconocimiento al valor de la población adulta mayor, cuya participación aumentará progresivamente. En el año 2020 será del 7,4%. Para el año 2054 se prevé que representen el 18% de la población. Para las mujeres la esperanza de vida será mayor con 83,5 años comparado con los 77,6 años de los hombres.

En este período de vida, existen mayores limitaciones para acceder a recursos de subsistencia y se incrementan las necesidades de atención.

### **Caracterización de Adultos Mayores:**

- 45% en condiciones de pobreza y extrema pobreza por NBI
- El 42% vive en el sector rural.
- 14,6% de hogares pobres se compone de un adulto mayor viviendo solo.
- 14,9% son víctimas de negligencia y abandono (PNBV).
- 74,3% no accede a seguridad social de nivel contributivo.

## **Principios**

Los principios que se introducen en la Agenda de Política para Población Adulta Mayor guardan concordancia con los emitidos por las Naciones Unidas para este grupo de edad:

### **Independencia**

Las personas de edad deberán tener acceso a alimentación, agua, vivienda, vestuario y atención de salud adecuada, mediante la provisión de ingresos, el apoyo de sus familias y de la comunidad y su propia autosuficiencia.

- Las personas de edad deberán tener la oportunidad de trabajar o de tener acceso a otras oportunidades de generar ingresos.
- Las personas adultas mayores deberán poder participar en la determinación de cuándo y en qué medida dejarán de desempeñar actividades laborales.

- Las personas de edad deberán tener acceso a programas educativos y de formación adecuados.
- Las personas de edad deberán tener la posibilidad de vivir en entornos seguros y adaptables a sus preferencias personales y a la evolución de sus capacidades.
- Las personas de edad deberán poder residir en su propio domicilio por tanto tiempo como sea posible.

### **Participación**

Las personas adultas mayores deberán permanecer integradas a la sociedad, participar activamente en la formulación y la aplicación de las políticas que afecten directamente a su bienestar y poder compartir sus conocimientos y pericias con las generaciones más jóvenes.

- Deberán poder buscar y aprovechar oportunidades de prestar servicio a la comunidad y de trabajar como voluntarios en puestos apropiados a sus intereses y capacidades.
- Formar movimientos o asociaciones de personas de edad avanzada.

### **Cuidados**

Las personas adultas mayores deberán poder disfrutar de los cuidados y la protección de la familia y la comunidad, de conformidad con el sistema de valores culturales de cada sociedad.

- Deberán tener acceso a servicios de atención de salud que les ayuden a mantener o recuperar un nivel óptimo de bienestar físico, mental y emocional, así como a prevenir o retrasar la aparición de enfermedades.
- Tener acceso a servicios sociales y jurídicos que les aseguren mayores niveles de autonomía, protección y cuidado.
- Tener acceso a medios apropiados de atención institucional que les proporcionen protección, rehabilitación y estímulo social y mental en un entorno humano y seguro.

### **Dignidad**

- Las personas adultas mayores deberán poder vivir con dignidad y seguridad y verse libres de explotación y de malos tratos físicos o mentales.
- Recibir un trato digno, independientemente de la edad, sexo, raza o procedencia étnica, discapacidad u otras condiciones, y han de ser valoradas independientemente de su contribución.

### **Objetivos y estrategias de política**

El MIES a través de la implementación de sus políticas para personas adultas mayores, se ha propuesto como objetivo el “Promover un envejecimiento inclusivo social y económicamente que permita mejorar las condiciones de vida de los adultos mayores y generar su autonomía e integración familiar, comunitaria y social”. Para alcanzar el objetivo planteado, se han definido e implementado las siguientes estrategias:

- 1) Generar mecanismos e iniciativas de inclusión y participación social
- 2) Implementar acciones y mecanismos de protección social para promover, preservar y restituir derechos
- 3) Estructurar una red de servicios de atención y cuidado integral al adulto mayor.

### **Formulación de la Política**

La política pública para la población adulta mayor se fundamenta en un enfoque de derechos que considera al envejecimiento además de proceso natural como una opción de ciudadanía activa, positiva, saludable y digna que apunte a garantizar mejores condiciones de vida y por consiguiente un envejecimiento positivo y saludable. De acuerdo con la Agenda de Igualdad para Adultos Mayores la política pública se despliega en tres ejes: inclusión y cohesión social, protección especial y participación social. Constituye uno de los ejes vertebradores de la política, la promoción de la ciudadanía activa y el envejecimiento positivo y la protección especial a los grupos en alto riesgo y doble vulnerabilidad, con énfasis en los derechos vulnerados.

Las metas de la formulación de la política pública para adultos mayores son:

- Asegurar a las personas adultas mayores el acceso a servicios oportunos y de calidad
- Promover una educación continua, re-aprendizaje y aprendizaje permanentes
- Asegurar el acceso al medio físico, vivienda digna y segura, transporte y servicios básicos
- Fomentar la inclusión económica y la generación de ingresos
- Promover la práctica de cuidado con calidad y calidez
- Garantizar el derecho a la seguridad social
- Prevenir la explotación, violencia, mendicidad, trata o abandono



- Promover la participación de las personas adultas mayores como actores del desarrollo
- Garantizar asesoría jurídica y representación judicial gratuita en los trámites judiciales en defensa de los derechos de las personas adultas mayores.

La Política Pública impulsada por el Estado ecuatoriano a través del MIES para las personas adultas mayores, se orienta a promover el ejercicio pleno de sus derechos, integrándolas plenamente al desarrollo social, económico, político y cultural del país.

### **Inclusión y participación social**

El MIES incorpora en sus políticas, como eje fundamental, la participación como un mecanismo efectivo de inclusión social, especialmente a los adultos mayores. Desde esta perspectiva, los adultos mayores se constituyen en actores del cambio social orientado directamente a mejorar las condiciones de vida de su entorno, de su familia, de su comunidad, de su barrio, de su ciudad y por lo tanto de su país.

Se trata de superar la visión de la vejez como "finalización" de la vida activa y por el contrario fortalecer mecanismos participativos por los cuales los adultos mayores se relacionan directamente con su medio e interactúan con otros adultos mayores y fortalecen los vínculos sociales, de solidaridad, de apoyo y de crecimiento personal y comunitario.

Este eje es transversal en la política dirigida a los adultos mayores y, a través del enfoque Intergeneracional, hace parte también de la política de otros grupos poblacionales.

### **Protección social**

El piso de Protección Social constituye un conjunto de garantías básicas de seguridad social definidas a nivel nacional que aseguran una protección destinada a prevenir o reducir la pobreza, la vulnerabilidad y la exclusión social en poblaciones definidas. Para corregir esta brecha, actualmente el MIES asigna a las Personas Adultas Mayores de 65 años de edad un beneficio monetario mensual de \$50, el cual está priorizado para la PAM que se encuentren bajo la línea de pobreza.

## Referencias bibliográficas

- Cisneros, J. A. R., Orellana, S. B., Muela, V. H. E., & Arauz, K. A. U. (2014). Determinantes Socioeconómicos y Demográficos de la Asistencia a un Centro de Educación Inicial en el Ecuador.
- Domínguez, L. D. L. Á. R., & Garcia, G. E. M. (2014). Razones necesarias para la construcción social del “Buen Vivir” (Sumak Kawsay) en el Ecuador. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*, (2014\_06).
- El Telégrafo. (s.f.). El Telégrafo. Recuperado el 5 de enero de 2013, de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/20/adulto-mayor-y-trabajo>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (s.f.). Recuperado el agosto de 2012, de <http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/master-agendas-ADULTOS.pdf>
- Quiróz, M. S., Bárcenas, B. G., Beri, F. C., Sánchez, C. D., & Manzano, M. (2016). CAUSAS QUE AFECTAN A GRUPOS DE VULNERABILIDAD EDUCATIVA: SOLUCIONES DESDE LA PEDAGOGÍA SOCIO-CRÍTICA. PROVINCIA BOLÍVAR. CAUSES AFFECTING EDUCATIONAL VULNERABILITY GROUPS: SOLUTIONS FROM THE SOCIO-CRITICAL PEDAGOGY. BOLIVAR PROVINCE. *Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación*, 3(3).
- Rivero, A. M. (s.f.). Mayores de Hoy. Recuperado el 7 de nov de 2012, de <https://mayoresdehoy.com/2012/11/07/el-adulto-mayor-en-el-mundo-parte-1/>
- Vásquez, J., & del Cisne, M. (2015). Análisis de la transformación de la economía popular y solidaria a través de instrumentos, normas y actores en el estado ecuatoriano (Master's thesis, Quito: FLACSO Sede Ecuador).
- Villafuerte Sosa, G. H., & Flores Gutiérrez, G. R. (2016). Impacto socio-económico del bono de desarrollo humano y la disminución de la pobreza en los receptores del Cantón Montúfar de la Provincia del Carchi, período 2010–2013 (Bachelor's thesis, Quito: UCE).
- Zamora, D. T. M., & Moncayo, C. Ñ. (2014). Estudio De Caso De Viaje Organizado Para Un Grupo De Adultos Mayores, Desde La Ciudad De Guayaquil, Provincia Del Guayas Hacia La Ciudad De Cuenca, Provincia Del Azuay, Ecuador. *Turismo y Desarrollo Local*, 16.
- <http://somosdelmismobarro.blogspot.com/2014/10/gobierno-nacional-invierte-en-el.htm>

## **CIUDAD VALLES EN FUNCIÓN DEL TURISMO ACCESIBLE**

Dalila García Pérez  
Estudiante de la UASLP-ZH, estudio la  
Licenciatura en Turismo Sustentable, estoy a  
punto de culminar mis estudios.

### **1. Introducción**

Ciudad Valles pertenece a la región huasteca en el estado de San Luis Potosí, específicamente tiene una peculiaridad que se resalta en esta ciudad, pues la gente es muy amable, hogareña, cordial y cortés, y esto resulta atractivo, pues le damos la bienvenida a los visitantes nacionales e internacionales y los hacemos sentirse en casa. También es un importante centro comercial, turístico, agrícola y ganadero ya que tiene importantes industrias de azúcar y cemento instaladas en la ciudad.

Es considerada un punto estratégico para los turistas y visitantes, pues es conocida como una ciudad principal, debido a su infraestructura hotelera y los servicios que en ella se encuentran, su cercanía con los 20 municipios de la Huasteca, en donde se realiza el turismo ecológico y se practican deportes extremos como el kayak, rápel, salto de cascada y rafting etc. En donde es más fácil poderse trasladar pues en ella se encuentran los medios de transporte para dirigirse a los diferentes municipios, también las distancias en tiempo son más cortas. Y gracias a que los turistas y visitantes se alojan en la ciudad dejan una buena derrama económica, la cual funge como motor principal en esta ciudad.

## 2. Planteamiento del problema

Gracias a la cercanía que tiene con los municipios de la Huasteca, Ciudad Valles tiene la mayor afluencia de visitantes y turistas nacionales e internacionales, y desafortunadamente es que no cuenta con la infraestructura suficientemente buena como para ser una ciudad accesible, y para lograrlo se necesitan hacer adecuaciones en entornos, productos y servicios turísticos de modo que permitan el acceso, con el fin de que pueda ser disfrutado por todas aquellas personas que tienen una discapacidad diferente, mujeres embarazadas y personas de edad avanzada. La ciudad necesita tener una perspectiva importante con respecto a tener acceso tanto para los habitantes de esta ciudad, como para los turistas y visitantes que llegan en las diferentes épocas de año.

Hablando propiamente de la Ciudad en las banquetas no existe como tal, rampas para personas con sillas de ruedas, señaléticas, leguaje en braille, etc. O en su caso si hay pero no con la suficiente proporción que estas deberían de tener, tanto para quienes viven en la Ciudad, mucho menos para los turistas que a pesar de las capacidades diferentes que pudieran tener arriban a la ciudad en busca de un hospedaje grato, y los únicos hoteles que cuentan con una accesibilidad son el Hotel Sierra Huasteca INN, y el Gran Hotel, y nosotros como población debemos fomentar la accesibilidad en este destino, a través de que los establecimientos prestadores de servicio se tienen que adaptar y adecuar, para tener un creciente desarrollo en el sector económico, la cual traerá buenas y mejores oportunidades de trabajo para la población de esta Ciudad.

### 3. Objetivo

Establecer espacios adecuados y adaptables para todas aquellas personas con capacidad física limitada, determinando cuántos y cuáles son con los que se cuentan propiamente en esta Ciudad y a su vez, incrementar la competitividad en este sector ampliando la accesibilidad en los mismos.

#### 3.1 Objetivos específicos

- Detectar que Ciudad Valles no es un lugar que cuenta con la suficiente infraestructura para ser accesible.
- Conocer el porcentaje de las personas que tienen una discapacidad diferente, tomando en cuenta mujeres embarazadas y personas de edad avanzada.
- Investigar los métodos necesarios para la implementación en banquetas, sitios, establecimientos etc, accesibles.
- Conocer cuántos establecimientos prestadores de servicio cumplen con los requerimientos para el turismo accesible.

#### 4. Justificación

Como ya se ha mencionado que Ciudad Valles es una ciudad importante por todo lo que ofrece y por su cercanía con los municipios de la Huasteca, es conveniente resaltar que se tiene interés en seguir manteniéndose como una ciudad receptora, la cual se tiene como fin cumplir con las necesidades de aquellas personas con capacidad física limitada, y a su vez se implementaran los requerimientos para llegar a ser una Ciudad accesible, teniendo en cuenta que la Ciudad como tal tiene que adaptarse y hacer adecuaciones en aquellos establecimientos que prestan un servicio, con el fin de que la misma población entienda que es una necesidad, el poder ayudar a otros, y económicamente saldría beneficiada.

Pues la afluencia de turistas seguirá en aumento, y con el cambio de las adecuaciones ayudaría a formar aún más entornos, productos y servicios totalmente accesibles, con el fin de que las personas participen en dar, mejorar e innovar su servicio, con el fin de tener una buena estancia en esta Ciudad.

## 5. Marco Teórico

Partiendo que el concepto de turismo accesible hace referencia a generalizarse y confundirse con la accesibilidad turística se puede definir a la actividad turística como, aquella suspensión de barreras con las que se encuentran las personas con discapacidad, las cuales van más allá de los equipamientos turísticos de carácter empresarial tales como, hoteles y restaurantes principalmente, museos centros de recreación, elementos naturales, tanto como playas, espacios protegidos e instalaciones de recreo, también destinos turísticos como en este centros históricos.

Los equipamientos y destinos turísticos se añaden cada vez más a la accesibilidad integral, pues su ventaja es que puede tener un potencial de clientes, tanto de los lugares de residencia y de igual forma se aprovechan las nuevas tecnologías de información y comunicación. El autor (Jose M. Jurado, 2013) habla acerca del concepto sobre el turismo accesible no debería existir como tal, y sólo debería de existir una amplia en accesibilidad en todos los espacios turísticos públicos y privados, y tomando en cuenta los diferentes modelos de turísticos como lo son el turismo de sol y playa, turismo rural turismo cultural y de naturaleza. Menciona que se debería hablar de un turismo de sol y playa accesible o un turismo rural accesible, pero la realidad es que todavía no sé a alcanzado esa deseada situación y de ahí qué se le denomina turismo accesible.

Con respecto a lo que el autor menciona puedo decir que estoy de acuerdo ya que la definición de turismo accesible abarca una variedad de situaciones en donde se ve implicada una persona con una discapacidad no solamente física o de nacimiento sino aquellas con movilidad reducida de acuerdo con el Concepto Europeo de Accesibilidad quien considera a una persona de la tercera edad y a mujeres embarazadas, como personas discapacitadas las cuales, tienen se enfrentan diariamente a barreras en dónde el equipamiento es necesario para poder de antemano trasladarse, alojarse, hospedarse o recibir un servicio igual o mucho mejor, diferente como aquella persona que no tiene movilidad reducida. Y con esto se cambiaría totalmente en los espacios en donde no existe una accesibilidad como tal, ya que se verían reflejados en el cambio o en la implementación de tecnología en la mayoría de los lugares que son visitados por las personas con movilidad reducida, de hecho hay un caso en donde se tiene recorridos impartidos por personas invidentes, y se encuentra en el estado de San Luis Potosí se llama sentir para ver (Marin, 2013). Yo creo que de esta manera se puede estar impulsando el hecho de cambiar los espacios ya sea públicos o privados para que se puedan realizar este tipo de innovaciones y tener mayor impacto posible.

Por otra parte sería de gran ayuda ya que habría mejoras para todas aquellas ciudades más visitadas, estos son datos proporcionados por la Secretaría de Turismo (Torre, 2016), la cual refleja que los lugares del país más visitados en el año 2016, fueron las ciudades tales como Riviera Maya y Cancún quienes figuran entre los primeros lugares, pero la Ciudad de México continúa como la número uno, y se consolida como una parada obligada. Siendo así son 25 estados de la república mexicana más visitados por turistas extranjeros. Y en este 2015 México logró situarse como el noveno país con mayor afluencia de turistas extranjeros, según los datos de la Organización Mundial de Turismo.

Y es así como México puede seguir postulándose como número uno aun sin contar con la mayor o suficiente infraestructura con respecto al turismo accesible, cabe mencionar que San Luis Potosí quedo en el número 18 de la lista de los lugares más visitados por turistas extranjeros, en el año 2016. Y se tiene como fin el implementar solo en Ciudad Valles municipio perteneciente al estado de San Luis Potosí como una ciudad accesible ya que como se ha ido mencionando es una de las ciudades más importantes pues en ella llegan turistas extranjeros los cuales se trasladan a los sitios turísticos pertenecientes al mismo.

Otro de los aspectos que se pudieran mejoraría en la cuestión de hoteles en donde Ciudad Valles solo cuenta con dos hoteles los cuales están equipados para personas con movilidad reducida, puesto que hoteles en Ciudad Valles no cuentan con los requerimientos ni mucho menos con el equipamiento para poder alojar a todas aquellas personas con movilidad reducida, y los únicos hoteles con los que se cuenta con este tipo de accesibilidad sólo son dos, los cuales se reduce al 7.4% de los 27 hoteles que se encuentran dentro de esta ciudad, y es alarmante ya que esta ciudad se considera como el lugar en donde se hospedan los turistas.

Una de los métodos que se utilizaría para poder implementar e identificar cuantos turistas arriban a la ciudad con una discapacidad diferente y cuantos y en que temporadas se albergan en los diferentes hoteles que cuenta la ciudad, y esto se tendría que hacer a base de una metodología de investigación a través de un cuestionario con preguntas relacionadas con la movilidad reducida, accesibilidad, etc. Y este se impartiría en todos los hoteles, y con esto se obtendría porcentaje de cuántos turistas con una movilidad reducida arriban a esta ciudad.

Partiendo de esta vertiente se tomaría en cuenta qué, se beneficiarían tanto los hoteleros como la ciudad, aclarando si es el porcentaje llegase a ser favorable y con esto se tendrían qué hacer unas modificaciones en las habitaciones de los hoteles para este tipo de segmento. Datos proporcionados por la OMT los turistas con una discapacidad diferente, nunca viajan solos estos viajan con un acompañante y por ende conlleva a que sería el doble de gasto por las dos personas.

Los autores del libro el hotel accesible en España (López, 2006) en donde se considera el país que ha tendido auge con toda la modalidad accesible, el autor Fernando López menciona que hoy en día la discapacidad ya es una realidad numerosa y marca el proceso del envejecimiento a grandes rasgos la población con discapacidad diferente, menciona un porcentaje de 3.5 millones de personas en edad de 64 años con un porcentaje del 20% de las personas entre los 60 y 64 años, padece de una discapacidad grave y un 17% de una discapacidad moderada, también menciona que cada 4 de 10 personas entre 75 y 79 años y 6 de cada 10 mayores de 85 años presentan alguna discapacidad diferente.

En España como ya se mencionaba ha estado adoptando la accesibilidad de los espacios y equipamientos y servicios para conseguir que el hotel o un hotel sea apto para el máximo número de personas posible en condiciones de confort, seguridad, e igualdad y se están incorporando en hacer las cosas cuyo sentido tenga un beneficio o un mejor servicio para todos los clientes ya que la accesibilidad, da sinónimo de calidad para todos y por ello se debe de tomar parte creciente integral en el diseño de los servicios del hotel.

Con lo anterior se practicaría algunas de las técnicas y si ayudaría en entre sí, ya que se pudiera implementar en esta ciudad una empresa, que venda productos accesibles, como bien de manera personal yo estuve en un congreso con respecto al turismo accesible, en donde varios de los ponentes mostraban sus empresas donde trabajaban con maquinaria desde autos, que sirven de traslado, para aquellas agencias turísticas que dan recorridos a personas con una discapacidad diferente, sillas para bajar escalones, equipo para poderse trasladar a lugares poco accesibles y estaría bien esta nueva modalidad de accesibilidad como si bien recalco Ciudad Valles es la ciudad que donde arriban turistas que se desplazan hacia los diferentes lugares turísticos.

Como hemos visto constantemente la gente y los tiempos ha tenido cambios a través de las nuevas tecnologías, y en estas se filtra la información más rápidamente de un lugar, un sitio y de igual forma el trato que se brinda a las personas y el contenido ya sea grato o desagradable es evidenciado a través de las redes sociales, pues si un mal servicio es brindado hacia una persona rápidamente es criticado y atacado por los medios de las redes sociales, de igual forma las redes sociales pueden impactar de manera positiva ya que sirven como factor de promoción y publicidad.

Propiamente se estaría implementando a Ciudad Valles como una ciudad turística accesible reflejada en el servicio que se brindaría en los hoteles siendo estos accesibles, cambiando su modalidad y esto sería aún de mayor interés para todos aquellos turistas que llegan a esta ciudad, y las redes sociales funcionarían como impulsor de la publicidad que se pudiera llegar a generar a raíz del cambio con respecto a la accesibilidad. “El autor menciona que el impacto agregado de la accesibilidad es igualdad de oportunidades y calidad de uso a la rentabilidad y sostenibilidad las cuales se ven reflejadas a través de eficacia que se brinda”.



## 6. Metodología de la investigación

Según el autor del libro metodología de la investigación (Sampieri, 2014), da a conocer los enfoques de cómo se puede hacer una investigación y presenta 3 variantes las cuales son cuantitativo, mixto, y cualitativo, en donde cada uno tiene características muy particulares, pues el enfoque cuantitativo: usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías. En el enfoque cualitativo: utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación.

El mixto es la combinación que tienen los dos enfoques, en cuestión de sus características particulares, con el fin de tomar ciertos aspectos que serán de mayor importancia, para que la investigación sea más eficaz.

Según el autor (Sampieri, 2014), menciona que desde un punto de vista, ambos enfoques resultan muy valiosos y han realizado notables aportaciones al avance del conocimiento. Ninguno es básicamente mejor que el otro, sólo constituyen diferentes aproximaciones al estudio de un fenómeno. La investigación cuantitativa nos ofrece la posibilidad de generalizar los resultados más ampliamente, nos otorga control sobre los fenómenos, así como un punto de vista de conteo y las magnitudes de éstos. Asimismo, nos brinda una gran posibilidad de réplica y un enfoque sobre puntos específicos de tales fenómenos, además de que facilita la comparación entre estudios similares.

Por su parte, la investigación cualitativa proporciona profundidad a los datos, dispersión, riqueza interpretativa, contextualización del ambiente o entorno, detalles y experiencias únicas. También aporta un punto de vista como lo es la flexibilidad.

Con base a lo ya mencionado por el autor en cuestión de mi proyecto el enfoque que yo pudiera estar utilizando para obtener resultados más enfocados y eficaces a el turismo accesible, sería el método cuantitativo, pues a base de un cuestionario el cual funcionara como una herramienta de apoyo, en donde obtendría datos más claros y con esto se pudiera implementar una solución, para aquellas personas que tiene una discapacidad diferente, en donde se les facilitaría y proporcionaría información, estancias más seguras y cómodas, y con esto pues según el autor el tipo de preguntas que se pueden realizar son las cerradas y abiertas en donde:

Las preguntas cerradas: son aquellas que contienen opciones de respuesta previamente delimitadas, son más fáciles de codificar y analizar.

Y las preguntas abiertas: no delimitan las alternativas de respuesta, son útiles cuando no hay suficiente información sobre las posibles respuestas de las personas.

Y de esta manera se puede sacar información valiosa y precisa para tener en cuenta los aspectos que se necesitan contemplar para poder realizar el proyecto de una manera más clara y concisa.

## 7. Conclusiones

Ciudad Valles está conformada por servicios que ayudan a el crecimiento de la economía, sería aun mayor enriquecida, si fuera una ciudad que contara con entornos adecuados y adaptados para consolidarla como una Ciudad accesible, con el fin de mejorar las condiciones de estancia para todas aquellos turistas que la visitan y para las mismas personas que la habitan.

Con todo esto sabemos que se puede lograr si se pone el esfuerzo de seguir avanzando y seguir manteniéndose como ciudad que aparte de brindar servicios de alojamiento, ofrezca un cambio en las adecuaciones de las instalaciones y equipos de los diferentes prestadores de servicios que en se encuentran en la Ciudad y por otra parte se tiene entiendo que Ciudad Valles no es una mega ciudad, y que aún falta el apoyo tanto de las personas locales, el gobierno e instituciones que quieran trabajar, para generar cambios estructurales, incrementar el mercado turístico, mejorar la imagen que se tiene como Ciudad con la finalidad de brindar un muy buen y mejorado servicio a todas las personas sin distinción alguna. Y con esto hacer posible el cambio de nuevas mejoras significativas, que generen un resultado con mejores condiciones de vida, tanto económicas y sociales en un futuro.

## 8. Bibliografía

Jose M. Jurado, A. F. (2013). *Experiencias en turismo accesible*. España.

López, F. A. (2006). *el hotel accesible*.

Marin, G. (22 de mayo de 2013). sentir para ver . *plano informativo*. Obtenido de <http://planoinformativo.com/nota/id/242986/noticia/arranca-programa-turistico-sentir-para-ver.html>

Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico.

Torre, A. P. (06 de julio de 2016). *DEMEX*. Obtenido de <http://masdemx.com/2016/07/estos-son-los-25-destinos-mas-visitados-de-mexico/>

## LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA: DESAFÍOS PARA LAS EMPRESAS ECUATORIANAS

**Ing. Alexandra Mendoza Vera, MMKT**

Docente: Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador – Carrera de Ingeniería en Sistemas  
[alexandra.mendoza@uleam.edu.ec](mailto:alexandra.mendoza@uleam.edu.ec)

**Ing. Pablo Ávila Ramírez, MAE**

Docente: Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador – Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría  
[pablo.avila@uleam.edu.ec](mailto:pablo.avila@uleam.edu.ec)

### Resumen

La importancia del desarrollo empresarial en Ecuador, recae principalmente en la aplicación de las nuevas tendencias empresariales afrontando las barreras o desafíos presentados por el gobierno o los factores influyentes (tributos, medio ambiente, exigencias de responsabilidad empresarial, entre otros) en el desarrollo empresarial que puedan afectar directa o indirectamente a las mismas. La administración empresarial debe adaptar la Responsabilidad Social Corporativa a fin de obtener un valor agregado como empresa al momento de enfrentar las necesidades de los clientes, el compromiso de los empleados y la preferencia de los inversores para resistir las políticas tributarias, los cambios del medio ambiente y las exigencias de normativas empresariales.

**Palabras claves:** Responsabilidad Social Corporativa, Políticas Tributarias, Normativas Empresariales, Tendencias Empresariales, desafíos.

### Summary

The importance of business development in Ecuador lies mainly in the application of new business trends facing the barriers or challenges presented by the government or influential factors (taxes, environment, demands of corporate responsibility, among others) in business development that May directly or indirectly affect them. Corporate management must adapt Corporate Social Responsibility in order to obtain added value as a company when facing customer needs, employee commitment and investor preference to withstand tax policies, changes in the environment And the requirements of business regulations.

**Keywords:** Corporate Social Responsibility, Tax Policies, Business Regulations, Business Trends, challenges.

## Introducción

El Ecuador, siendo un país en vías de desarrollo, cambia la perspectiva de inversión en el ámbito empresarial, en pleno siglo XXI, donde “el monstruo de la globalización” es la nueva tendencia de supervivencia sin excepción, siendo un gran reto para el país que se encontraba en agonía política; el mismo que sale poco a poco de la lista de países tercermundista, para mejorar su nivel según el Índice de Desarrollo Humano (IDH) en el año 2016, con un 0.734, índice que se refiere a una medición compuesta de la longevidad, el nivel de vida y la educación, desafiando las evaluaciones puramente económicas del progreso de las naciones, dato que es reportado anualmente por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2017).

Actualmente, se presentan grandes cambios en las actividades comerciales, es por ello que muchas empresas se han preparado para poder enfrentar con éxito, no solamente las amenazas, cambios, retos que se presentan, sino saber aprovechar las oportunidades. Se han considerado las características de los nuevos modelos empresariales que involucran capacitación, desarrollo, tecnología, una nueva visión del comportamiento de los mercados, conocimientos administrativos modernos y sobre todo un liderazgo gerencial estratega, proactivo, capaz de interpretar los efectos producto de los cambios que se generan día a día en Ecuador.

La aplicación de la Responsabilidad Social Corporativa (RSC) en la administración de las empresas está tomando un papel fundamental, que influye en la permanencia de las entidades con perfil de preocupación por la sociedad y sus necesidades, llevando al grupo principal tales como: clientes, inversores, trabajadores, entre otros actores a exigir más de ellas.

El Ecuador aun siendo un país en vías de desarrollo, busca adaptar las nuevas normas empresariales para competir en el mundo, sin embargo los factores influyentes chocan con las políticas gubernamentales existentes, produciendo un vaivén de ideas para acogerse a las mismas. El desarrollo empresarial al momento es mucho más viable que en tiempos remotos, pero; las exigencias de la sociedad y la responsabilidad con el medio en que se desarrollan deben ser consideradas antes de empezar algún tipo de actividad empresarial, las mismas que deben tener un enfoque sostenible y sustentable.

A continuación, se presentará una recopilación informativa sobre los retos o desafíos que se pueden presentar al momento de querer incursionar en el mundo empresarial, particularmente en el Ecuador, las nuevas perspectivas ambientalistas, los principales factores y actores involucrados en la adopción de la responsabilidad social corporativa como estrategia para la creación de ventajas competitivas.

## **La responsabilidad social corporativa (RSC), gran desafío para las empresas ecuatorianas**

El dinamismo en los mercados ha revolucionado la forma de hacer negocios. Esto ha generado diferentes teorías basadas en enfoques económicos, sociales y ambientales para lograr ventajas competitivas, estos lineamientos se agrupan en la conocida Responsabilidad Social Corporativa (RSC) que desarrollan las empresas del Ecuador.

Se cree que la responsabilidad social corporativa (RSC) es un tema que se ha puesto de moda en el ámbito de los negocios desde hace algunos años. Es probable que quienes piensen esto conciban a la RSC como un asunto voluntario, es preciso entender que su esencia está lejos de ser la bondad o caridad; y es que dicho en pocas palabras, representa la manera en que las organizaciones responden al impacto que sus operaciones ocasionan tanto en el ámbito social como en el ambiental; es por ello que la gestión de la misma está íntimamente relacionada con el ámbito económico.

El gran desafío que tienen hoy en día las empresas, es desarrollar una estrategia clara de RSC y enmarcarla en un concepto que sea claro para los clientes, los empleados y los inversionistas. Es necesario medir el impacto de las acciones y cómo repercute en la reputación, en la lealtad de marca, en la rotación de los trabajadores y en cómo el mercado (los inversionistas) valora lo realizado por la compañía. (EKOS, 2014)

Para García (2008) la RSC engloba tres elementos básicos:

- **Código ético**, como manifestación explícita de los compromisos adquiridos por la organización, de su posicionamiento frente a la responsabilidad social y ecológica. Es lo que la organización “dice”.
- **Memoria de sostenibilidad y auditoría ética**, instrumentos complementarios de evaluación y análisis de la respuesta dada por la organización a las exigencias éticas planteadas, esto es, del cumplimiento de su responsabilidad. Es lo que la organización declara “hacer”.
- **Comité de ética y RSC**, como instrumento para la implicación en la gestión ética de los diferentes grupos de intereses (sindicatos, ONG, administraciones, etc.) y el seguimiento y control del código ético y los compromisos de la empresa

## **Factores y actores involucrados en el mundo empresarial con la implementación de la RSC**

### **1. La lealtad de clientes**

Los clientes son el principal factor de desarrollo empresarial, lideran el sustento de las empresas al ser los principales consumidores que ayudan a forjar y permanecer en el camino de la competencia empresarial. }

Según un estudio realizado por la Universidad Centroamericana (2016):

Los consumidores, aunque de forma más tímida, también están empezando a entender su poder y responsabilidad y están impulsando iniciativas de consumo responsable. Cada vez aparecen más organizaciones de consumidores que trabajan para generar una mayor conciencia sobre la importancia de la presión que, gracias al poder de compra, pueden ejercer todos los ciudadanos sobre las empresas para forzarlas a actuar de manera responsable. Además, estas organizaciones también están promoviendo una transparencia informativa que facilita que las malas praxis empresariales sean conocidas por los ciudadanos y, así, se articulen boicots en contra de aquellas empresas irresponsables. (pág. 19)

## 2. El compromiso de los empleados

Los trabajadores, a su vez, también se están movilizand. La información que reciben como clientes internos más que como clientes externos los hace menos tolerantes y más demandantes de una actitud responsable por parte de sus empresas. La iniciativa de *Great Place to Work*, que en español se refiere a los “mejores lugares para trabajar” — ha abierto sus puertas en 45 países, informando sobre los ranking mundial en el que participan la gran mayoría de las multinacionales más importantes del mundo, y que consiste en que los propios trabajadores evalúen la calidad de su empresa, como un gran lugar para trabajar. Es un claro ejemplo que los trabajadores cada vez valoran más a las empresas que los tratan bien, que atienden sus necesidades personales y que son socialmente responsables.

Great Place to Work® en Ecuador se estableció en enero de 2005. Desde sus inicios, se formó como una sociedad que daría cabida al sueño de sus fundadores en Ecuador, de agregar valor a las empresas de manera sensible a través del fortalecimiento y concreción de diversas iniciativas que se suman al desarrollo de la sociedad. Desde hace algunos años se publica la lista de las “25 Mejores Empresas para Trabajar en Ecuador” en la revista *Ekos Negocios*, medio de comunicación nacional sobre el acontecer económico y empresarial. Este es la único medio en Ecuador que publica de forma mensual “Las Mejores Prácticas en Gestión” y en forma anual publica la lista de Las Mejores Empresas para Trabajar en Ecuador (Great Place to Work, 2017).

## 3. La preferencia de los Inversionistas

Los inversores, en algunos casos movidos por propio egoísmo y en otros por conciencia de su poder y responsabilidad, también han comenzado a jugar una presión significativa. El riesgo inherente a invertir en empresas irresponsables se ha ido haciendo cada vez más obvio y los inversores más conservadores o adversos al riesgo han comenzado a buscar mejores garantías.

De aquí que, hoy en día, los proveedores de los índices bursátiles más importantes del mundo hayan creado índices de sostenibilidad como el *Dow Jones Sustainability Index* o el *FTSE4Good*. En ambos casos, índices que exigen pasar por un proceso de acreditación y análisis a las empresas que quieran formar parte de ellos, con el fin de demostrar que efectivamente están aplicando prácticas de responsabilidad social, criterios valorados mediante la evaluación de sostenibilidad corporativa.

## 4. La Política gubernamental como influencia en la Actividad Empresarial

### a) Iniciativa Política enfocada al desarrollo de las empresas:

A partir del 2008, la política económica del Ecuador ha tomado un nuevo rumbo y se evidencia en la reformada Constitución de la República, la misma que promueve y regula las condiciones necesarias para asegurar el desarrollo empresarial en el Ecuador, en sus títulos V, VI, VII y VIII, así como a través de la Secretaría Nacional de Planificación (SENPLADES), se instrumenta como política de Estado el Plan Nacional del Buen Vivir 2008-2013, y que consecutivamente se ejecuta el Plan del periodo 2013-2017, aún vigente; que señala en el Objetivo No. 9: Garantizar el trabajo digno en todas sus formas; conjuntamente con el Objetivo No. 10, que manifiesta:

Impulsar la transformación de la matriz productiva (Plan Nacional del Buen Vivir, 2017).

Paralelamente, los Ministerios de Industrias y Productividad y de Desarrollo Social (Economía Popular y Solidaria), han reorientado la visión para el desarrollo y mejoramiento de la competitividad de las Micros, Pequeñas y Medianas Empresa (MIPYMES), ya que tienen la plena convicción de que estos sectores aportan con el 95,42% de empleo para el país, según el Censo Económico del Ecuador 2010. (Erazo, 2014)

#### **b) Las empresas ante la actual normativa tributaria:**

La política económica asfixia y sobrerregula al sector privado. Se sustenta todo en el gasto público y la deuda, en los subsidios e ineficiencias, y se va minando la economía de la sociedad. (Dahik, 2017)

En menos de una década se han puesto en marcha 22 reformas tributarias. En estos diez años la recaudación casi se triplicó y pasó de USD 5 362 millones en el 2007 a 13 590 millones esperados en el 2016, según el Servicio de Rentas Internas (SRI). Las reformas generaron unos 300 cambios para el contribuyente. El SRI cree que un 92 % de la recaudación se explica por una mejora en la gestión (menor evasión y elusión) y solo 8% por las reformas, las cuales han respondido, al menos, a seis objetivos de la política fiscal y económica.

El número de contribuyentes creció de 627 000 en el 2007 a 1,9 millones en el 2016. Para Richard Martínez, presidente del Comité Empresarial Ecuatoriano, si bien las reformas buscaron corregir algunos temas que preocupaban al Gobierno, como la elusión o la salida de divisas del país, el principal fin ha sido recaudatorio. Ello explica el peso que tiene, por ejemplo, el impuesto a la salida de divisas. Y aunque hubo incentivos, no fueron suficientes para atraer inversión.

El asambleísta Ramiro Aguilar calificó a las reformas de erráticas y con un fin recaudatorio. -Con un cambio tributario, el Estado puede incentivar un sector y desincentivar otro. Eso es planificación. Pero aquí se da una reforma cada vez que el Gobierno necesita plata sin entender el impacto y que hay un golpe a la economía". Además de las reformas tributarias que generan el pago de impuestos, el estado ha implementado la exención por cinco años del Impuesto a la Renta para las empresas que inviertan en las zonas afectadas por el terremoto en los próximos 24 meses. Y también se incluirá en el proyecto de Ley Solidaria y de Corresponsabilidad Ciudadana por las Afectaciones del Terremoto que no solo estén exentos de pagar las contribuciones las provincias de Esmeraldas y Manabí sino todos los afectados por el terremoto de otras provincias. Tampoco pagarán el 3% de las utilidades las empresas que sufrieron daños en el terremoto (Heredia, 2016)

La vigencia de la Ley Solidaria, en lo correspondiente al incremento del 2% del Impuesto al Valor Agregado (IVA), del 12% al 14%, será por el lapso de un año a partir de la publicación en el Registro Oficial, el mismo que concluye el 1 de junio del 2017.



### c) ISO 26000:

ISO quiere decir en inglés: *The International Organization for Standardization*, su traducción al español es: Organización Internacional de Normalización.

La ISO 26000 se publica oficialmente en noviembre del año 2010, como guía para establecer las líneas en materia de Responsabilidad Social. La RSC se enfoca a la satisfacción e información de las expectativas y necesidades de los grupos de interés.

Los 5 principios que rigen la norma de Responsabilidad Social (RS)

- La RSC incluye el cumplimiento de la legislación nacional vigente y especialmente de las normas internacionales en vigor (OIT, Declaración Universal de los Derechos Humanos, Normas de Naciones Unidas sobre Responsabilidades de las Empresas Transnacionales y otras Empresas Comerciales en la esfera de los Derechos Humanos, Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales, etc.).
- La RSC es de carácter global, afecta a todas las áreas de negocio de la empresa y sus relacionadas, así como a todas las áreas geográficas en donde desplieguen su actividad. Afecta por ende, a toda la cadena de valor necesaria para el desarrollo de la actividad, prestación del servicio o producción del bien.
- La RSC comporta compromisos éticos, objetivos que se convierten en obligación para quien los contrae.
- La RSC se compromete en los impactos o alteraciones que genera la actividad empresarial en el ámbito social, medioambiental y económico.

Se conoce que en el Ecuador se ha iniciado su aplicación como Responsabilidad Social, propiamente dicha, en varias empresas públicas y privadas, principios y conceptos, que en algunas instituciones, como el Municipio de Quito, en todas sus empresas operativas, se adoptaron estos enfoques desde muchos años atrás, pero con otra denominación; sea como colaboración o ayuda a las comunidades del entorno de los servicios petroleros, construyendo locales escolares, casas comunales, servicios sanitarios y de agua potable o por lo menos entubada, dotación de útiles escolares, servicios de salud, etc.; con énfasis en la aplicación de las mejores y más limpias tecnologías utilizadas en este tipo de industria, para disminuir o eliminar las alteraciones ambientales, tanto en su interior como en su entorno (Espinosa, 2014).

## 5. La competencia

Según estudio de la Universidad Centroamericana (2016):

La presión de los propios competidores también es un motor innegable. Los consumidores, que cada vez son más conscientes, ejercen presión y quieren comprar productos responsables. Algunas empresas ven el mercado

potencial y comienzan a darles respuesta. A continuación, la competencia se ve forzada a entrar también en este mercado. (pág. 20).

Por lo tanto, la competencia desde cualquier ángulo, siempre será un factor imprescindible que truncará el desarrollo empresarial, cuando existan negocios o empresas que tengan barreras de entrada bajas, que dará además el poder de negociación a los compradores.

## **6. La incidencia de la inflación**

La inflación, es medida estadísticamente a través del Índice de Precios al Consumidor del Área Urbana (IPCU), a partir de una canasta de bienes y servicios demandados por los consumidores de estratos medios y bajos, establecida a través de una encuesta de hogares. Es posible calcular las tasas de variación mensual, acumuladas y anuales; estas últimas pueden ser promedio o en deslizamiento.

Desde la perspectiva teórica, el origen del fenómeno inflacionario ha dado lugar a polémicas inconclusas entre las diferentes escuelas de pensamiento económico. La existencia de teorías monetarias-fiscales, en sus diversas variantes; la inflación de costos, que explica la formación de precios de los bienes a partir del costo de los factores; los esquemas de pugna distributiva, en los que los precios se establecen como resultado de un conflicto social (capital-trabajo); el enfoque estructural, según el cual la inflación depende de las características específicas de la economía, de su composición social y del modo en que se determina la política económica; la introducción de elementos analíticos relacionados con las modalidades con que los agentes forman sus expectativas (adaptativas, racionales, etc.), constituyen el marco de la reflexión y debate sobre los determinantes del proceso inflacionario.

La evidencia empírica señala que inflaciones sostenidas han estado acompañadas por un rápido crecimiento de la cantidad de dinero, aunque también por elevados déficit fiscales, inconsistencia en la fijación de precios o elevaciones salariales, y resistencia a disminuir el ritmo de aumento de los precios (inercia). Una vez que la inflación se propaga, resulta difícil que se le pueda atribuir una causa bien definida.

Adicionalmente, no se trata sólo de establecer simultaneidad entre el fenómeno inflacionario y sus probables causas, sino también de incorporar en el análisis adelantos o rezagos episódicos que permiten comprender de mejor manera el carácter errático de la fijación de precios.

## **7. La respuesta de las empresas a los cambios climáticos**

Para cada empresa, el cambio climático representa oportunidades y sobre todo riesgos. Entender estas implicaciones y responder de manera equilibrada, es el primer paso para cosechar las recompensas y crear una ventaja competitiva mediante la estrategia de la empresa.

Según un informe emitido por Sir Nicholas Stern y elaborado por el gobierno de Gran Bretaña llamado "Informe Stern sobre la economía del cambio climático" que en inglés es (*The Stern Review on the Economics of Climate Change*). Cuyo objetivo ha sido buscar acciones tempranas que atiendan el cambio climático y presentaran los resultados en términos de costos y beneficios económicos. Stern explica que "enfrentar el cambio climático constituye una

estrategia a favor del crecimiento a largo plazo y puede llevarse a cabo sin limitar las aspiraciones de crecimiento de países ricos o pobres". Él insiste en que -entre más rápido se actúe, menos costoso será".

Además de prepararse para los desastres que pueden ocurrir, la muestra de conciencia ecológica por parte de la empresa, se convierte en oportunidad ya que los consumidores ahora también juegan un papel importante al elegir empresas que protegen el medio ambiente. Un estudio de McKinsey demostró que 87% de los consumidores se preocupan por el impacto social y ambiental que generan los productos que compran. Los empleados muestran a sus empleadores que están más comprometidos cuando trabajan para organizaciones que fomentan un programa para responder al cambio climático. (Young, 2010)

## **8. La innovación tecnológica y su impacto sostenible**

En la actualidad para que las empresas se puedan mantener y sobrevivir, será con el apoyo de la innovación como base fundamental, ya que permite fomentar la utilización de tecnologías limpias y eficientes que reduzcan los daños al medio ambiente, que busque promover una conciencia verde tanto para las empresas como para los consumidores diseñando estrategias que beneficien el planeta a través de artículos de consumo masivo sostenibles.

La innovación tecnológica es la fuente más importante de cambio, este proceso de innovación permite combinar las capacidades técnicas, financieras, comerciales y administrativas que impulsa el lanzamiento al mercado de nuevos y mejorados productos y procesos. Hoy en día las empresas que han optado por la innovación como parte de su estrategia de responsabilidad social ya que están muy conscientes de las ventajas que se pueden generar para la sustentabilidad del negocio (Ahmed, Shepherd, Ramos, & Ramos, 2012).

## **9. Creación de valor compartido**

La evolución y aplicación de la RSC como estrategia competitiva, da giros positivos, que la vincula con la creación de valor compartido, la misma que se enfoca en identificar y expandir las conexiones entre los progresos económico y social. Por lo tanto, las empresas pueden crear valor económico creando valor social. Hay tres formas diferentes de hacerlo: re-concibiendo productos y mercados, redefiniendo la productividad en la cadena de valor y construyendo clústers de apoyo para el sector en torno a las instalaciones de la empresa. Cada una es parte del círculo virtuoso del valor compartido; al incrementar el valor en un área aumentan las oportunidades en las otras (Porter & Kramer, 2011).

## **10. El Benchmarking como estrategia empresarial**

El Benchmarking, es una estrategia que supera expectativas cuando se desea incursionar en el mundo de los negocios, o en muchos casos para la mejora de procesos empresariales de negocios ya existentes, permitiendo un gran ahorro de recursos. El Benchmarking, es un proceso mediante el cual se buscan y se identifican aquellas técnicas o estrategias (las mejores prácticas) de la competencia que se pueden aplicar a un negocio existente. Es importante reconocer que no se trata de copiar, sino de adaptar.

## **Empresas Ecuatorianas que son Socialmente Responsables**

El Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social (CERES) es la Red más importante de organizaciones comprometidas que promueven la Responsabilidad Social en el Ecuador. Desde el 2005, se ha caracterizado por promover un enfoque corporativo basado en la generación de un valor agregado empresarial, que busca involucrar, sensibilizar y apoyar la dirección de los negocios de manera socialmente responsable, como un mecanismo que transforme y movilice hacia una sociedad más justa y sostenible.

En la actualidad CERES está conformada por más de 40 organizaciones, empresas públicas y privadas, organizaciones de la sociedad civil y entidades educativas, todas ellas reconocidas por su trabajo enfocado en el desarrollo sustentable y la incorporación de la RSE como parte de su modelo de gestión (CERES, 2017).

A continuación, se detalla algunas de las empresas ecuatorianas miembros del CERES:

- Corporación Nacional de Telecomunicaciones (CNT)
- Empresa Pública Metropolitana de Agua Potable y Saneamiento de Quito (EPMAPS)
- Fundación Coca Cola de Ecuador
- Banco Bolivariano
- Banco Pichincha
- PRONACA
- Yanbal
- Kruger
- Cooperación Favorita
- Banco del Pacífico
- TC mi Canal
- JW Marriot
- General Motors del Ecuador
- GRAIMAN
- Kimberly – Clark Ecuador S. A
- Universidad Casa Grande

## **Conclusión**

El desarrollo empresarial en Ecuador debe estar ligado a la adaptación de las nuevas tendencias empresariales para poder afrontar los desafíos que se presentan. Las exigencias políticas, ecológicas, sociales, tecnológicas, económicas y empresariales cada día son más estrictas agudizando el desarrollo de las empresas y promoviendo un alto índice de competitividad, lo que empuja a muchas empresas al declive y a otras a la necesidad de implementar las nuevas normativas y enfrentar los cambios gubernamentales y tributarios del país. La Responsabilidad Social Corporativa, tiene que ser percibida como una herramienta de apoyo que permita el crecimiento de las empresas, que garantice el posicionamiento sólido en el mercado y que logre la fidelidad de los clientes, por demostrar su interés ante la sociedad por su enfoque social-ambientalista.

### Referencias Bibliográficas:

Ahmed, P., Shepherd, C., Ramos, L., & Ramos, C. (2012). *Administración de la Innovación*. México: Pearson.

CERES. (02 de 02 de 2017). Obtenido de <http://www.redceres.com>

Dahik, A. (2017). El socialismo siglo XXI y el Ecuador. *EL UNIVERSO*.

EKOS. (Abril de 2014). *La RSC, desafío para la empresa en el globo*. Obtenido de EKOS:  
<http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=3276>

Erazo, F. d. (2014). *EUMED.NET*. Obtenido de EUMED.NET:  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2014/emprendedores.html>

Espinosa, D. W. (2014). Responsabilidad Social Empresarial: ISO 26000. *Revista Judicial Derecho Ecuador.com*.

Gracia, F. N. (2008). *Responsabilidad Social Corporativa, Teoría y Práctica*. Madrid: ESIC Editorial.

Great Place to Work. (05 de 05 de 2017). Obtenido de  
<http://www.greatplacetowork.com.ec>

Heredia, V. (Noviembre de 2016). 22 reformas tributarias en casi una década en Ecuador. *El Comercio*.

Plan Nacional del Buen Vivir. (29 de 05 de 2017). Obtenido de  
<http://www.buenvivir.gob.ec/>

Porter, M., & Kramer, M. (2011). La creación de valor compartido. *Harvard Business Review*, 6.

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (28 de 05 de 2017). *Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo Ecuador*. Obtenido de PNUD :  
<http://www.ec.undp.org/content/ecuador/es/home/presscenter/articles/2017/03/21/informe-sobre-desarrollo-humano-2016-el-pnud-se-ala-que-las-prioridades-globales-del-desarrollo-siguen-dejando-atr-s-a-las-personas-m-s-marginadas-del-planeta-.html>

Universidad Centroamericana. (2016). *Las empresas como agentes de progreso económico y social en centroamérica*. Nicaragua: ICCO Cooperación.

Young, E. &. (2010). [www.ey.com/CCaSS](http://www.ey.com/CCaSS).

## **LA DESINFORMACIÓN DE LAS PERSONAS DEL RÉGIMEN DE SUELDOS Y SALARIOS DE SUS DERECHOS Y OBLIGACIONES**

**F. Martínez Figueroa<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Las personas que tributan en el régimen de sueldos y salarios son los que obtienen ingresos por concepto de sueldos y demás prestaciones derivadas de una relación laboral, En la actualidad cualquier persona física que preste un servicio personal subordinado y por el cual reciba a cambio un salario, es sujeta de impuestos aun antes de recibir el pago de su salario, el patrón lo inscribe al registro federal de contribuyentes (R.F.C). aun sin saber el trabajador sus derechos y obligaciones que esto significa y le efectúa una deducción por concepto de impuestos. Se analizará el impacto de la reforma fiscal en el régimen de sueldos y salarios y posteriormente las causas de este desconocimiento por parte del trabajador a través de la investigación documental para encontrar las posibles soluciones a aplicar.

Palabras clave: **TRABAJADOR, PATRÓN, SALARIO, IMPUESTO**

abstract

Persons who receive salaries and wages are those who receive income from salaries and other benefits derived from an employment relationship. At present, any individual who provides a subordinate personal service and for whom he receives a salary, Is subject to taxation even before receiving payment of his salary, the employer enrolls him in the Federal Taxpayer Registration (RFC). Even without knowing the worker his rights and obligations that this means and makes a deduction for taxes. The causes of this ignorance by the worker will be analyzed through documentary research to find the possible solutions to be applied.

Key words: worker, employer, salary, tax

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de contador público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, falcomtz71@hotmail.com

## 1. ANTECEDENTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

“En 1798 el primer ministro inglés William Pitt propuso en el parlamento un tributo del 10 % sobre los ingresos de personas que ganaran más de sesenta libras anuales. Pitt vendió la idea de que se le gravara el ingreso, mejor conocido como ISR, era un atributo de emergencia para vencer a Napoleón y detener el crecimiento de la deuda británica. El impuesto para frenar el avance de los franceses sentó un precedente fiscal histórico, ya que fue la primera vez que se cobró un tributo directo sobre el ingreso de los individuos. Antiguamente se cobraban impuestos sobre la propiedad y los productos agrícolas.

En México los aztecas cobraban sus tributos con grano de cacao en una ocasión los españoles capturaron un importante cargamento de este grano sin conocer el valor que tenía para los aztecas. En el museo de antropología de la ciudad de México se encuentra una copia de la matrícula de los tributos. Códice prehispánico donde aparece la lista de comunidades que pagaban impuestos al imperio de Moctezuma II con productos como el cacao, el maíz y la miel de maguey. En los tiempos de conquista se cobraban impuestos con naranjas, huevos y gallinas”. [ CITATION PAR05 \l 2058 ]

“Se puede considerar a Matías Romero como el precursor del ISR, argumentando que una sola contribución directa general, impuesta sobre la propiedad raíz y el capital mobiliario sería más equitativa y produciría más recursos al erario público que las que ahora se cobran.

Sin embargo, no fue posible implantar el ISR en este periodo debido a que el veto al clero y a la aristocracia semifeudal solo habían logrado el fortalecimiento de la pequeña burguesía, y éste por supuesto adoptó el sistema fiscal de acuerdo a sus intereses.”[CITATION JUÁ14 \l 2058 ]

“La ley del impuesto sobre la renta tiene sus orígenes en la ley del 14 de agosto de 1815, en la que se estableció la contribución general ordinaria, expedida en el congreso de Apatzingán; en 1921 se publicó un decreto que establecía un impuesto federal, extraordinario, pagadero una sola vez, el impuesto se calculaba sobre los impuestos y las ganancias,

El 21 de febrero de 1924 se promulgó la ley para la recaudación de los impuestos establecidos en la ley de ingresos vigente sobre sueldos y salarios, emolumentos, honorarios, y utilidades de las empresas y las sociedades.

Posteriormente se publicó la ley del impuesto sobre la renta del 18 de marzo de 1925. Esta ley se dividía en siete cedulas y el impuesto se pagaba en timbre o en efectivo o en cualquier forma que determinase el estado. Estas leyes agrupaban a los diferentes contribuyentes en cedulas, en la ley del 30 de diciembre de 1964 se

abandona el régimen cedular y surge la ley del 30 de diciembre de 1980.

La reforma más sustanciosa a la ley de 1980 se realizó en el año de 1987, debido a los altos índices de inflación que se venían presentando por lo tanto se contempló la aplicación de dos bases de I.S.R. la tradicional y la nueva base que se manejó hasta el 31 de diciembre de 2001.”[ CITATION MAR06 \l 2058 ]

El tema fue elegido por el gran desconocimiento existente entre los trabajadores acerca del régimen fiscal en que se encuentran y sus implicaciones. Esto afecta al trabajador debido a que en ocasiones tiene deducciones personales durante el año laboral y estas no son incluidas al momento en que el patrón presenta su declaración anual del impuesto sobre la renta lo que evita que el trabajador obtenga posiblemente un saldo a favor.

Esta problemática podría ser resuelta o disminuida si las autoridades fiscales tomaran cartas en el asunto y en colaboración con las empresas otorgaran a los trabajadores conferencias acerca de los beneficios económicos que recibirán los trabajadores al solicitar su devolución de saldo a favor de ISR.

## **HIPÓTESIS**

H1.-Las autoridades fiscales no brindan la información suficiente a las personas que tributan en el régimen de sueldos y salarios.

H2.- Los trabajadores son mal informados por los demás trabajadores, por sus familiares o amigos ya que estos también carecen de la información acerca de sus derechos y obligaciones fiscales.

La presente investigación es cualitativa pretende identificar las causas de la falta de información acerca de sus derechos y obligaciones fiscales de los contribuyentes del régimen de sueldos y salarios en Ciudad Valles S.L.P., una parte de este trabajo será documental y se complementará con una investigación de campo por medio de encuestas a trabajadores de distintas empresas de la ciudad para identificar los distintos factores que influyen en este problema y proponer algunas posibles sugerencia que aminoren esta problemática.

Existe un gran desconocimiento por parte de las personas que tributan en el régimen de sueldos y salarios acerca de sus derechos y obligaciones,

“ Los asalariados son los que obtienen ingresos por concepto de sueldos y demás prestaciones derivadas de una relación laboral, e incluyen tiempo extra y prestaciones adicionales, indemnizaciones, jubilaciones, pensiones, seguro de retiro, gratificaciones, entre otras, excepto las remuneraciones a miembros de consejos directivos, de vigilancia, consultivos o de cualquier otra índole, así como los honorarios a administradores, comisarios y gerentes generales.”[CITATION PRO06 \l 2058 ]



“En la actualidad cualquier persona física que preste un servicio personal subordinado y por el cual reciba a cambio un salario, es sujeta de impuestos aun antes de recibir el pago de su salario, el patrón ya está aplicándole una deducción por concepto de impuestos. Lo que no sabe el trabajador es que tiene la obligación de presentar declaración anual cuando:

1. Percibe ingresos de dos o más patrones
2. Percibe un ingreso superior a los \$400,000
3. Inicia su relación después del 1 de enero
4. Termina su relación laboral antes del 31 de diciembre”[CITATION PRO06 \l 2058 ]

El contribuyente desconoce sus obligaciones y es hasta el momento en que la autoridad lo requiere cuando se le informa que debe cumplir dichas obligaciones que no había considerado y que nunca fue informado por las autoridades fiscales al momento en que se inscribió al R.F.C., o cuando su patrón lo inscribió tampoco le informo de sus obligaciones mucho menos de sus derechos, y en muchos casos el trabajador asalariado no conoce ni siquiera su .R.F.C.

## 2.-LA CULTURA FISCAL DEL TRABAJADOR ASALARIADO

La cultura fiscal de los trabajadores del régimen de sueldos y salarios no va de la mano de su nivel académico, debido a que no importa si solo tiene la educación básica o licenciatura. la poca cultura se debe a la enorme desconfianza que existe hacia las autoridades por la forma en que se destinan los recursos recaudados, por eso necesario implementar una campaña de educación fiscal que atienda tanto al contribuyente que se encuentra al margen de la ley, como al contribuyente cumplido.

“La educación debe ser diferente a la de los demás países, ya que las condiciones no son las mismas, y los contribuyentes tienen conceptos diferentes acerca de sus obligaciones al tributar en el régimen de sueldos y salarios.

El concepto que tienen del significado de obligación es pobre, además de que las autoridades fiscales no tienen la cultura de infundir confianza al contribuyente, para que este se acerque y les dé a conocer sus problemas o causas justificadas o injustificadas del porque no cumple.”[ CITATION EMI04 \l 2058 ]

El asalariado no cuenta con mecanismos legales y fiscales que le permitan contribuir al gasto público de manera proporcional y equitativa, con respecto a su capacidad contributiva.

“Los tributos, para ser proporcionales, deben estar configurados en una ley de tal manera que quien haya de soportarlos lo haga solo en función de su capacidad de contribuir o de su capacidad económica, y que el monto que resulte a cargo del

sujeto sea acorde con su capacidad contributiva.

En teoría, se busca proteger las prestaciones mínimas de ley de toda la clase trabajadora, en concreto el salario y otras percepciones que le permiten subsistir y sostener a su familia. Lo contrario sucedió con la reforma que se dio en la LISR a partir del año 2014 y que a la fecha sigue vigente, sobre aumentar la tasa máxima de 30 % a 35 % y además topar las deducciones personales de las personas físicas establecidas en el artículo 151 de la LISR.

Con esta modificación se disminuyó la posibilidad de bajar la base gravable o utilidad para determinar el ISR a pagar por el contribuyente, lo cual afecta los bolsillos de la clase trabajadora en nuestro país.”[CITATION HAR16 \l 2058 ]

### 3.-LOS VALORES Y EL DESCONOCIMIENTO

Los contribuyentes tienen la sensación de existe una gran inequidad tributaria debido a la existencia de regímenes tributarios preferenciales como: el régimen de incorporación fiscal que durante el primer año tiene una exención en el pago de I.S.R. por el 100%, el segundo año 90% y así sucesivamente. otro régimen preferencial es el régimen de actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras que cuentan con una exención de 40 UMA (1,102,154.00) en contraste con el trabajador que gana dos salarios mínimos o más, es sujeto de pagar impuestos

De acuerdo a la definición de ética en el diccionario de la real academia de la lengua española esta es un conjunto de normas que rigen la conducta humana en cualquier ámbito de la vida mediante la cual las personas deciden si actúan de forma correcta o incorrecta.

De este modo existen contribuyentes con un alto sentido de la ética por lo cual estos son contribuyentes cumplidos que pagan a tiempo sus impuestos y no tienen la preocupación de ser auditados por las autoridades, por otro lado, están los contribuyentes carentes de ética y que no pagan impuestos o tratan de pagar lo menos posible debido a que durante años la autoridad no los ha requerido.

Las autoridades han tratado de implementar una nueva cultura contributiva, pero esta ha ido por el camino equivocado por que ha sido a través de la difusión de campañas de nuevas y severas sanciones que provocan temor entre los contribuyentes y estos optan por suspender sus actividades y migrar hacia la informalidad que día tras día ha ido en aumento y sin control por parte de la autoridad.

Por lo tanto, la prodecon propone que el contribuyente actúe de acuerdo su ética y moral Y por lo tanto tiene la obligación moral de informarse y contribuir al gasto público mediante el pago de impuestos[CITATION PRO17 \l 2058 ]

### 4. LA REFORMA FISCAL Y LOS ASALARIADOS.

La reciente reforma fiscal que se implementó en nuestro país en el año de 2014 incluyó la aparición del recibo de nómina electrónico, el cual los patrones que contaban con trabajadores a su cargo debieran inscribirlos al R.F.C. para cumplir con esta obligación, dicha información del recibo de nómina se entregara en formato pdf y xml los cuales deberán ser enviados a un correo electrónico del trabajador, sin embargo en la mayoría de los casos el trabajador no cuenta con los conocimientos básicos de computación para crear un correo electrónico y también desconoce la existencia de los recibos electrónicos de nómina.

Para los efectos del artículo 99, fracción III de la Ley de ISR, los CFDI que se emitan por las remuneraciones que se efectúen por concepto de salarios y en general por la prestación de un servicio personal subordinado, deberán cumplir con el complemento que el SAT publique en su página de Internet .

La implementación de la nómina electrónica vino a favorecer a los trabajadores asalariados ya que si cuentan con deducciones personales tendrán la facilidad de presentar su declaración anual y la posibilidad de obtener un saldo a favor, Debido a que anteriormente si no estaba obligado a presentar su declaración anual solo se le informaba que él no estaba obligado y se le negaba la posibilidad de recuperar ese saldo a favor, y no se le explicaba el destino de ese saldo a favor , a raíz de la reforma fiscal ahora los trabajadores ya pueden declarar anualmente aun cuando no tengan la obligación y no hayan informado por escrito a su patrón que ellos la presentaran por su cuenta, ahora la pueden presentar en cualquier época del año siempre y cuando solo tengan ingresos por sueldos y salarios.

#### 4.-TABLAS Y FIGURAS.

La figura 1 muestra actualmente el padrón de contribuyentes que tributan en el régimen de sueldos y salarios es de un total de 34, 918,517, según información del SAT. lo cual representa un crecimiento al alza desde el inicio de este sexenio cuando el padrón contaba con 26,923,167 de contribuyentes de este régimen significando un aumento del 22.90% derivado de la reforma fiscal que contempla el registro de cualquier persona que perciba ingresos por la prestación de un servicio personal subordinado

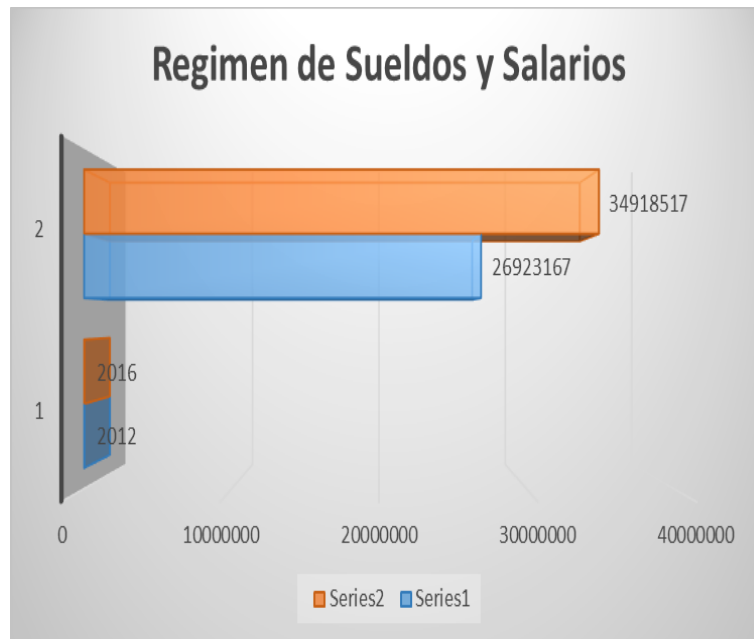


Figura 1 muestra incremento de contribuyentes del régimen de sueldos y salarios durante el presente sexenio. Fuente: Servicio de Administración Tributaria(SAT)

Figura 2.

Las reformas fiscales en México provocaron que los ingresos tributarios crecieran en los últimos cuatro años, No así el conocimiento del tema de recaudación de impuestos por parte de los trabajadores y la poca información acerca del destino de estos recursos lo cual provoca una baja recaudación debido a que los contribuyentes al no tener en claro el uso de los recursos públicos se rehúsan a contribuir con impuestos que posiblemente tendrán un mal uso por parte de la clase política.[ CITATION OEC17 \l 2058 ]



### Los ingresos tributarios ascendieron pronunciadamente después de las reformas fiscales

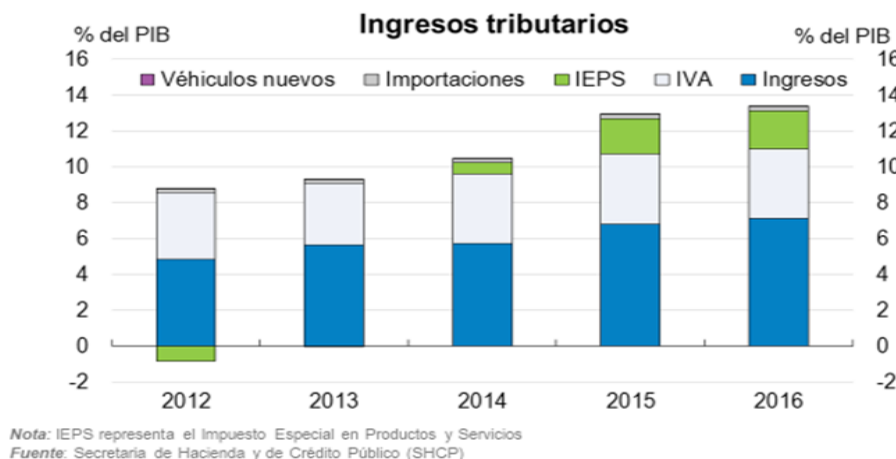


Figura 2 muestra el aumento de los ingresos a consecuencia de las reformas fiscales Fuente: Secretaria de Hacienda y Crédito Público(SHCP).

El año pasado la recaudación por concepto de retenciones por salarios fue mayor a la de las personas físicas con actividad empresarial y profesional, debido a que las personas asalariadas pagan una elevada tasa de impuestos que va del 1.92 % hasta un elevado 35 % el cual el patrón desde antes de realizar el pago de su salario les retiene dicho impuesto.

RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA Enero-diciembre de 2016	
Concepto	Millones de pesos
<b>Total</b>	<b>1,426,920.2</b>
Personas morales <sup>1/_</sup>	700,924.6
Personas físicas	40,934.6
Retenciones a residentes en el extranjero	44,211.6
Retenciones por salarios	640,849.3

Cifras preliminares sujetas a revisión.  
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.  
<sup>1/\_</sup> Incluye otros cuentadantes.  
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Figura 3 Fuente: Servicio de Administración Tributaria. [CITATION TRI17 \n \l 2058 ]

## 5.-CONCLUSIONES

De acuerdo a la investigación documental realizada acerca del régimen de sueldos y salarios, las reformas fiscales han tenido un impacto positivo en las finanzas del país debido a que se han incrementado los montos recaudados y el padrón de contribuyentes del régimen de sueldos y salarios ha crecido no así el conocimiento que tienen los contribuyentes acerca de sus derechos y obligaciones . Posteriormente se complementara este estudio con la implementación de una investigación de campo enfocada hacia este sector de contribuyentes para analizar las causas del desconocimiento de los contribuyentes sobre sus derechos y obligaciones fiscales

## Bibliografía

PRONTUARIO FISCAL CENGAGE. (2106). MEXICO: CENGAGE LEARNING.

ANTONIETA, M. G. (2006). *IMPUESTO SOBRE LA RENTA E IMPUESTO AL ACTIVO*. MEXICO DF: THOMPSON.

EMILIO, M. M. (2004). *NOCIONES DE POLITICA FISCAL*. MEXICO: PORRUA.

- HARO RUIZ M, Á. E. (2016). *ricea.org.mx*. Recuperado el 06 de 03 de 2017, de <http://ricea.org.mx/index.php/ricea/article/view/63/258>
- OECD. (02 de 2017). *OECD.ORG*. Recuperado el 16 de 02 de 2017, de <http://www.oecd.org/eco/surveys/mexico-2017-OECD-Estudios-economicos-de-la-ocde-vision-general.pdf>
- PARDINES, J. E. (2005). *IMPUESTOS UN MAL NECESARIO*. MEXICO: RANDOM HOUSE MONTADONI S.A. DE C.V.
- PRODECON. (2017). *prodecon.org.mx*. Recuperado el 26 de 02 de 2017, de <http://www.prodecon.gob.mx/Documentos/Cultura Contributiva/Cuadernillos/III - Ética del Contribuyente/files/downloads/III - Ética del Contribuyente.pdf>
- TRIBUTARIA, S. D. (2017). *SAT*. Recuperado el 24 de 03 de 2017, de [http://finanzaspublicas.hacienda.gob.mx/work/models/Finanzas\\_Publicas/docs/congreso/infotrim/2016/ivt/04afp/itanfp02\\_201604.pdf](http://finanzaspublicas.hacienda.gob.mx/work/models/Finanzas_Publicas/docs/congreso/infotrim/2016/ivt/04afp/itanfp02_201604.pdf)

## **REVOCACIÓN DE LOS ACTOS TRIBUTARIOS Y LA DEFENSA DEL CONTRIBUYENTE**

M. Hernández Pérez<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

Es normal que se utilice la palabra impugnación, en el momento que cualquier persona hace valer sus derechos cuando sufre algún agravio por cualquier autoridad.

El recurso de revocación es un medio de defensa administrativo con el que cuenta el contribuyente para ir en contra de actos administrativos que son dictados por la autoridad, el objetivo del recurso de revocación es de que se corrijan, modifiquen o revoquen los actos o las resoluciones que emitan las autoridades. La interposición de este recurso es optativa para cualquier persona afectada, antes de que se acuda al Tribunal Federal de Justicia Fiscal.

Es importante que se tenga en cuenta que al momento de interponer el recurso de revocación, lo primero que se pretende es que la autoridad que emite el acto administrativo revise el acto que haya emitido.

El recurso de revocación es interpuesto ante la autoridad competente de acuerdo al domicilio fiscal del contribuyente. En México los medios de defensa se encuentran fundamentados en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, en el Código Fiscal de la Federación, en el Código Federal de Procedimientos Civiles, etc.

### **PALABRAS CLAVE:**

Recurso, revocación, precedente, expediente.

### **ABSTRACT**

It is normal that use the word challenge, when any person asserts their rights when it undergoes some tort by any authority.

The appeal of revocation is a means of administrative defense that the taxpayer has to go against administrative acts that are dictated by the authority, the appeal of revocation aims that will be corrected, altered or repealed acts or resolutions issued by the authority. The filing of this appeal is optional for any affected person, until you go to the Federal Court of Justice prosecutor.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, [carolina.rysh\\_25@hotmail.com](mailto:carolina.rysh_25@hotmail.com)

It is important to take into account that at the time of filing the appeal of revocation, the first thing is to is the authority which issued the administrative act to check the Act issuing.

The appeal of revocation is lodged with the competent authority according to the fiscal domicile of the taxpayer.

In Mexico means of Defense are grounded in the political Constitution of the Mexican United States, in the Fiscal Code of the Federation in the Federal Code of civil procedure, etc.

## **KEYWORDS:**

Resource, repeal, process, expedient.

## **INTRODUCCIÓN**

El presente documento trata acerca de un medio de defensa con el que cuentan los contribuyentes. En México la complejidad con la que se maneja el sistema tributario ocasiona diversos problemas que hacen que no se cumplan las leyes fiscales de forma justa para el contribuyente. Cuando este se ve afectado por una resolución administrativa tendrá la decisión si cumplirá con lo que le haya establecido la autoridad o si decidirá impugnarlo a través de un medio de defensa.

Para proteger los intereses por parte del contribuyente, en sus leyes se implementaron distintos medios de defensa fiscal, uno de ellos el recurso de revocación, a través de este medio de defensa el contribuyente hace que se respeten sus garantías individuales, así como de la correcta interpretación y aplicación de las disposiciones fiscales.

Por lo tanto, a través de este medio de defensa, los actos de la autoridad y las resoluciones administrativas son revisados para que se realicen conforme a lo establecido en la ley.

## **METODOLOGIA**

La presente investigación se realizó de manera documental y tiene la finalidad de dar a conocer a los contribuyentes la información necesaria sobre los medios de defensa fiscal con los que cuenta, para que ellos puedan hacer respetar sus garantías individuales, así como de una correcta aplicación de las disposiciones fiscales, para esto se consultó el Prontuario Fiscal 2017, libros, además de los documentos disponibles en internet.

En esta ponencia se presentan los principales resultados de la investigación.

### **La defensa administrativa del contribuyente**

De acuerdo con la PRODECON (procuraduría de la defensa del contribuyente),



Los contribuyentes podrán realizar la defensa administrativa mediante recursos administrativos. En donde podrán impugnar resoluciones que emitan las autoridades fiscales.

### **La defensa jurisdiccional del contribuyente**

Los medios jurisdiccionales son un medio de defensa con los que cuenta el contribuyente, en donde un tercero (los tribunales) resuelven los inconvenientes que existen entre la autoridad fiscal y el contribuyente.

La función jurisdiccional tiene el poder público para decidir sobre situaciones jurídicas con un tercero. (PROCURADURÍA DE LA DEFENSA DEL CONTRIBUYENTE)

## **MOTIVOS QUE POSIBILITAN LA REVOCACIÓN DE LOS ACTOS TRIBUTARIOS**

La defensa del contribuyente

Los recursos administrativos son medios de defensa que se le otorgan a los contribuyentes por disposición de ley, en la que un tercero (juez) le corresponde resolver, en donde a través de su función es posible que detecte errores que se estén realizando y así poder enmendarlos a través de una vía administrativa emitiendo una resolución para revocar la decisión tomada con anterioridad, teniendo la ventaja que no surjan precedentes jurisprudenciales con dichos fallos (Los precedentes son herramientas jurídicas, en las que un juez toma una decisión en base a casos que ya ha visto en ocasiones anteriores, y con el que se tiene una similitud. (SANCHEZ, 1998)

### **Procedencia del recurso de revocación**

De acuerdo al Artículo 116 del Código Fiscal de la federación, se indica que se podrá interponer el recurso de revocación hacía los actos administrativos que estén dictados en materia fiscal federal y que procederá de acuerdo a lo siguiente:

I. "En contra de las resoluciones definitivas que sean dictadas por las autoridades fiscales federales que:

a) Determinen contribuciones, accesorios o aprovechamientos."

Para que el recurso proceda deben contener los siguientes requisitos, primero que contenga una resolución de manera definitiva; segundo, que se encuentre dictada por la autoridad Fiscal Federal y, tercero, que la resolución determine contribuciones o aprovechamientos.

Cuando las autoridades fiscales terminen de realizar una visita de auditoria, revisión o dictamen del Contador Público, o revisar las declaraciones de los contribuyentes podrán determinar las contribuciones, o en su caso los aprovechamientos correspondientes.

- b) “Cuando se nieguen a realizar la devolución de cantidades que resulten de acuerdo a lo establecido en la ley”

En algunas ocasiones las autoridades fiscales se niegan a realizar las devoluciones que los contribuyentes solicitan debido a que consideran a que no tienen derecho a ellas, en este caso el recurso de revocación es el medio más conveniente para solicitar la devolución.

- c) “Cuando las dicten las autoridades aduaneras”.

Las autoridades aduaneras son aquellas que realizan funciones administrativas de la entrada y salida de mercancías al territorio país.

Un ejemplo sería cuando la autoridad aduanera aplica multas o cuotas compensatorios por la importación o exportación de mercancías.

- d) Cualquier resolución que sea de manera definitiva o cause algún agravio al particular en materia fiscal, a excepto de las personas a las que se refieren los artículos 33-A, 36 y 74 del CFF.

En este apartado entran todas las fracciones anteriores y con él hubiera bastado para que se pudiera proceder con el recurso de revocación, sin embargo, es necesario que existan para que permitan tener una mejor claridad respecto a la procedencia del recurso.

II. “Los actos de las autoridades fiscales federales que:

- a) Cuando se exija el pago de créditos fiscales, y se cite que estos se han extinguido o que el monto real es menor al que se está exigiendo, siempre y cuando el cobro en exceso sea aplicable a la autoridad o se refiera a recargos, gastos de ejecución o de indemnización de acuerdo a los que se refiere el artículo 21 del CFF.”

En ocasiones la autoridad exige créditos que ya no existen debido a que se le aplico alguna forma de pago o prescripción, sin embargo, por algún error la autoridad la omite e intenta efectuar el cobro del crédito. También puede llegar a suceder que la autoridad requiera un crédito por una cantidad mayor al que realmente es, esto puede llegar a suceder cuando la autoridad omita los pagos provisionales que el contribuyente haya realizado con anterioridad. En cualquiera de estos dos casos el recurso es procedente para que al contribuyente se le reconozca que no existe el crédito o para que se le establezca el importe correcto.

- b) “Cuando en el Procedimiento Administrativo de Ejecución se establezca que no se ha concretado el procedimiento de acuerdo a la ley, o en su caso cuando se determine el valor de los bienes que hayan sido embargados”.

El Procedimiento Administrativo de Ejecución (**PAE**) se encuentra integrado por distintas acciones legales que realiza el SAT, con el fin de efectuar los adeudos.

c) Cuando se llegue a afectar el interés jurídico de terceras personas, de acuerdo a los casos que se mencionan en el artículo 128 del CFF.

En este apartado se refiere cuando la autoridad fiscal emita un acto y no afecte únicamente a la persona a quien va dirigido, sino también a una tercera persona que también tenga un interés que involucre el objeto del acto que se a emitido; en este caso los terceros perjudicados podrían ser; los acreedores hipotecarios, acreedores alimenticios entre otros, así como también a los trabajadores que se les deba sueldo o una indemnización según la Ley Federal del trabajo (CONGRESO DE LA UNIÓN)

### **IMPROCEDENCIA DEL RECURSO DE REVOCACIÓN**

En algunas ocasiones al interponer el Recurso de revocación no procederá debido a la imposibilidad jurídica que tiene la autoridad. En el artículo 124 del CFF se señalan cuales causas serán improcedentes, el cual son los siguientes: Es improcedente el Recurso en el momento que se intente hacer valer en contra de los actos administrativos:

- I. “Que no afecten el interés jurídico del recurrente.
- II. Que sean resoluciones dictadas en recurso administrativo o en cumplimiento de sentencias.
- III. Que hayan sido impugnados ante el Tribunal Federal de Justicia Fiscal y Administrativa.
- IV. Que se hayan consentido, entendiéndose por consentimiento el de aquellos contra los que no se promovió el Recurso en el plazo señalado al efecto.
- V. Que sean conexos a otro que haya sido impugnado por medio de algún recurso o medio de defensa diferente.
- VI. Derogado
- VII. Si son revocados los actos por la autoridad.
- VIII. Que hayan sido dictados por la autoridad administrativa en un procedimiento de resolución de controversias previsto en un Tratado para evitar la doble tributación, si dicho procedimiento se inició con posterioridad a la resolución que resuelve un Recurso de Revocación o después de la conclusión de un juicio ante el Tribunal Federal de Justicia Fiscal y Administrativa.
- IX. Que sean resoluciones dictadas por autoridades extranjeras que determinen impuestos y sus accesorios cuyo cobro y recaudación hayan sido solicitados a las autoridades fiscales mexicanas, de conformidad con lo dispuesto en los tratados internacionales sobre asistencia mutua

en el cobro de los que México sea parte” (CONGRESO DE LA UNIÓN, 2017)

## **REQUISITOS QUE DEBERÁ CONTENER EL ESCRITO DEL RECURSO DE REVOCACIÓN**

En el artículo 122, así como las que se establecen en el artículo 18 del CFF, se mencionan cuales requisitos deberán contener el escrito del recurso de revocación y que son los siguientes:

- I. “Señalar el nombre, la denominación o razón social, y el domicilio fiscal manifestado al registro federal de contribuyentes, para el efecto de fijar la competencia de la autoridad, y la clave que le correspondió en dicho registro.
- II. Señalar la autoridad a la que se está dirigiendo, así como el propósito de la promoción.
- III. Señalar la dirección de correo electrónico en donde se reciban notificaciones.
- IV. Señalar la resolución o el acto que se impugna.
- V. Se deberá de mencionar cuales son los agravios que está causando la autoridad en la resolución o el acto impugnado
- VI. Las pruebas y los hechos controvertidos de que se trate”.

### **Falta de requisitos**

Si en el escrito de interposición del recurso no se señale el acto que se está impugnando, o no se presenten las pruebas que se mencionan en las fracciones I, II, III del artículo 122, la autoridad correspondiente solicitara al promovente que cumpla con los requisitos en cinco días.

Si en el plazo que se estableció no se presentan los agravios que cause la resolución, la autoridad rechazara el recurso y lo tendrá como no presentado. (CONGRESO DE LA UNIÓN)

### **Pruebas aprobadas del Recurso Administrativo de Revocación**

En el artículo 130 del CFF se mencionan cuales pruebas serán aceptadas para la autoridad:

En este recurso se aceptan toda clase de pruebas, menos la de confesión y la testimonial.

### **Plazo para presentar pruebas:**

Cuando el demandante avise que presentara las pruebas de acuerdo a lo previsto en el artículo 123 del CFF, tendrá un plazo de quince días para presentarlo, contando a partir del día siguiente en que realizo el anuncio. (CONGRESO DE LA UNIÓN, 2017)

## **FIRMA DE PROMOCIONES**

De acuerdo al Art. 18 del CFF (Código Fiscal de la Federación) toda Promoción (son escritos en donde se solicita lo que mejor convenga en el juicio que se está llevando, respetando los términos y condiciones de cada materia) que esté dirigida a las autoridades fiscales deberá de presentarme de forma digital en donde contenga la firma electrónica avanzada y el Servicio de Administración Tributaria, determinara cuales se presentaran de manera impresa. (CONGRESO DE LA UNIÓN, 2017)

En el siguiente apartado se muestra un ejemplo de la forma que deberá contener el formato para presentar el recurso de revocación.

### **FORMATO PARA PRESENTAR UN RECURSO DE REVOCACIÓN:**

#### **C. SECRETARIO DE FINANZAS DEL ESTADO O DIRECTOR GENERAL DE AUDITORÍA FISCAL.**

Nombre del litigante o en su caso del representante legal, así como documentos que acrediten su personalidad, (en caso de personas morales) domicilio fiscal para oír y recibir notificaciones y el nombre de la persona autorizada para recibirlas.

Con fundamento en lo dispuesto por los artículos 116, 117 (señalar la fracción e inciso que corresponda de acuerdo al acto o resolución que se pretende impugnar), del Código Fiscal de la Federación, vengo a interponer RECURSO DE REVOCACIÓN, en contra de (señalar el acto o resolución que se impugna, así como el oficio en el que se contiene).

#### **HECHOS:**

En este apartado se debe de realizar una pequeña reseña de los antecedentes que tenga el caso, con la finalidad de que la autoridad analice la argumentación que se constan en el expediente administrativo.

#### **AGRAVIOS:**

En este apartado el recurrente debe de presentar los agravios que le esté causando la resolución que impugna.

#### **PRUEBAS:**

En este apartado, se deberá de señalar lo que se ha declarado en los párrafos anteriores, de acuerdo al artículo 123 los anexos hacen referencia a las pruebas que sustentan la solicitud realizada.

Por lo antes expuesto, atentamente pido:

**UNICO:** Tener por presentado en tiempo y en forma legal, interponiendo recurso de revocación en contra de (acto o resolución) que ha quedado precisado en el cuerpo de este escrito.

---

Firma del recurrente o del representante legal”

(MARCO JURÍDICO DEL RECURSO ADMINISTRATIVO DE REVOCACIÓN, 2017)

## **Artículo 121**

### **¿Ante qué autoridad se interpondrá el recurso de revocación?**

De acuerdo a lo establecido en el artículo 121 del Código Fiscal de la Federación esté se deberá presentar mediante el buzón tributario, en un plazo de treinta días después de que surta efecto la notificación. También se podrá enviar el escrito a la autoridad que le competa en razón al domicilio o ante el que lo haya emitido

Respecto a esto, la Secretaria de hacienda y crédito público en su artículo 106 del reglamento interior establece lo siguiente:

Las siguientes autoridades administrativas serán las autorizadas para realizar trámites y resolver el recurso de revocación, de acuerdo a lo establecido en el Código Fiscal de la federación:

- I. “La Tesorería de la Federación
- II. La Procuraduría Fiscal de la Federación, en materias que de acuerdo a su función sean de su respectiva conveniencia.”.

### **Documentos y pruebas que deberán acompañar el escrito de revocación.**

De acuerdo al artículo 123 del CFF el promovente deberá anexar en el escrito interpuesto lo siguiente:

- I. “Documentos que acrediten su personalidad siempre y cuando actué a nombre de otras personas o de personales morales según sea el caso.
- II. El documento que compruebe el acto que se está impugnando.
- III. “Constancia del acto impugnado”, a menos de que el recurrente bajo protesta de decir verdad diga que no recibió la constancia.
- IV. Pruebas documentales o en su caso el dictamen pericias.”

(CONGRESO DE LA UNIÓN)

### **“Presentación de fotocopias simples”**

Los documentos que se mencionan en las fracciones anteriores, se podrán presentar en fotocopia, siempre y cuando los originales estén en manos del recurrente. En caso de que cuando se presenten los documentos en fotocopia

la autoridad tenga sospechas de que no existen o en su caso sean falsos, se le exigirá al contribuyente de presentarlos en original o en copia certificada.

#### **“EXHIBICIÓN DE PRUEBAS ADICIONALES”**

El recurrente una vez que realice la interposición del recurso o quince días después, podrá anunciar a las autoridades correspondientes que exhibirá pruebas adicionales, de acuerdo a los términos establecidos en el artículo 130 del Código Fiscal de la Federación.

#### **Falta de documentos**

De acuerdo a las fracciones anteriores, cuando no se acompañe alguno de los documentos, la autoridad fiscal, solicitará para que un periodo de cinco días presente. Si el promovente no presenta los documentos dentro de los días en que se le señalo, y se trate de alguno de los documentos a que se refieran a las fracciones I a III, el recurso de revocación se tendrá como no interpuesta, y si se tratara de pruebas de acuerdo a la fracción IV, se tendrán como no ofrecidas.

(CONGRESO DE LA UNIÓN)

#### **RESOLUCION AL RECURSO**

Después de que se haya interpuesto el Recurso de revocación la autoridad deberá de revisar el acto que se está interponiendo para resolver y notificar al promovente en un plazo no mayor a 3 meses contados a partir de la fecha en que se presentó el recurso. Si la autoridad no da respuesta dentro del plazo establecido, se entenderá por confirmado el acto que se impugna. La resolución del recurso de revocación se podrá emitir de distintas maneras:

- Desecharlo porque no procede, o en su caso tenerlo como no presentado.
- Confirmar que es procedente el acto que se impugna.
- Que deje sin efecto el acto.,

#### **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

Después de haber analizado los elementos y el procedimiento del recurso de revocación, se puede percatar de que es un procedimiento fácil, siempre y cuando se sigan y se cumplan con los requisitos establecidos en el código fiscal de la federación, la autoridad será la encargada de revisar el acto para emitir la resolución en un plazo máximo de 3 meses ya sea a favor o en contra del promovente del acto.

## CONCLUSIONES

Como conclusión, el recurso de revocación es un medio de defensa fiscal con el que cuenta el contribuyente, en el que puede hacer valer sus derechos, cuando él considere que se le esté afectando en una resolución que se le emita. De acuerdo a lo previsto en los párrafos anteriores se puede observar que este medio de defensa cuenta con ciertas ventajas y desventajas, una ventaja sería que después de haber interpuesto el recurso de revocación la resolución del acto sea favorable para el contribuyente y la desventaja sería que en caso de que se dicte una resolución desfavorable, no se podrá tener la certeza de que la autoridad actuó de una manera justa, ya que la autoridad es quien revisa y determina el acto que se impugna.

Por otra parte, considero que es importante que las autoridades correspondientes realicen más difusión acerca de los medios de defensa con los que cuenta el contribuyente para que de esta manera puedan hacer valer sus derechos, también de acuerdo a lo anterior se puede percatar que este procedimiento cuenta con dos partes fundamentales el primero que es el promovente que impugna la resolución y el segundo la autoridad que funge como juez y parte.

## Bibliografía

CONGRESO DE LA UNIÓN. (2017). *De los derechos y obligaciones de los contribuyentes* (54a. ed.). (J. R. Martínez, Ed.) México: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

CONGRESO DE LA UNIÓN. *DOCUMENTOS Y PRUEBAS A ACOMPAÑAR EL ESCRITO DEL RECURSO* (54a. ed.). (J. R. Martínez, Ed.) México: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

CONGRESO DE LA UNIÓN. *EXHIBICION DE PRUEBAS* (54a. ed.). (J. R. Martínez, Ed.) México: Cengage Learning Editores SA de CV.

CONGRESO DE LA UNIÓN. (2017). *Improcedencia del recurso de revocación*. (54a. ed.). (J. R. Martínez, Ed.) MÉXICO: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

CONGRESO DE LA UNIÓN. *Procedencia del recurso de revocación* (54a. ed.). (J. R. Martínez, Ed.) México: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

CONGRESO DE LA UNIÓN. (2017). *Procedencia del recurso de revocación* (54a ed.). (J. R. Martínez, Ed.) Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

CONGRESO DE LA UNIÓN. *Título V, De los Procedimientos Administrativos* (54a. ed.). (J. R. Martínez, Ed.) Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

*MARCO JURÍDICO DEL RECURSO ADMINISTRATIVO DE REVOCACIÓN*. (06 de 03 de 2017).  
Obtenido de <http://www.aguascalientes.gob.mx/sefi/leyes/recurso.aspx>

PROCURADURÍA DE LA DEFENSA DEL CONTRIBUYENTE. (s.f.). *PRODECON*. Recuperado el 05 de 02 de 2017, de PRODECON:  
[http://www.prodecon.gob.mx/Documentos/Cultura%20Contributiva/publicaciones/defensa-del-contribuyente/files/downloads/todo\\_loq\\_contribuyente\\_julio27%5B4%5D.pdf](http://www.prodecon.gob.mx/Documentos/Cultura%20Contributiva/publicaciones/defensa-del-contribuyente/files/downloads/todo_loq_contribuyente_julio27%5B4%5D.pdf)



SANCHEZ, L. G. (1998). DERECHO FISCAL MEXICANO. En C. E. Distribuidor (Ed.). CARDENAS EDITOR Y DISTRIBUIDOR.

## **LA EVASIÓN FISCAL DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA EN MÉXICO**

E. ENRIQUEZ BRICEÑO<sup>1</sup>

### **Resumen**

Actualmente en México, las personas que perciben ingresos derivados de los diferentes actos de comercio, pueden ser personas morales y personas físicas. La mayoría comete actos relacionados con lo que es la evasión de impuestos en especial el impuesto sobre la renta que es el que estudiaremos un poco más a fondo, ya que es uno de los impuestos más importantes del país, se cree que este problema se viene presentando debido a que no existen incentivos para que los diferentes tipos de contribuyentes opten por declarar todos sus ingresos de forma voluntaria al servicio de administración tributaria y este lo reparta de una forma responsable y equitativa sin contar las altas tasas del impuesto sobre la renta (ISR) que son del 30% para personas morales y el 35% para personas físicas.

### **PALABRAS CLAVE:**

INGRESOS, IMPUESTOS, ISR, SAT, REFORMAS, CONTRIBUYENTES,

### **ABSTRAC**

Currently in Mexico, people who receive income derived from different acts of commerce, which may be moral persons, natural persons. The majority commits acts related to what is tax evasion, especially the income tax, which we will study a little more thoroughly, since it is one of the most important taxes in the country, it is believed that this problem is coming Presenting because there are no incentives

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, eduardoeb1993@gmail.com

for the different types of taxpayers to choose to declare all their income to the tax administration system and the tax administration system distributes it in a responsible and equitable manner all that it manages to collect.

**KEYWORDS:**

INCOME, TAXES, ISR, SAT, REFORMS, CONTRIBUTORS.

## **INTRODUCCIÓN**

Para comprender como se presenta el Impuesto Sobre la Renta en México (ISR) y el servicio tributario en México, debemos de estar consientes que en nuestro país tenemos un desempeño muy bajo en la recaudación de los impuestos en especial el ISR en los últimos 30 años. Esto nos ayuda a conocer no solo porque nuestro país no avanza, si no que con esto también conocemos diferentes situaciones legales que se presentaron en tiempos pasados. Aunque no todo es cobrar los impuestos por el servicio de administración tributaria (SAT) a los contribuyentes también se encuentran muchas complicaciones que no son necesarias en las leyes fiscales, esto se debe a que en muchos casos se tuvo que modificar la ley para que no hubiera un deterioro a un más grande de los ingresos en México.

El SAT a los largo de los años se ha ido actualizando y ha aportado cambios a los diferentes tipos de leyes, por una parte y en beneficio del gobierno la recaudación de los impuestos se ha hecho más eficaz, pero también esto ha provocado una negativa por parte del contribuyente ya que debido a las altas tasas de impuestos el contribuyente se reusa a declarar la totalidad de sus ingresos para evitar pagar impuestos. Uno de los elementos que ilustran los problemas y lo caro que resulta ser el servicio de administración tributaria es la obligación de hacer pagos mensuales (aun cuando se trata de dar todas las facilidades para que las presenten vía internet).

## **METODOLOGIA**

En la siguiente investigación estudiaremos el impuesto sobre la renta enfocándonos a lo que es la evasión fiscal de dicho impuesto, donde conoceremos los diferentes factores que intervienen en las personas que caen en este supuesto de la evasión del impuesto, así como unas posibles soluciones para tratar de erradicar este problema.

## **IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

*“Las personas físicas y las morales están obligadas al pago del impuesto sobre la renta en los siguientes casos:*

*I. Las residentes en México, respecto de todos sus ingresos, cualquiera que sea la ubicación de la fuente de riqueza de donde procedan.*

*II. Los residentes en el extranjero que tengan un establecimiento permanente en el país, respecto de los ingresos atribuibles a dicho establecimiento permanente.*

*III. Los residentes en el extranjero, respecto de los ingresos procedentes de fuentes de riqueza situadas en territorio nacional, cuando no tengan un establecimiento permanente en el país, o cuando teniéndolo, dichos ingresos no sean atribuibles a éste”. (MEXICANOS, 2016)*

En dicha ley se establece todas personas que están obligadas a contribuir al gasto público por medio de este impuesto, donde podemos encontrar la situación que este provocando pagar este impuesto o se les esté requiriendo el pago del mismo, así como la base gravable y porcentajes correspondientes a esta ley.

## **LOS FACTORES QUE TIENEN MAYOR PESO EN LA CONDUCTA DE LOS CONTRIBUYENTES**

Lo que se ha encontrado de los trabajos teóricos, experimentales y empíricos que hablan de la conducta de los contribuyentes enfocados al cumplimiento de sus

obligaciones tributarias en especial los impuestos sobre la renta demuestran que la tendencia actual estimar en cuenta más los factores psicológicos y sociológicos los ante la dificultad de poder explicar y predecir la conducta del contribuyente con el modelo económico clásico. Se ha incorporado el enfoque de la economía del comportamiento, ya que según los estudios experimentales se ha notado que las personas no toman el comportamiento que se esperaba de acuerdo a los supuestos del modelo clásico, con información completa, y se toman las decisiones egoístas, racionales y económicas.

*“En realidad, las personas tienen limitaciones en la capacidad de procesar la información por lo que usan la heurística y son susceptibles de tener sesgos en sus decisiones. Entre mejor se pueda conocer el comportamiento de los contribuyentes las autoridades fiscales pueden formular políticas para disminuir la evasión. Ya se han identificado un grupo de factores que se asocian con el cumplimiento de los contribuyentes”. (AMPARO, 2016)*

*“De particular interés resulta que la ética o normas personales tienen incidencia en la decisión de las personas para pagar sus impuestos correctamente, además que la disuasión es un factor que puede usarse cuando la obligación y la presión social fallan. La obligación moral y los sentimientos de culpa y vergüenza han tomado importancia como factores explicativos de la conducta de los contribuyentes, esto se ve en la literatura entre los predictores más consistentes”.*

(HERNANDEZ, 2005)

## **AUMENTO HISTORICO EN LA EVASION DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

En México se ha llegado a una de las tasa de evasión del impuesto sobre la renta de las personas contribuyentes independientes llego a uno de sus niveles máximos registrando un porcentaje del 83.4%, esto de acuerdo con los últimos

datos estadísticos registrados a 2014 por parte de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

Por actividades empresariales, un informe del organismo con sede en Santiago señala que de 2004 a 2014, las tasas estimadas de evasión del impuesto sobre la renta (ISR) de trabajadores independientes (personas físicas) aumentó de 70% a 83.4%.

Por otra parte, se presentan comportamientos diferentes entre los contribuyentes, pues en el caso de los contribuyentes asalariados (personas físicas), la evasión del impuesto sobre la renta disminuyó del 19.6% a 15.5% de 2004 a 2014.

En segundo lugar, la tasa de evasión reportada por las sociedades (personas jurídicas) se ubicó en 30.3% en 2014 y en 84.6% por arrendamientos (personas físicas) en México.

“Entre los asalariados la evasión experimentó una caída leve a lo largo del periodo bajó del 19.6% en 2004 al 15.5% en 2012, fenómeno similar al observado en las rentas por arrendamiento, si bien a niveles casi inadmisibles pasó del 88.7% al 85.7% en el mismo periodo, pero alcanzó un pico del 90.5% en 2007”. (STAFT, 2016)

Según los datos estadísticos nos podemos dar cuenta que la tasa de evasión del ISR es muy alta en México.

## **IMPUESTO SOBRE LA RENTA PARA PERSONAS MORALES**

Todo lo relacionado con los contribuyentes que conformen sociedades registradas como personas morales le son aplicables las normas de la ley del impuesto sobre la renta que se encuentran en el título II es esta ley. en donde se encuentra registrado que estas personas pueden contribuir al gasto público en que es el régimen general como también podrán hacerlo en el de consolidación fiscal que

podemos encontrar en el capítulo VI de la ley del impuesto sobre la renta, también encontramos que contiene el capítulo VII que este capítulo se dirige a personas que forman parte de sociedades controladoras en México en lo que pertenece al régimen simplificado, otro de los capítulos que está pensado para sociedades que sus actividades son al 100% de auto transportes de pasajeros o carga de mercancías, actividades ganaderas, silvícolas, y pesqueras.

Nos topamos con un apartado más que trata de las personas morales pero que estas no son contribuyentes del impuesto sobre la renta y encontramos esta legislación en la ley del impuesto sobre la renta en el título III que viene siendo el régimen de las personas morales con fines no lucrativo.

## ISR DE PERSONAS FISICAS POR INGRESOS DE ARRENDAMIENTO EN MEXICO

El ISR es uno de los impuestos más importantes en México y en la mayoría de los países que pertenecen a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). En México este impuesto significo un porcentaje muy alto el 4.5% del PIB.

(CUADRO 1)

*Ingresos Tributarios como porcentaje del PIB*

Concepto	1981-1990	1991-2000	1981-2000	2001-2003	2004
<b>Total Ingresos Tributarios</b>	10.4	10.5	10.5	11.3	10.0
ISR	4.3	4.6	4.5	5.0	4.5
IVA	3.0	3.0	3.0	3.6	3.7
IEPS*	2.1	1.6	1.9	1.9	1.1
Importaciones	0.7	0.8	0.7	0.4	0.4
Otros Impuestos	0.3	0.5	0.4	0.4	0.3

Los países dentro de estas estadísticas se manifiestan en el cuadro 1.2, solamente los países de Chile y Argentina, tienen una recaudación más alta en

ISR comprada al PIB que México. Especialmente los socios de México en el Tratado de Libre Comercio buscan triplicar el recaudo de ISR como porcentaje del PIB de México (como podemos observar Canadá lo triplica). El desempeño que tiene México sobre los términos de recaudación de ISR no se compara con el de otros países que están más avanzados en cuanto a este tema. Es por ello que se deben examinar muy bien todas y cada una de las causas de este desempeño para así poder establecer las medidas necesarias. Una de las primeras e incluso se podría decir que la más importante de estas causas es, evidentemente, la desigual que existe en la distribución del ingreso en México. Algunas otras que están más relacionadas con el actual estudio, tienen que ver con la evasión fiscal.

*“El Impuesto Sobre la Renta es cuando se grava el acumulado total de ingresos o renta l derivada de los contribuyentes que pueden ser personas físicas o morales. Este concepto de renta contiene los ingresos conseguidos por el arrendamiento de los diferentes bienes inmuebles propiedad de los sujetos a este impuesto”. (CASTELLANOS, 2010)*

(Cuadro 1.2)

**RECAUDACIÓN/ PIB (2003)**  
**OTROS PAÍSES**

Concepto	Canadá	E.U.	España**	Francia	Chile	Argentina***
1. Recaudación	28.59	18.77	22.52	26.83	17.88	17.73
2. ISR	15.47	11.05	10.33	10.27	4.41	4.91
2.1 ISRPF	11.89	9.00		8.07		3.18
2.2 ISR emp.	3.23	2.05		2.20		1.72
3. Contrib. A la Seg. Soc.	5.75	7.04	13.35	18.45	1.46	3.15
4. Imp. A la Propiedad	3.51	3.09	2.49	4.34	0.73	2.35
5. Imp. Dom. Bienes y Servicios	8.54	4.44	9.70	11.11	11.27	5.25
5.1 I.V.A.	5.09	2.13	5.76	7.09	8.22	3.26
5.2 Imp. Especiales s/produc	1.88	1.10		2.48	2.19	1.70
5.3 Otros	1.58	1.21	3.93	1.54	0.85	0.29
6. Comercio Exterior	0.24	0.19		0.01	0.64	0.59
7.Otros Impuestos	0.12			0.01	0.84	4.64

Esta sección de ingresos presenta una dificultad muy alta por parte de las autoridades tributarias debido a que es una transacción cuya presencia no se percibe con facilidad, por ser efectuado en privado entres dos sujetos con fines



económicos, y no existe en muchos de estos casos el interés a declararlas principalmente cuando el arrendatario no puede deducir fiscalmente el costo del arrendamiento por eso se cree que es difícil que intervenga el SAT en los contribuyente para el cálculo del impuesto mencionado. (GOMEZ, 2015)

### **FACTURAS CON DATOS FALSOS COMPLEMENTADOS CON OUTSOURCING, UNA BUENA COMBINACIÓN PARA EVADIR IMPUESTOS.**

La falta de entrega de documentos que sirven como comprobantes fiscales digitales es la manera en que muchos contribuyentes utilizaban para la evasión del impuesto sobre la renta.

En los últimos tiempos el sistema de administración tributaria ha detectado al menos 7 formas que están generando deficiencias recaudatorias al SAT de al menos 230,000 millones de pesos. (LUNA, 2015)

“Con cifras acumuladas desde el 2010 al primer semestre del 2015, se habla de una evasión de 150,000 millones de pesos en Impuesto Sobre la Renta (ISR) y 80,000 millones de pesos por Impuesto al Valor Agregado (IVA)”, puntualizó. (LUNA, 2015)

El esquema siguiente, va de la mano con lo que es la subcontración del personal de las empresas que se viene presentando gracias al outsourcing, y con esta práctica se intenta evadir el impuesto del ISR.

El tercer esquema, tiene que ver con las empresas dedicadas a la compra venta de bienes raíces, que también suelen tener irregularidades y estas mismas se prestan para lo que es la evasión del impuesto sobre la renta.

Por si fuera poco, tenemos un cuarto esquema donde se encontró que han existido empresas que inventan socios para poder repartir utilidades inexistentes y así tener una menor utilidad.

Por la falta de no exhibir los comprobantes fiscales digitales que viene siendo el quinto esquema, viene siendo una forma muy utilizada por los defraudadores a que la autoridad competente ha puesto un mayor énfasis en esta parte para tratar de evitarlo. Esta es la segunda forma que viene presentando mayor problema para la recaudación de los impuestos en especial el impuesto sobre la renta.

El siguiente esquema o forma de evasión, la encontramos cuando se toca el tema de las devoluciones y compensaciones a los contribuyentes, y la autoridad ha detectado al menos 414 casos donde se cometió fraude por el abuso de confianza de terceros, debido a que los contribuyentes no pueden hacerlo por si solos y estos piden ayuda a terceros y estos le comenten fraude. (MONTERREAL, 2015)

Por ultimo tenemos, lo que se presenta como la falsificación de correos electrónicos, que son los correos apócrifos que son enviados a los contribuyentes con la finalidad de obtener información importante del contribuyente para posteriormente utilizar esa información para hacer algún tipo de trámite.

“Todo este tipo de operaciones son las que nos han llevado a ser más escrupulosos en las revisiones de todos los movimientos de los contribuyentes. Seguiremos llevando a cabo las tareas de fiscalización con mayor profundidad” (NAVA, 2013)

## **LAS MEDIDAS QUE TOMA EL SAT**

El jefe administrador debe de presentar las medidas que se seguirán para evitar los puntos antes mencionados, por los 414 casos de abuso de confianza por terceros, el que el SAT se da la tarea de revisar todos los abusos de confianza

que se van presentando en especial las que presentan cantidades con un mayor importe y que son 36 las que se han presentado con esta característica.

Una forma de prevenir a los contribuyentes es hacer una gran difusión de este tipo de abusos para y así los contribuyentes mexicanos tomen las medidas precautorias a la hora de pedir ayuda, o cuando se les soliciten datos personales y lo más importante que no a cualquiera le proporcionen su clave para entrar a los que son los servicios de administración tributaria

El SAT con ayuda de la tecnología y los cruces de información trata de mantener alerta a los contribuyentes para que no caigan en estas prácticas y así evitar un duro golpe a la economía.

“con todas las medidas que toma SAT para el cruce de información y con ayuda de la tecnología, nos dimos cuenta, de todos los problemas que traerá esto al contribuyente, si este se encuentra dentro de una de las características de riesgo; son muchas variables las que entran en un modelo de riesgo”, concluyó Luna. (GOMEZ, 2015)

## **EVASIÓN FISCAL: DOS CARAS DE LA MONEDA**

*“Toda situación o acción tiende a verse representada en una moneda: tiene dos caras. Lo mismo pasa en el tema de recaudación fiscal en México: hay un delicado “estira y afloja” entre el recaudador y el contribuyente”. (Vega, 2017)*

## **CONCLUSION**

El impuesto sobre la renta es uno del impuesto más importante en México, siendo este impuesto de los que mayor recaudación que tiene por parte de la federación, por lo cual se considera que todos los contribuyentes debemos de contribuir al gasto público ya que es nuestra responsabilidad social siendo esta de grado constitucional siempre respetando el proceso legal que se tiene para el pago de este impuesto. Retomando lo que es la evasión del impuesto sobre la renta, este problema se viene presentando debido a que la autoridad encargada de hacer la

recaudación de impuestos no tiene suficientes incentivos para los contribuyentes para que así todos no solo lo hagan por obligación, sino que también estén dispuestos a pagar lo justo y no busquen formas de evadir el impuesto.

## Bibliografía

- AMPARO, M. (24 de NOVIEMBRE de 2016). *LOS MEXICANOS CONTRA LOS IMPUESTOS*. Obtenido de NEXUS: <http://www.nexos.com.mx/?p=15579>
- CARLOS, J. (05 de octubre de 2014). *EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA EN MEXICO*. Obtenido de gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/comentarios-al-impuesto-sobre-la-renta-isr-en-mexico/>
- CASTELLANOS, A. (17 de 09 de 2010). *SE REDUCE LA EVASION FISCAL*. Obtenido de LA JORNADA: <http://www.jornada.unam.mx/2007/02/07/index.php?section=economia&article=026n1eco>
- GOMEZ, K. (24 de SEPTIEMBRE de 2015). *LO COMUN EN LA EVASION FISCAL*. Obtenido de EL ECONOMISTA: <http://eleconomista.com.mx/finanzas-publicas/2015/09/24/facturas-falsas-outsourcing-lo-comun-evasion-fiscal>
- HERNANDEZ, D. F. (2005). *EVASION FISCAL: UN PROBLEMA A RESOLVER*. leon: AGUILAR.
- LUNA, E. (15 de NOVIEMBRE de 2015). *EL ISR EN MEXICO*. Obtenido de EL DICTADOR: [www.eldictador.com/la\\_deisr-enmexico](http://www.eldictador.com/la_deisr-enmexico)
- MEXICANOS, E. C. (30 de NOVIEMBRE de 2016). *DIPUTADOS*. Obtenido de DIPUTADOS: [http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR\\_301116.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR_301116.pdf)
- MONTERREAL, I. (06 de MARZO de 2015). *LA EVASION FISCAL EN MEXICO DESDE HASTA EL 80%*. Obtenido de LA JORNADA GUADALAJARA: <http://www.lja.mx/2013/03/evasion-fiscal-en-mexico-de-hasta-el-80/>
- NAVA, A. R. (01 de 01 de 2013). *CONTRIBUCION EFECTIVA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA*. Obtenido de scielo: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0188-33802013000100002](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-33802013000100002)
- STAFT, F. (16 de MARZO de 2016). *TASAS HISTORICAS DE EVASION DE IMPUESTOS*. Obtenido de FORBES MEXICO: <https://www.forbes.com.mx/mexico-tasas-historicas-evasion-impuestos-2012-cepal/>

Vega, M. R. (05 de ABRIL de 2017). *EVASION FISCAL: LAS DOS CARAS D ELA MONEDA*. Obtenido de FORBES: <https://www.forbes.com.mx/evasion-fiscal-dos-caras-de-la-moneda/#gs.jHemXB0>

## **EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS PÚBLICOS DE MÉXICO EN EL SIGLO XXI**

A. Medina Félix<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

El presente documento tiene como propósito examinar los diversos factores que han repercutido en la recaudación de los ingresos públicos en México a partir del siglo XXI. Con la información recabada se realiza un análisis de la evolución a través de los eventos más representativos que han dejado huella en las finanzas públicas. México es un país que se caracteriza por tener una baja recaudación en relación con su actividad económica. Un sistema fiscal débil y fuentes de ingresos que han mostrado en los últimos años tendencias a la baja, reflejan la gran informalidad de las actividades económicas y las considerables exenciones en los regímenes tributarios. Con base en el análisis realizado se plantean los diversos retos a los cuáles se enfrentan las finanzas públicas en lo referente a la recaudación.

**PALABRAS CLAVE:** Ingreso, Recaudación, Finanzas Públicas, Impuestos.

### **ABSTRACT**

The purpose of this document is to examine the several factors that have affected the collection of public revenues in Mexico since the 21st century. With the information collected, an analysis of the evolution that they have suffered through the most representative events that have left traces in the public finances is realized. Mexico is a country characterized by low revenues in relation to its economic activity. A weak fiscal system and sources of income that have shown in recent years downward trends, reflect the great informality of the economic activities and the considerable exemptions in tax regimes. Based on the analysis carried out, the various challenges faced by public finances terms collection are presented.

**KEYWORDS:** Revenues, Collection, Public Finance, Taxes

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, [anel.medina02@gmail.com](mailto:anel.medina02@gmail.com)

## INTRODUCCIÓN

Los ingresos presupuestarios del sector público en México se pueden dividir en dos grandes rubros según su fuente: Petroleros y No petroleros. El primer rubro ha ocupado un lugar muy importante dentro de los ingresos públicos, lo cual dio origen a que las finanzas del país se hicieran altamente dependientes de esta fuente y por ende los ingresos fiscales sean susceptibles de la volatilidad del precio del crudo. En 2009 se hizo muy evidente esta situación cuando se desplomaron los ingresos petroleros ante la baja de precios del barril de este recurso no renovable.

México es un país que se caracteriza por tener una baja recaudación en relación con su actividad económica, prueba de ello, son todos los estudios que apuntan que el país ocupa los últimos lugares de recaudación en América Latina. Un sistema fiscal débil y fuentes de ingresos que han mostrado en los últimos años tendencias a la baja, reflejan la gran informalidad de las actividades económicas y las considerables exenciones en los regímenes tributarios.

Los objetivos de la disciplina fiscal en México están encaminados a promover una mayor solvencia económica que permita invertir y mejorar la infraestructura requerida para motivar el crecimiento, obtener ingresos que permitan gastar lo suficiente para combatir la pobreza, así como mejorar la capacidad de los servicios de deuda.

No obstante, la disciplina Fiscal del país al estar basada en planes de elevada rigidez, limita la disponibilidad de recursos para impulsar la inversión productiva, por lo que el crecimiento también se ve restringido.

El gobierno mexicano ha optado por contener los niveles de gasto público en un intento de mantener unas finanzas públicas sanas, lo cual ha frenado la inversión en infraestructura y demás áreas necesarias para el crecimiento económico. Ante esta situación el país se ve imposibilitado de hacerle frente a las demandas de la sociedad (Inzunza Mejía & Sanchez Díaz, 2013).

La incapacidad del gobierno de captar los ingresos requeridos para el desarrollo, refleja la necesidad de reorientar la política fiscal, a través del fortalecimiento de las bases tributarias.

Para ampliar las bases tributarias es de suma importancia hacer un análisis que permita la reducción de las facilidades que concede el gobierno a las grandes empresas, así como las que otorga a regímenes especiales que impiden al país allegarse de recursos suficientes para invertir en el desarrollo.

Hay que considerar que los recursos captados deben ser invertidos de forma eficiente para mejorar las condiciones sociales del país, fomentar la inversión y creación de empleos formales que incrementen los ingresos percibidos por las personas, a mayores ingresos, mayor base tributaria.

## **MARCO METODOLÓGICO**

Los ingresos públicos de México han presentado cambios importantes durante el presente siglo, su estudio y análisis de evolución permiten comprender cómo es que el país ha llegado al punto en el que se encuentra actualmente y cuáles son los retos a los que se enfrentan las finanzas públicas en lo referente a la recaudación.

Se consultaron diversas fuentes bibliográficas y sitios oficiales de internet, de dónde se recabó información documental y estadística necesaria para su análisis e interpretación. La presente investigación pretende describir qué factores han repercutido en los ingresos públicos y cómo se han comportado ante la manipulación ejercida sobre ellos.

## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

### **Factores determinantes de los Ingresos**

#### **Periodos presidenciales**

La alternancia en el poder político implica también una variante en cuanto a la captación y asignación que se le da a los ingresos. El aspirar a obtener o conservar el poder político, implica en cierto punto evitar el aumento o creación de tributaciones que causen el descontento de la población. Lo anterior limita el aprovechamiento de bases tributarias e inclina una gran parte del presupuesto en gasto social.

En el año 2000, Vicente Fox llegó a la presidencia gracias al descontento de la ciudadanía con el Partido Revolucionario Institucional (PRI). Su gobierno trató de convencer a las personas de que podría gastar mejor por lo que propuso una reforma fiscal, entre los puntos más relevantes se encontraba la idea de generalizar el Impuesto al Valor Agregado (IVA), esta propuesta no prosperó ante la falta de convencimiento de los mexicanos y la debilidad en el congreso.

En el siguiente sexenio, el presidente Calderón introdujo dos nuevos gravámenes, el Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU), como una medida para contrarrestar los altos niveles de evasión fiscal empresarial del Impuesto Sobre la Renta (ISR); y el Impuesto a los Depósitos en Efectivo (IDE) con el propósito de gravar a la informalidad.

La segunda reforma fiscal de Calderón se enfocó en disminuir la dependencia del país hacia los ingresos petroleros y fortalecer las finanzas públicas a través de un impuesto general al consumo, si bien el proyecto fue rechazado por parte del Congreso, logró incrementar la tasa del IVA, pasando del 15 al 16% (Mayer Serra, 2014).



En el 2012, el PRI retornó al Poder Ejecutivo, la nueva reforma fiscal entró en vigor en el año 2014, entre los cambios más significativos fueron la homologación del IVA y el gravar productos específicos.

### Ingresos externos

La población mexicana que labora en el extranjero, principalmente en Estados Unidos, además de contribuir con la economía nacional a través del envío de recursos económicos a sus familiares que viven en México, también lo hace de manera significativa en la recaudación fiscal en el momento en que dichos recursos entran al mercado interno.

Dentro de los ingresos de fuente externa, las remesas juegan un papel importante si se considera que contribuyen al fisco principalmente a través del IVA cuando se adquieren productos o servicios con recursos de este tipo. Entre los años 2000 y 2006, las remesas enviadas por mexicanos tuvieron un crecimiento en línea recta, y solo fue hasta el periodo de 2007 y 2008 en que se obtuvo un crecimiento negativo (Lozano, Valdivia, & Huesca, 2010).

### **Clasificación de los Ingresos Públicos**

Los ingresos que el país recauda son los impuestos, tasas o empréstitos. Los primeros dos se obtienen del sector privado, el tercero implica deuda, la obligación de pagar por ello en el futuro con los intereses previamente pactados.

Mientras las tasas y los empréstitos son de carácter voluntario, los impuestos son de carácter general y obligatorio para toda persona física o moral.

Los ingresos públicos tienen se pueden clasificar en ordinarios y extraordinarios.

Los ingresos ordinarios hacen referencia a los se obtiene de forma regular, éstos a su vez, se encuentran divididos en dos categorías: Ingresos corrientes e Ingresos de Capital. Los primeros son aquellos que se recaudan por el gobierno federal, comprende a los ingresos percibidos por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP): Tributarios y No tributarios; y a los ingresos producto de la venta de bienes y servicios prestados por organismos y empresas paraestatales como la Comisión Federal de Electricidad y Petróleos Mexicanos.

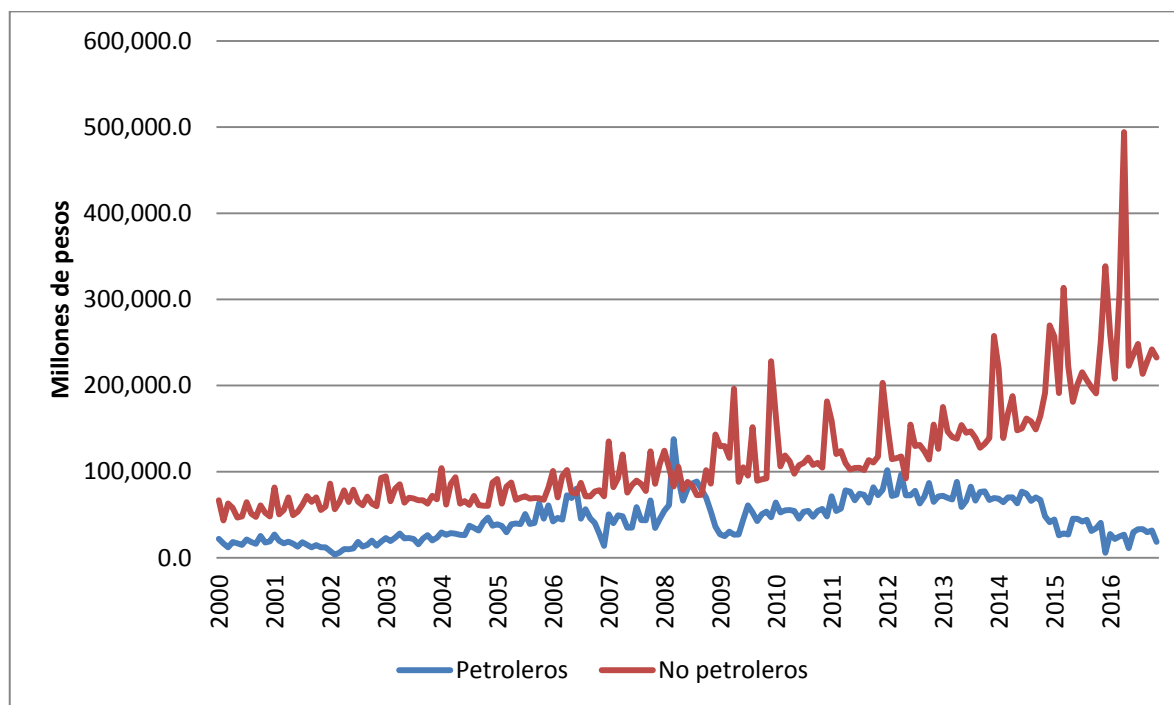
Los ingresos tributarios se clasifican en impuestos directos e indirectos. Son impuestos directos los que gravan los ingresos, el capital o patrimonio de una persona, como lo es el ISR. Por el otro lado, son indirectos aquellos que gravan bienes o servicios, en esta categoría se encuentran el IVA y el Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS).

En cuanto a los ingresos extraordinarios, son aquellos que ocurren cuando el Estado enajena bienes de la nación, recurre a la deuda, ya sea interna o externa, o por la emisión de moneda por parte del Banco de México (Padilla Cuevas, 2010).

## Cambios en los Ingresos Petroleros y No Petroleros

**Gráfica 1**

Ingresos Presupuestarios del Gobierno Federal, Petrolero y No petroleros 2000-2016



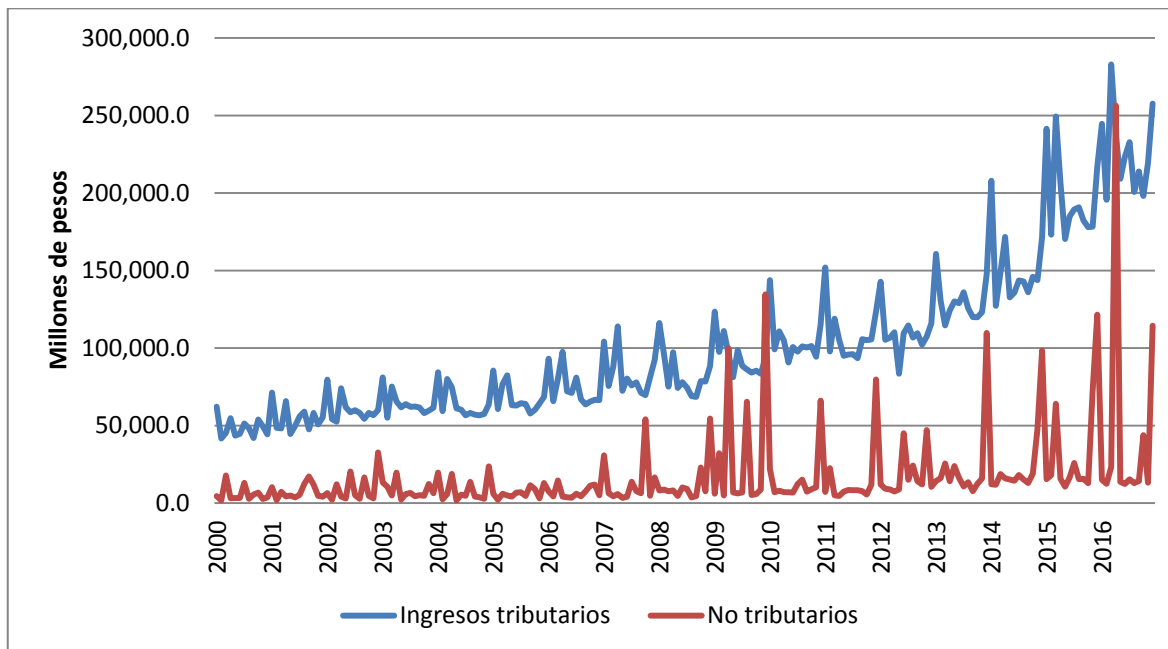
Fuente: Elaboración propia con datos de la SHCP (2017).

La variación en los precios del barril durante el siglo XXI ha sido considerable, en el año 2000, el precio se ubicaba alrededor de los 23.34 usd, ocho años después, alcanzó un precio máximo de 84.34 usd. Mientras que en 2009 descendieron hasta niveles que hicieron reflexionar al país acerca de la necesidad de contrarrestar la dependencia hacia una fuente de ingreso tan volátil. Para el año 2012, los precios se recuperaron y alcanzaron los 101.96 usd, sin embargo para el año 2015, éstos cayeron a más del 50%, llegando a los 43.28 usd (Ramírez Cedillo, 2016).

La Ley de Ingresos de la Federación 2016 estimó que los ingresos petroleros que se obtendrían para ese año representarían el 4.6 % del Producto Interno Bruto. Al compararse este porcentaje con el correspondiente a lo recaudado en 2013, que fue de 8.3%, se puede observar cómo ha disminuido en un 3.7% respecto al PIB (Auditoría Superior de la Federación, 2016).

## Gráfica 2

Ingresos Presupuestarios del Gobierno Federal, No petroleros,  
Tributarios y No tributarios



Fuente: Elaboración propia con datos de la SHCP (2017)

Como puede observarse en la gráfica anterior, los ingresos no petroleros se mantuvieron uniformes hasta finales de 2008, después, se presenta una alza en los ingresos no tributarios al grado de alcanzar en ciertos puntos a aquellos que si son de carácter tributario. A partir de 2010, éstos últimos comienzan a ascender de forma lenta, mientras que los ingresos no tributarios descienden hasta llegar al mismo nivel que tenían un par de años atrás.

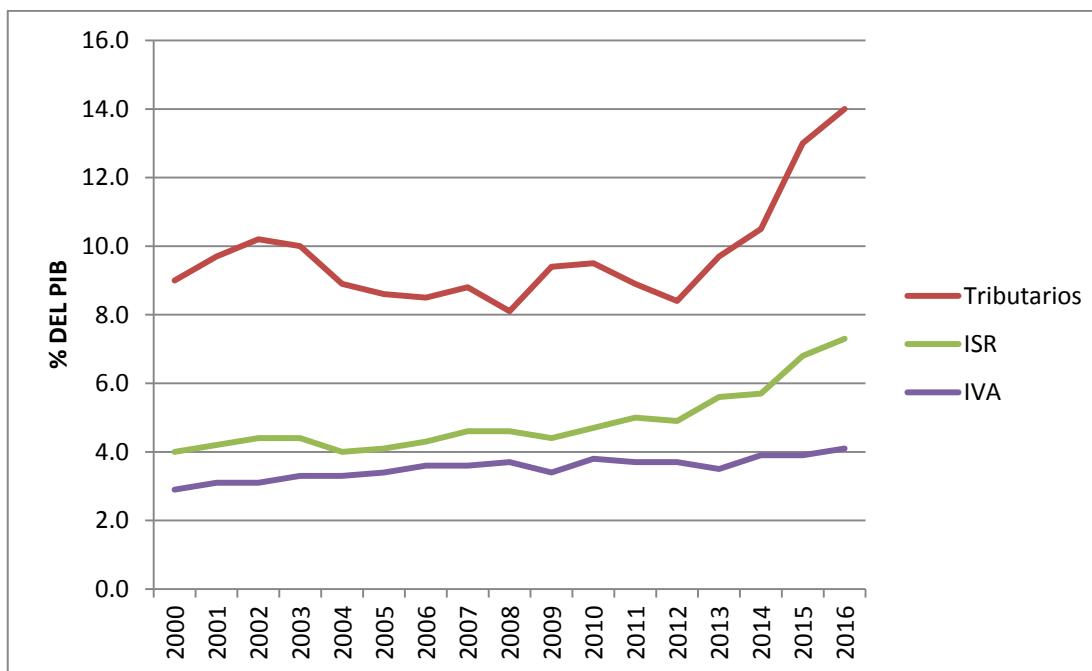
### Evolución de los Ingresos Tributarios

Los siguientes análisis utilizan el PIB como base para realizar las comparaciones a través de los años, lo anterior debido a que el usar pesos corrientes no es factible en un estudio donde la inflación juega un papel muy importante en el tiempo.

En la siguiente gráfica se aprecia los cambios que han tenido los ingresos tributarios en México, haciendo énfasis en los dos impuestos más importantes a través de los cuáles recauda el fisco: ISR e IVA, los cuales representan en todos los años a más del 80% de los ingresos tributarios.

**Gráfica 3**

Ingresos presupuestarios del Gobierno Federal (% del PIB)



Fuente: Elaboración propia con datos de la SHCP (2017)

Los ingresos tributarios se mantuvieron por debajo del 10% del PIB durante casi diez años, y es hasta después de 2013 que comienzan ascender a un ritmo más acelerado, al grado de llegar a una presión fiscal del 14% para el año 2016.

### **Impuesto Sobre la Renta**

La mayor parte del ingreso recaudado por este impuesto corresponde al ISR que pagan las empresas, a diferencia de otros países en donde la mayor carga fiscal se encuentra en las personas físicas con un promedio del 80% del total del ISR recaudado. En el año 2008, México logró una recaudación equivalente a 4.7 puntos del PIB, de los cuales un poco más del 42% fue correspondiente al de personas físicas. Cabe señalar que después de las personas morales, son las personas asalariadas las que contribuyen más al fisco al tener un menor margen de evasión fiscal. Por el otro lado, las personas físicas con actividades empresariales y profesionales son las que muestran mayores prácticas de evasión (Mayer Serra, 2014).

### **Impuesto al Valor Agregado**

En todos los años, el IVA se ha mantenido por debajo del ISR de forma constante, con una diferencia porcentual de una unidad aproximadamente hasta 2012. A

partir de ese año, el ISR muestra mayor crecimiento que el IVA, con una recaudación del 3% respecto al PIB más que éste último impuesto.

Diversos autores coinciden en que los impuestos al consumo constituyen un instrumento con potencial para generar ingresos públicos de forma eficiente y sencilla. En México se ve limitada ésta posibilidad por la gran cantidad de facilidades y estímulos que otorga el fisco (Álvarez Estrada, 2009).

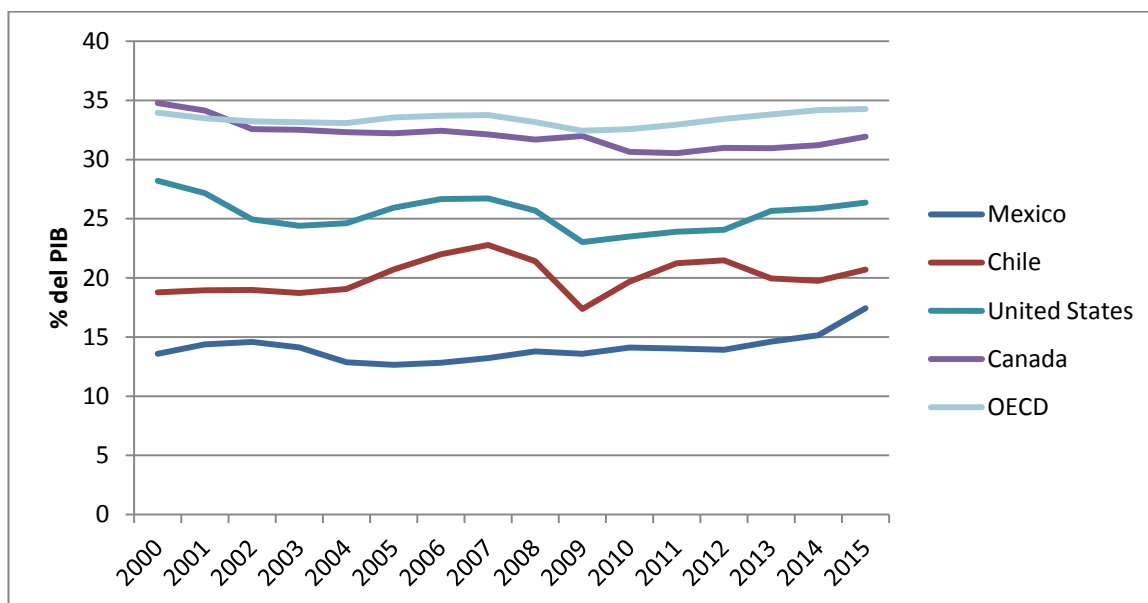
Existe una baja recaudación al consumo en México, el Impuesto al Valor Agregado sufrió transformaciones importantes a través de la reforma fiscal 2014, en dónde se homologó la tasa al 16%, eliminando la tasa de la franja fronteriza. Sin embargo, existen condonaciones o reducciones en el pago de este impuesto para ciertos regímenes, tal es el caso de los personas que tributan en el Régimen de Incorporación Fiscal, en dónde, de acuerdo al público con el que realicen operaciones y de las actividades con las que se registren, tienen derecho a facilidades que les eximen hasta del 100% del impuesto.

### Evolución de la presión tributaria

A principios del siglo actual, se presentó un ligero aumento en la presión fiscal, después de 2013, comienza un descenso de ésta hasta el 2006, año a partir del cual inicia una lenta recuperación constante hasta el 2014, momento en el que se implementa la reforma tributaria y, como resultado de esto, se acelera la participación de los ingresos públicos como parte del PIB.

**Gráfica 4**

Evolución de los ingresos tributarios 2000-2015 (% del PIB)



Fuente: Elaboración propia con datos de la OCDE (2017)

Los ingresos tributarios como porcentaje del PIB en México han aumentado ligeramente durante los últimos años como consecuencia de los cambios observados en los regímenes tributarios y el fortalecimiento de las administraciones tributarias. Sin embargo, se puede observar claramente en la gráfica anterior la enorme brecha en la presión fiscal que existe con el promedio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. De acuerdo con las estadísticas de dicha organización, México es el miembro con el indicador más bajo de presión fiscal, esto se debe principalmente a las bases tributarias estrechas, aunado a un elevado nivel de informalidad, y una administración fiscal débil.

Economías dentro del continente de América como Chile, Estados Unidos y Canadá superan dentro de los 5 y 15 puntos porcentuales a México. Es interesante observar cómo los primeros dos países muestran una tendencia similar en la evolución de la presión fiscal, mientras que México se ha mantenido con un patrón bastante estable.

En el año 2014 se llevó a cabo la Reforma Hacendaria con el objetivo de incrementar la captación de ingresos por impuestos a través de una mejor gestión en el sistema fiscal, de esta forma se pretendía reducir la dependencia de México hacia los ingresos petroleros y evitar recurrir a un endeudamiento mayor. De dicha forma, logró aumentar una recaudación tributaria no petrolera en alrededor de 3 puntos porcentuales del PIB durante los años 2015 y 2016.

Si bien los ingresos tributarios han mostrado una tendencia a la alza en estos últimos años, se debe principalmente a factores externos que no significan necesariamente que exista una mejor recaudación. Es fundamental mejorar el sistema fiscal mexicano ante la incertidumbre de los precios del petróleo y de otros factores de carácter internacional que puedan repercutir de manera considerable en las finanzas públicas.

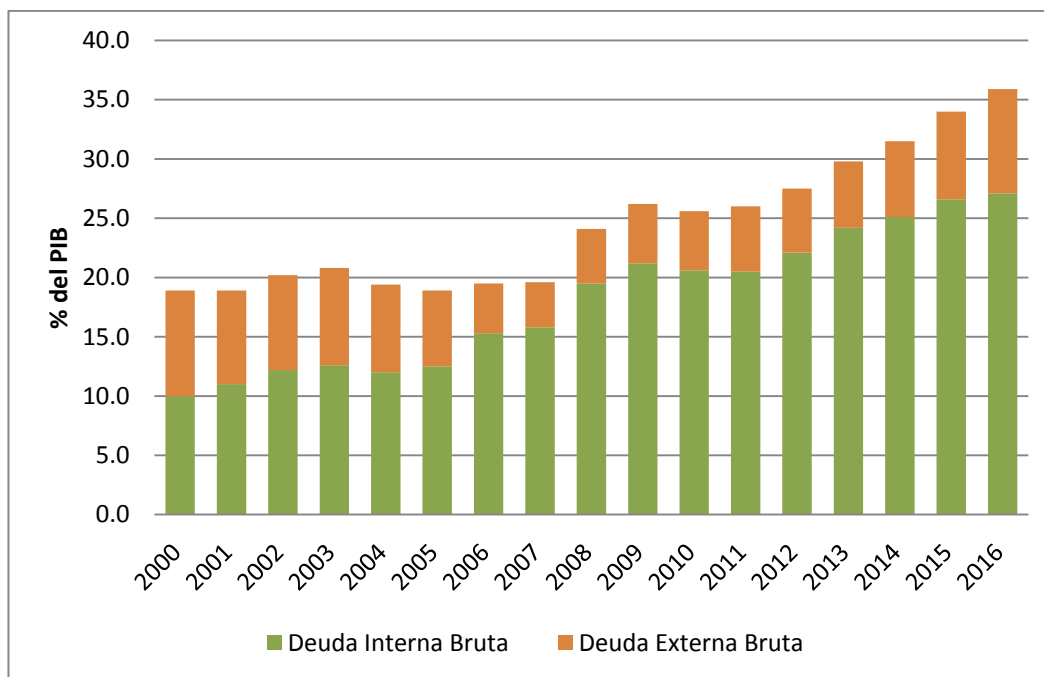
A pesar de que el gobierno ha hecho implementado medidas significativas orientadas a una mayor eficiencia fiscal con la reforma tributaria de 2014, es determinante aumentar los ingresos mediante el incremento de los impuestos, para lo cual es muy importante reducir la evasión fiscal y disminuir los gastos fiscales.

### **Análisis y evolución de la deuda pública**

México ha recurrido al endeudamiento como una estrategia para reactivar la economía en tiempos de crisis, A pesar del aumento registrado en la presión fiscal, los ingresos por parte de empréstitos también han tomado una tendencia a la alza, una situación que reafirma la necesidad de optimizar el sistema fiscal.

**Gráfica 5**

Deuda Bruta del Gobierno Federal (% del PIB)



Fuente: Elaboración propia con datos de la SHCP (2017)

Como parte del PIB, la deuda del sector público federal pasó del 19 al 36 por ciento, es decir, que durante los últimos 16 años, se incrementó en 17 puntos porcentuales. Si se compara con la evolución que ha tenido la presión tributaria durante este mismo periodo, es lamentable ver cómo la deuda se ha elevado más del triple que el porcentaje de participación que tienen los ingresos de carácter fiscal como parte del PIB.

La desaceleración de la economía ha sido el detonante de esta tendencia, México al igual que otras economías latinoamericanas se ha visto en la necesidad de recurrir a esta fuente de financiamiento para poder hacerle frente al gasto público. (CEPF, 2016)

## CONCLUSIÓN

Durante el siglo XXI, México ha tenido que enfrentarse a cambios importantes que han repercutido en el comportamiento de la captación de recursos económicos necesarios para el desarrollo económico. El desplome de los precios del petróleo, que redujo los ingresos del gobierno y ocasionó recortes en las inversiones del sector energético, así como una fuerte depreciación del peso mexicano y la creciente incertidumbre de las políticas mundiales, son algunos de las situaciones a las cuales se enfrentan las finanzas públicas.

Ante el panorama que se presenta en la actualidad y dado que el aumento de los ingresos ha sido muy poco relativo al PIB, el reto fiscal es recaudar más recursos a través de una mejor gestión que permita mantener los niveles de gasto presupuestados sin incurrir en un mayor aumento de la deuda pública. El desarrollo del país dependerá del grado de eficiencia con el que el gobierno pueda captar y gastar los recursos en beneficio del desarrollo social y económico.

Las reformas presentadas han mostrado resultados positivos de forma parcial, pues aún es necesario seguir mejorando la legislación fiscal, de forma que se simplifique el esquema de tributación y se eliminen las facilidades otorgadas a regímenes especiales, que si bien han sido creados con la finalidad de motivar a las personas a adoptar una actividad económica formal, han sido aprovechados por los contribuyentes como medio de evasión de fiscal.

Es necesario que México realice un análisis de las bases tributarias con las que cuenta, y utilice a su favor a aquellos impuestos cuyo potencial no ha sido aprovechado del todo, como es el caso del IVA, que representa una gran fuga de ingresos al consumo.

Con la información recabada fue posible identificar los periodos de tiempo más relevantes en términos de variación de ingresos públicos. Se continuará con el análisis y se extenderá la investigación para centrarse en esos lapsos de tiempo con el fin de examinar los factores económicos y administrativos responsables de dichos cambios.



## Bibliografía

- Álvarez Estrada, D. (2009). Tributación directa en América Latina: equidad y desafíos. Estudio del caso de México. *Macroeconomía del desarrollo*, 41-50. Recuperado el 16 de Marzo de 2017, de [http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5451/S0900549\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5451/S0900549_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Auditoría Superior de la Federación. (2016). *El reto fiscal y la reforma hacendaria*. México: SERIE Apuntes Didácticos. Recuperado el 10 de Marzo de 2017, de [http://www.asf.gob.mx/uploads/61\\_Publicaciones\\_tecnicas/8.\\_El\\_Reto\\_Fiscal\\_y\\_la\\_Reforma\\_Hacendaria.pdf](http://www.asf.gob.mx/uploads/61_Publicaciones_tecnicas/8._El_Reto_Fiscal_y_la_Reforma_Hacendaria.pdf)
- CEPF. (2016). *Análisis y evolución de la Deuda Pública*. México: Centro de Estudios de las Finanzas Públicas. Recuperado el 28 de Marzo de 2017, de <http://www.cefp.gob.mx/publicaciones/nota/2016/junio/notacefp0122016.pdf>
- Inzunza Mejía, P. C., & Sanchez Díaz, A. J. (2013). Disciplina fiscal: límites de la política fiscal para promover el desarrollo en México. *Nósis: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 136 -156. Recuperado el 28 de Febrero de 2017, de <http://www.redalyc.org/pdf/859/85927874006.pdf>
- Lozano, F., Valdivia, M., & Huesca, L. (2010). Remesas y recaudación tributaria en México. *Migración y Desarrollo*, 145-168. Recuperado el 30 de Marzo de 2017, de <http://www.redalyc.org/pdf/660/66019859008.pdf>
- Mayer Serra, C. E. (2014). ¿Cómo recaudar más sin gastar mejor? *Revista Mexicana de Ciencias y Políticas Sociales*, 147-190. Recuperado el 5 de Abril de 2017, de <http://www.redalyc.org/pdf/421/42131173006.pdf>
- OCDE. (2017). *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico*. Recuperado el 2 de Abril de 2017, de <https://www.oecd.org/centrodemexico/estadisticas/>
- Padilla Cuevas, A. M. (2010). La estructura de los ingresos en México desde una perspectiva multidisciplinaria. *Ciencia Administrativa*, 1-5. Recuperado el 15 de Febrero de 2017, de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/estructura2010-2.pdf>
- Ramírez Cedillo, E. (2016). Causalidad entre ingresos y gastos públicos. *Economía Informa*, 41-53. Recuperado el 12 de Marzo de 2017, de <http://www.economia.unam.mx/assets/pdfs/econinfo/401/03RamirezCedillo.pdf>
- SHCP. (17 de Ferero de 2017). *Secretaría de Hacienda y Crédito Público*. Recuperado el 17 de Febrero de 2017, de Estadísticas Oportunas de Finanzas Públicas: [http://finanzaspublicas.hacienda.gob.mx/es/Finanzas\\_Publicas/Estadisticas\\_Oportunas\\_de\\_Finanzas\\_Publicas](http://finanzaspublicas.hacienda.gob.mx/es/Finanzas_Publicas/Estadisticas_Oportunas_de_Finanzas_Publicas)

## **IMPACTO DEL PAGO DE LOS IMPUESTOS EN LOS CONTRIBUYENTES.**

H BLANCO HERNANDEZ <sup>1</sup>.

### **RESUMEN**

En esta ponencia se hablara acerca de los impuestos fundamentales que sirven como principales ingresos para el Estado y en donde se aplican dichos ingresos, como se conforman y en que leyes está respaldada la recaudación y de qué manera se tiene que realizar. Se dará a conocer el tema de régimen de incorporación fiscal (RIF), cuáles son sus ventajas, que personas pueden estar registradas en dicho régimen, cómo y dónde se pueden presentar las declaraciones.

Saber qué medidas implementa el servicio de administración tributaria (SAT), para que la gente no se encuentre en la informalidad, para evitar la evasión de los pagos de los impuestos y que sanciones se aplican a los contribuyentes que evadan el pago de los impuestos.

Que impacto económico tiene sobre los contribuyentes el realizar el pago de los impuestos y de las dificultades y gastos que les genera el realizar sus declaraciones.

**PALABRAS CLAVES:** Contribuyente, Impacto económico, Impuestos, Evasión, Sanciones.

### **ABSTRACT**

In this paper we will talk about the basic taxes that serve as the main revenue for the State and where these revenues are applied, how they are made and in what laws is supported the collection and how it has to be done. The issue of the régimen de incorporación fiscal (RIF) will be announced, what are its advantages, which persons can be registered in said regime, how and where the declarations can be presented.

Know what measures the servicio de administración tributaria (SAT) implements, so that people are not in the informal sector, to avoid evasion of tax payments and that sanctions are applied to taxpayers who evade the payment of taxes.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, hbh\_072795@hotmail.com

What economic impact it has on taxpayers to make the payment of taxes and the difficulties and expenses that it generates to them to make their declarations.

**KEYWORDS:** Taxpayer, Economic Impact, Taxes, Evasion, Sanctions.

## INTRODUCCIÓN

Para que el Estado pueda brindar bienestar a los particulares y gobernantes, es necesario que estos aporten al gasto público; esto es para realizar obras para el beneficio de la población y es necesario aplicar distintas normas para tener un control.

Desde la antigüedad se realizaban contribuciones, estos comúnmente eran en especie y los contribuyentes eran forzados a hacerlo por los líderes que gobernaban, o como atributo a los dioses, esto fue más notorio en las épocas de guerra ya que el vencedor obligaba al vencido a entregar todos sus bienes para poder solventar sus necesidades.

Actualmente, las contribuciones son legalmente obligatorias para los ciudadanos para solventar el gasto público, la base para el crecimiento de un país, para tener un bienestar social para sus habitantes, es la aportación de las contribuciones. Para poder hacer la recopilación se debe de contar con una ley fiscal, ya que si no se tiene se estaría cometiendo un abuso de autoridad al recopilar los impuestos. (JUAREZ, 2012).

Los impuestos deben de pagarse de una manera proporcional, tomando en cuenta que los contribuyentes deben de aportar al gasto público de acuerdo a sus capacidades económicas, aportando a la Hacienda pública una parte justa y adecuado a sus ingresos, utilidades o rendimientos. Pero nunca se debe aportar una cantidad que represente prácticamente el total de sus ingresos netos que haya obtenido, ya que en este caso se estaría utilizando a los tributos como un medio para confiscar los bienes de los contribuyentes.

(TRIBUTARIA, FORMACIÓN E INFORMACIÓN TRIBUTARIA, 2007), menciona que la proporcionalidad implica que por una parte se fijen los gravámenes (cargos) en las leyes de acuerdo con la capacidad económica, de tal manera que la personas que obtengan menos ingresos paguen menos y las personas que obtengan una ganancia más elevada paguen más, tratar de que los pagos sean cualitativos.

## METODOLOGÍA

En esta ponencia se hablará acerca del impacto en el pago de los impuestos que realizan los contribuyentes y cuáles son los principales impuestos con los que el Estado cuenta, para la recaudación de fondos y donde son aplicados; las dificultades que tienen los contribuyentes para realizar sus declaraciones y que gastos adicionales les generan.

La ponencia contará con una investigación documental, con la que se dará a conocer la estructura del régimen de incorporación fiscal y las sanciones que derivan de la evasión y con una investigación de campo que será aplicada mediante una encuesta en el periodo de junio-agosto a los contribuyentes de Ciudad Valles, S.L.P., que acuden al servicio de administración tributaria (SAT).

<b>Datos Abiertos del SAT</b>		
Número de contribuyentes activos		
Año	Mes	San Luis Potosí
2014	Enero	690,327
2014	Febrero	695,552
2014	Marzo	700,705
2014	Abril	706,141
2014	Mayo	711,603
2014	Junio	718,291
2014	Julio	727,400
2014	Agosto	735,897
2014	Septiembre	744,214
2014	Octubre	752,168
2014	Noviembre	757,246
2014	Diciembre	767,296
2015	Enero	781,031
2015	Febrero	792,632
2015	Marzo	799,814
2015	Abril	811,350
2015	Mayo	823,357
2015	Junio	830,683
2015	Julio	835,046
2015	Agosto	842,414
2015	Septiembre	849,099
2015	Octubre	855,748
2015	Noviembre	861,232
2015	Diciembre	865,831
2016	Enero	870,912
2016	Febrero	874,748
2016	Marzo	877,120
2016	Abril	892,072
2016	Mayo	895,591
2016	Junio	907,288
2016	Julio	913,259
2016	Agosto	928,190
2016	Septiembre	939,834
2016	Octubre	949,289
2016	Noviembre	958,596
2016	Diciembre	980,786
2017	Enero	1,000,182
2017	Febrero	1,012,902
2017	Marzo	1,029,205
* Cifras preliminares.		

## Principales impuestos con los que cuenta el gobierno.

A) Los impuestos directos se aplican a la riqueza de las personas, principalmente a sus ingresos o a sus bienes (autos, casas, etc.), el impuesto más importante es el del Impuesto Sobre la Renta (ISR), este es el pago por los ingresos que obtengan las empresas y los particulares.

B) Los impuestos indirectos afectan patrimonialmente a personas distintas al contribuyente (aquel que le paga al FISCO), las personas que venden o seden los derechos o prestan servicios, trasladan la carga del impuesto a quienes adquieren los bienes o reciben el servicio.

El impuesto que más sobre sale es el del Impuesto al Valor Agregado (IVA), que aplica al consumo de las personas o de las empresas.

FUENTE ELABORACION PROPIA CON DATOS DE:

[http://www.sat.gob.mx/cifras\\_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=giipEntFed.html](http://www.sat.gob.mx/cifras_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=giipEntFed.html)

## Recaudación | Ingresos tributarios del Gobierno Federal

Ingresos por impuesto (Millones de pesos)

Año	Mes	Impuesto Sobre la Renta	Impuesto al Valor Agregado	Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS)
2016	Enero	128,380.5	77,924.7	31,821.3
2016	Febrero	100,369.1	59,025.2	30,211.1
2016	Marzo	190,930.5	50,240.1	35,683.1
2016	Abril	132,995.9	60,387.4	37,947.7
2016	Mayo	100,345.6	62,969.9	38,585.6
2016	Junio	115,364.0	63,289.6	37,860.9
2016	Julio	107,061.2	79,903.6	39,088.8
2016	Agosto	99,496.4	59,470.5	33,169.3
2016	Septiembre	95,928.4	72,354.2	37,688.8
2016	Octubre	105,923.8	52,330.8	31,760.6
2016	Noviembre	102,071.5	75,909.1	33,948.4
2016	Diciembre	147,135.2	77,893.8	23,623.8
2017	Enero	143,704.4	75,802.5	29,850.7
2017	Febrero	114,443.8	72,704.5	30,951.2

*\*\* El total puede no coincidir debido al redondeo.*

**FUENTE ELABORACION PROPIA CON DATOS DE:**

[http://www.sat.gob.mx/cifras\\_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=giipEntFed.html](http://www.sat.gob.mx/cifras_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=giipEntFed.html)

### Potestad tributaria.

Cuando la facultad jurídica del estado exige el pago de las contribuciones a las personas, bienes o actos que se realicen en su jurisdicción de manera respetuosa, la Constitución le ofrece la facultad al poder tributario y menciona que no tiene estipulado un plazo, es permanente.

(UNIÓN, 2005) manifiesta que La Constitución de los Estados Unidos Mexicanos en su artículo 31 fracción IV, que la potestad tributaria se divide en tres órdenes de gobierno, la Federación con sus disposiciones generales (31 frac IV, art 73 frac VII y XXIX y art 131), Estado (art 31 frac IV, art 117 y 118, art 124) y Municipio (art 31 frac IV, art 115 IV). Cabe mencionar que los tres niveles de poder tienen su propia ley de ingresos, cada uno asigna sus rubros para atender sus necesidades de gastos.

Al momento de crear un nuevos impuestos o rubros de ingresos en general, primero deben de ser autorizados por el H. Congreso de la Unión en el caso Federal, las legislaturas locales en el caso de los Estados y Municipios.

### Régimen de incorporación fiscal.

Surge un nuevo régimen que cuenta con diversos beneficios hacia el contribuyente, para que no caiga en la evasión fiscal que es considerado como un delito y tiene una sanción, el sistema de régimen de incorporación fiscal (RIF), sustituyo al régimen de pequeños contribuyentes (REPECO) y al régimen de intermedios. RIF es un esquema tributario opcional que fue aprobado en el año

2013, es para las personas físicas que realizan actividades empresariales (venden o prestan servicios de manera independiente al público en general y que para ello no ocupan de un título profesional), que tengan ingresos menores a los 2 millones de pesos, entra en vigor el primero de enero de 2014, las personas físicas que antes se encontraban en REPECO emigran automáticamente a RIF.

La estructura de este régimen se sustenta en los artículos 111 y 113 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. (CENTRO DE ESTUDIOS DE LAS FINANZAS PÚBLICAS, 2015)

### **Estructura del RIF**

Los contribuyentes que elijan estar en el Régimen de Incorporación Fiscal, deberán calcular el impuesto sobre la renta (ISR) de forma bimestral, para realizar el pago del impuesto a más tardar el día 17 del mes siguiente al bimestre que corresponda, la declaración se puede presentar a través de la página del SAT por internet.

Tener en cuenta que el primer año de inscripción al RIF no se está obligado a pagar el impuesto, pero se obliga a realizar la declaración correspondiente. Posteriormente la tasa aplicable y descuentos serán de acuerdo a las tasas aplicables en el art. 111 de la LISR.

Para que el contribuyente pueda hacer su declaración deben de tener los siguientes datos, total de gastos e ingresos que tuviste durante el bimestre a declarar, no es necesario contar con la factura de los gastos con el simple hecho de llevar el registro (notas, tickets, etc.) ya que este régimen brinda ese beneficio.

### **Ventajas para los contribuyentes que se encuentren en RIF**

Tener en consideración que si realizas ventas al público en general y no excede de \$300,000 no pagues IVA ni IEPS, el contribuyente podrá generar facturas a través de la página del SAT en el apartado generación de factura electrónica gratuita, solo tendrá que tramitar su e. firma para poder realizarla. Aunque este nuevo procedimiento requiere de conocimientos de las nuevas tecnologías, para que el contribuyente no tenga que pagar cursos de capacitación y/o asesoramiento, la autoridad le pone a su disposición módulos de atención en toda la república mexicana para orientar al contribuyente.

### **Factores para evitar Evasión Fiscal**

Con la facilidad en el cumplimiento de pagos, se pretende que más negocios dejen la informalidad y se integren a la formalidad, con esto se espera generar mayor productividad en el país y el tener un impulso a la sustentabilidad del crecimiento económico, ya que en nuestro país es altamente practicada la evasión fiscal, que es una actividad común realizada tanto en México como en los demás países, para poder disminuir dicha actividad se diseña un sistema y una serie de castigos

para evitar que las personas evadan el pago de los impuestos, por ello se toman una serie de factores:

- El tener una aplicación estricta y creíble plasmada en una ley, lo que implica el tener una buena capacidad de recolección y fiscalización apropiada.
- Contar una serie de sanciones para aquellas personas que evadan los impuestos, los castigos deberán de ser lo suficientemente altos para reducir la evasión fiscal.
- Tener un sistema tributario que se adapte a todas las personas y tratar de que sea lo menos complicada, ya que la complejidad ocasiona huecos en la ley y esto ocasiona que se haga más difícil la detección de las evasiones fiscales, asimismo crea oportunidades para la elusión fiscal a diferencia de evasión fiscal, es toda acción para reducir el pago de los impuestos usando los huecos o vacíos que tenga la ley. (FAUSTO HERNANDEZ TRILLO, 2012).

Las operaciones simuladas y las deducciones por gastos inexistentes son figuras del fraude fiscal; el SAT podrá castigar con tres meses o nueve años de prisión al contribuyente que lo haga. La evasión fiscal es uno de los dolores de cabeza del Servicio de Administración Tributaria (SAT) a causa de contribuyentes que han ideado caminos para dejar de tributar al Estado.

La defraudación o evasión fiscal se da mediante el uso de comprobantes fiscales falsos, omisión reiterada de la expedición de facturas, solicitar deducciones por operaciones falsas, no llevar en orden los sistemas contables u omitir contribuciones. (EXPANSIÓN, 2015)

### **Dificultades y Temores de los contribuyentes.**

El gran problema que tienen las personas para poder hacer sus declaraciones, es el no querer adaptarse a las nuevas tecnologías, aunque estas brinden un gran apoyo y faciliten el cumplimiento de las obligaciones de cada contribuyente se niegan hacer uso de ella, provocando gastos adicionales al pago de los impuestos, como es el trasladarse de su domicilio hasta un módulo de atención, para recibir orientación para la elaboración de las declaraciones o incluso el pagar para que una persona realice las declaraciones por ellos.

Las personas llegan a tener temor a registrarse, ya que piensan que son altos los pagos o tienen el temor a no poder realizar sus declaraciones y tener deudas con la autoridad. Es más complicado para las personas que tienen negocios con bajos

ingresos (tiendas de la esquina, vendedores ambulantes, etc.) económicos ya que la ganancia que obtienen es una cantidad menor y hacen gastos adicionales ya que se trasladan a un módulo para realizar su declaración, aunque estas personas pueden realizarlo por internet, no cuentan con el equipo necesario para realizar su declaración y por ello acuden a los módulos o a personas que les cobran por realizar la declaración y por lo regular los cobros son altos y los ingresos de los contribuyentes no son bajos, debido a ello varias personas optan por suspender actividades, el no presentar sus declaraciones o incluso no registrarse y estar en la informalidad.

### **Ingresos no tributarios.**

No todos los ingresos del estado provienen del pago de los impuestos, debemos conocer que los ingresos no tributarios, son todos aquellos a los que el Estado recurre para poder obtener financiamiento, estos ingresos se suman a los ingresos fiscales de los contribuyentes, las sumas de los dos ingresos ya mencionados conforman el presupuesto nacional. (JUAREZ, 2012)

La captación de los ingresos no tributarios, es conocido como ingresos financieros, cabe mencionar que estos ingresos son muy delicados ya que, si se hace un mal manejo de estos, pueden provocar situaciones difíciles, tales como: déficit presupuestario, inflación, desequilibrio en la balanza, devaluación monetaria o endeudamiento exterior progresivo.

## **CONCLUSION.**

Varias de las personas no cuentan con Registro Federal de Contribuyente (RFC), debido a que tienen temor al registrarse y no poder cumplir con sus obligaciones, como el presentar sus declaraciones o el efectuar el pago de sus impuestos. Por otra parte, las personas que tiene algún tipo de negocio, saben que tienen la obligación de registrarse y no lo hacen para evitar el pago de los impuestos.

Los contribuyentes que tienen la obligación de presentar declaraciones, tienen dificultades para presentarlas debido a que no cuentan con el conocimiento adecuado de las nuevas tecnologías, generándoles gastos adicionales a los pagos de los impuestos. La Secretaria de Hacienda y Crédito público, les brinda a las personas la facilidad de registrarse en el Régimen de Incorporación Fiscal, otorgando diversos beneficios, esto va enfocado a las personas que tienen algún negocio o prestan servicios, siempre y cuando sus ingresos no sean mayores a los \$2,000,000.



## Bibliografía

- CENTRO DE ESTUDIOS DE LAS FINANZAS PÚBLICAS. (MAYO de 2015). *RÉGIMEN DE INCORPORACIÓN FISCAL*. Obtenido de RÉGIMEN DE INCORPORACIÓN FISCAL: <http://www.cefp.gob.mx/publicaciones/documento/2015/mayo/cefp0102015.pdf>
- EXPANSIÓN. (10 de ABRIL de 2015). *CONSECUENCIAS DE EVADIR IMPUESTOS*. Recuperado el 15 de MARZO de 2017, de CONSECUENCIAS DE EVADIR IMPUESTOS: <http://expansion.mx/mi-dinero/2015/04/10/las-consecuencias-por-evadir-impuestos>
- FAUSTO HERNANDEZ TRILLO, E. A. (FEBRERO de 2012). *LOS IMPUESTOS EN MÉXICO: ¿QUIÉN LOS PAGA Y CÓMO?* Obtenido de LOS IMPUESTOS EN MÉXICO: ¿QUIÉN LOS PAGA Y CÓMO?: <http://www.amit.org.mx/wp-content/uploads/2012/02/Los-impuestos-en-M%C3%A9xico-quien-los-paga.pdf>
- JUAREZ, H. S. (2012). *DERECHO FISCAL*. MEXICO: RED TERCER MILENIO S.C.
- TRIBUTARIA, S. D. (30 de JUNIO de 2007). *FORMACIÓN E INFORMACIÓN TRIBUTARIA*. Obtenido de FORMACIÓN E INFORMACIÓN TRIBUTARIA: <http://www.uv.mx/personal/mpavon/files/2012/03/GUIA-FISCAL-Y-LA-ADMON.-PUBLICA.pdf>
- TRIBUTARIA, S. D. (MARZO de 2017). *PADRON POR ENTIDAD FEDERATIVA*. Recuperado el 10 de MARZO de 2017, de PADRON POR ENTIDAD FEDERATIVA: [http://www.sat.gob.mx/cifras\\_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=giipEntFed.html](http://www.sat.gob.mx/cifras_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=giipEntFed.html)
- TRIBUTARIA, S. D. (FEBRERO de 2017). *RECAUDACION, INGRESOS TRIBUTARIOS DEL GOBIERNO FEDERAL*. Recuperado el 10 de MARZO de 2017, de RECAUDACION, INGRESOS TRIBUTARIOS DEL GOBIERNO FEDERAL: [http://www.sat.gob.mx/cifras\\_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=giipEntFed.html](http://www.sat.gob.mx/cifras_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=giipEntFed.html)
- TRIBUTARIA, S. D. (FEBRERO de 2017). *RECAUDACION, INGRESOS TRIBUTARIOS DEL GOBIERNO FEDERAL*. Recuperado el 10 de MARZO de 2017, de RECAUDACION, INGRESOS TRIBUTARIOS DEL GOBIERNO FEDERAL.
- UNIÓN, C. D. (FEBRERO de 2005). *EL INGRESO TRIBUTARIO EN MEXICO*. Obtenido de EL INGRESO TRIBUTARIO EN MEXICO.: <http://www.cefp.gob.mx/intr/edocumentos/pdf/cefp/cefp0072005.pdf>

## LA INFORMALIDAD DE LOS IMPUESTOS

1

SR ARGÜELLES MARTINEZ

### RESUMEN

La economía informal es un fenómeno de cualquier economía, no nada más de la mexicana. Siempre hay personas que prefieren no pertenecer al circuito formal, para no tener las obligaciones que éste implica y cosechar lo más posible de sus ventajas.

En las naciones modernas la sociedad aparta una cantidad de recursos para dar una base similar a todos los individuos que la forman, es precisamente el conocido como Estado de Bienestar. Cada persona aporta una fracción de su ingreso para que el Estado, a nombre de todos, lo distribuya de la manera más pareja posible en educación, salud, seguridad, etcétera. Hay aquí un incentivo muy fuerte para no aportar, pero sí cosechar. Si alguien logra no pagar impuestos, pero sí recibir educación, salud y demás entonces gana mucho más que los demás. Pero eso daña a todos, de manera que no debe permitirse y es por ello que el Estado castiga a quien no paga impuestos. (SCHETTINO, 2007).

**PALABRAS CLAVE:** INFORMALIDAD, IMPUESTOS, EVASIÓN FISCAL, SECTOR INFORMAL.

### SUMMARY

The informal economy is a phenomenon of any economy, not just Mexican. There are always people who prefer not to belong to the formal circuit, not to have the obligations that it implies and to reap as much as possible of its advantages.

In modern nations society distances a number of resources to give a base similar to all the individuals that form it, is precisely the well-known like State of Well-

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, [sofi\\_032795@hotmail.com](mailto:sofi_032795@hotmail.com)

being. Each person contributes a fraction of his / her income so that the State, in the name of all, distributes it as evenly as possible in education, health, safety, and so on. There is a strong incentive here not to contribute, but to harvest. If someone manages not to pay taxes, but receive education, health and others, then he earns much more than others. But that hurts everyone, so it should not be allowed and that is why the State punishes those who do not pay taxes. (SCHETTINO, 2007).

**KEY WORDS:** INFORMALITY, TAXES, FISCAL EVASION, INFORMAL SECTOR

## **METODOLOGÍA**

Esta ponencia fue desarrollada con el objetivo de conocer más a fondo las principales razones que causan la informalidad de impuestos y las consecuencias que esto puede traer, así como también la diferencia entre informalidad y evasión fiscal.

Está conformada por una investigación documental y será complementada con una investigación de campo que será realizada en el mes de junio.

## **DESARROLLO DEL TEMA**

El sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. (DE SOTO, 1986)

(JORGE & MANUEL, 2004) Mencionan en su tesis que existen diversas razones por las cuales los que imparten política deben prestar atención al tamaño, estructura y evolución del sector informal, más aún si en las últimas décadas éste ha ido en aumento tanto en países en desarrollo como en países desarrollados. La literatura económica identifica hasta cuatro motivos principales.

- Las actividades informales reducen la base impositiva y con ello impiden un financiamiento sostenible de bienes públicos y de protección social.
- Un sector informal próspero puede distorsionar las estadísticas oficiales, con lo cual las decisiones de política basadas en estos indicadores pueden resultar poco efectivas o contrarias al objetivo deseado (SCHNEIDER & ENSTE, 2000).
- Una economía paralela en auge puede atraer trabajadores y fomentar la competencia desigual con empresas formales (SCHNEIDER & ENSTE, 2000).
- El sector informal puede generar spillovers positivos sobre la economía ya que siembra un espíritu empresarial y dinámico, aumenta la competencia y, por lo tanto, el nivel de eficiencia.

### **Políticas aplicadas**

El sector informal opera, más allá de la regulación. De esta manera evita los costos, pero también pierden las oportunidades de incorporarse plenamente al proceso de modernización.

Ante la situación de este sector excluido, que en la realidad carece de ciudadanía económica plena, las políticas tradicionalmente aplicadas han sido de tres naturalezas diferentes: ignorarlo, perseguirlo o blanquearlo.

La primera política se desarrolló sin perjuicio de que los informales estuvieran sujetos a los riesgos de sanción y a una realidad de supervivencia con bajos niveles de ingresos.

La segunda política, es perseguir a los informales; ha estado asociada a los gobiernos autoritarios, pero también a aquellos que buscan el paradigma de la eficiencia.

Por último, la tercera política, ha sido la de facilitar el blanqueo del sector informal a través de medidas excepcionales, de perdonar las obligaciones anteriores o de reducir el costo de su puesta al día. (TOKMAN, 2001)

**TABLA 1.- Evasión de Impuestos de san Luis Potosí**

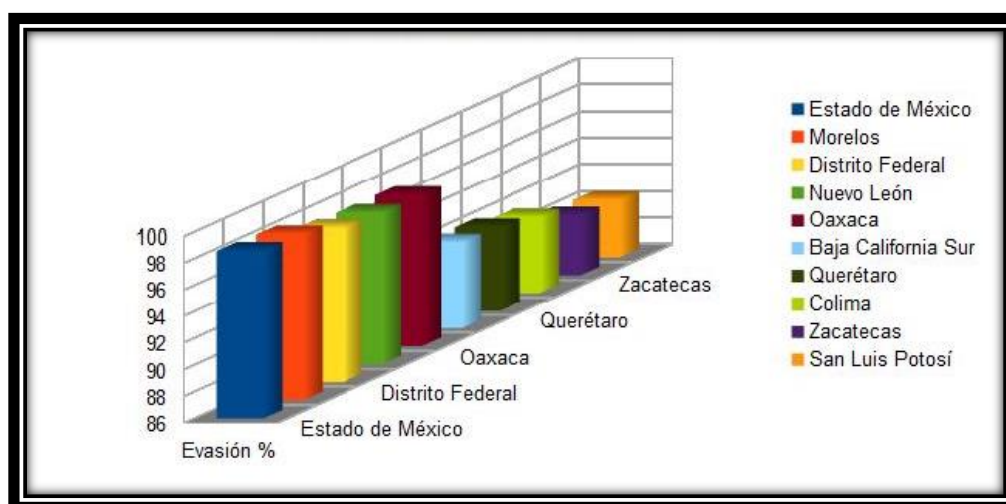
<b>AÑO</b>	<b>MES</b>	<b>ISR</b>	<b>IVA</b>	<b>IEPS</b>
2015	Enero	122,658.40	75,966.30	37,899.40
2015	Febrero	82,072.10	57,558.30	29,509.20
2015	Marzo	173,295.50	40,290.70	28,785.40
2015	Abril	117,225.90	58,155.90	27,705.30
2015	Mayo	83,030.40	55,148.30	27,833.70
2015	Junio	92,038.30	59,189.30	28,795.50
2015	Julio	92,494.20	65,919.20	24,488.30
2015	Agosto	94,123.40	65,613.10	28,617.80
2015	Septiembre	91,969.30	60,877.10	23,406.30
2015	Octubre	85,652.20	54,391.00	31,110.80
2015	Noviembre	87,463.10	51,216.00	33,315.10
2015	Diciembre	115,570.20	62,887.70	32,826.70
2016	Enero	128,380.50	77,924.70	31,821.30
2016	Febrero	100,416.30	58,603.90	29,878.00
2016	Marzo	190,219.00	50,661.70	36,450.60
2016	Abril	132,995.90	60,387.40	37,947.70
2016	Mayo	100,345.60	62,969.90	38,585.60
2016	Junio	115,364.00	63,289.60	37,860.90
2016	Julio	107,061.20	79,903.60	39,088.80
2016	Agosto	99,496.40	59,470.50	33,169.30
2016	Septiembre	95,928.40	72,354.20	37,688.80
2016	Octubre	105,923.80	52,330.80	31,760.60
2016	Noviembre	102,071.50	75,909.10	33,948.40
2016	Diciembre	147,812.80	77,894.90	23,189.60
2017	Enero	143,704.40	75,802.50	29,850.70
2017	Febrero	114,453.90	72,970.10	30,773.40
2017	Marzo	161,959.80	51,860.80	26,952.60

*Fuente: Elaboración propia con datos de*

*[http://www.sat.gob.mx/cifras\\_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=IngresosTributarios.html](http://www.sat.gob.mx/cifras_sat/Paginas/datos/vinculo.html?page=IngresosTributarios.html)*

## Diferencia entre informalidad y evasión tributaria

Estas son dos terminologías muy distintas y aunque suelen confundirse se tratan de dos aspectos diferentes. Se puede entender como informalidad a esos pequeños negocios del mercado o tienditas de la esquina que no se encuentran inscritos en el Registro Federal de Contribuyentes (RFC) es decir que no tributan al Estado por la actividad que están desarrollando, a pesar de que hoy en día hay un régimen especial para estos contribuyentes que es el régimen de incorporación fiscal en el cual el contribuyente tributa lo justo dependiendo de los ingresos y egresos que haya tenido en el bimestre, los comerciantes no se encuentran informados que están cometiendo una informalidad tributaria, unos por falta de cultura, otros por falta de orientación y otros por miedo a pagar impuestos. En cambio, la evasión tributaria se comete cuando el contribuyente se encuentra informado de cuál es la manera correcta de presentar sus declaraciones y mete deducciones no autorizadas, deduce gastos falsos, genera facturas falsas para reducir su impuesto a pagar o bien no pagarlo.



**FIGURA 1.- Porcentaje de evasión por estados**

*Fuente:*

<https://www.google.com.mx/search?q=imagenes+de+evasi%C3%B3n+fiscal&tbm=isch&tbo=u&source=univ&sa=X&sqi=2&ved=0ahUKEwiMoZO8wvPTAhUUSWMKHZpvAjkQsAQILA&biw=1366&bih=636#imgsrc=yRVTyMH2q97x9M>

## **Causas de las Informalidad**

La informalidad surge cuando los costos de inscribirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello ofrece. La formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector “largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro” como en términos de permanecer en dentro del mismo “pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones entre otros. (LOAYZA, 2017)

## **Consecuencias de la evasión**

Las operaciones simuladas y las deducciones por gastos inexistentes son figuras del fraude fiscal; el SAT podrá castigar con tres meses o nueve años de prisión al contribuyente que lo haga.

La evasión fiscal es uno de los dolores de cabeza del Servicio de Administración Tributaria (SAT) a causa de contribuyentes que han ideado caminos para dejar de tributar al Estado.

La defraudación o evasión fiscal se da mediante el uso de comprobantes fiscales falsos, omisión reiterada de la expedición de facturas, solicitar deducciones por operaciones falsas, no llevar en orden los sistemas contables u omitir contribuciones. (EXPANCIÓN en alianza con cnn, 2015)

## **Definiciones:**

Informalidad: Refleja comportamiento de las empresas que no cumplen sus obligaciones tributarias.

Presión Tributaria: Magnitud de la carga tributaria que deben soportar los contribuyentes en relación a sus ingresos.

Evasión Tributaria: Evento que se produce cuando los contribuyentes no reportan los ingresos generados en sus actividades comerciales.

Conciencia Tributaria: Nivel de responsabilidad de los contribuyentes en el cumplimiento del pago de los impuestos que les corresponde. (VILLANUEVA ROJAS, 2013)

**Conclusiones:**

Al término de la investigación documental, se llegó a la conclusión que, la informalidad de impuestos ha existido y existe; aunque en diferentes porcentajes todas las economías se ven afectadas por ella.

Formas para no tributar al Estado siempre habrá ya sean legales o ilegales. A pesar de las medidas implementadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), siguen existiendo grandes cifras de contribuyentes que no tributan o no lo hacen de la manera correcta.



## Bibliografía

- EXPANSION en alianza con cnn.* (13 de abril de 2015). Recuperado el 08 de mayo de 2017, de [http://expansion.mx/mi-dinero/2015/04/10/las-consecuencias-por-evadir-impuestos?internal\\_source=PLAYLIST](http://expansion.mx/mi-dinero/2015/04/10/las-consecuencias-por-evadir-impuestos?internal_source=PLAYLIST)
- DE SOTO, H. (MAYO de 1986). *EL OTRO SENDERO: LA REVOLUCION INFORMAL*. EDITORIAL EL BARRANCO.
- FAUSTO HERNANDEZ TRILLO, E. A. (FEBRERO de 2012). *LOS IMPUESTOS EN MÉXICO: ¿QUIÉN LOS PAGA Y CÓMO?* Obtenido de LOS IMPUESTOS EN MÉXICO: ¿QUIÉN LOS PAGA Y CÓMO?: <http://www.amit.org.mx/wp-content/uploads/2012/02/Los-impuestos-en-M%C3%A9xico-quien-los-paga.pdf>
- JORGE, D., & MANUEL, H. (SEPTIEMBRE de 2004). *EVASIÓN TRIBUTARIA E INFORMALIDAD*. Recuperado el 10 de MARZO de 2017, de <https://es.scribd.com/doc/39850583/tesis-EVASION-TRIBUTARIA>
- JUAREZ, H. S. (2012). *DERECHO FISCAL*. MEXICO: RED TERCER MILENIO S.C.
- LOAYZA, N. (17 de febrero de 2017). CAUSAS Y CONSECUENCIAS DE LA INFORMALIDAD EN EL PERÚ. *REVISTA ESTUDIOS ECONOMICOS*, 50.
- PUBLICAS, C. D. (MAYO de 2015). *RÉGIMEN DE INCORPORACIÓN FISCAL*. Obtenido de RÉGIMEN DE INCORPORACIÓN FISCAL: <http://www.cefp.gob.mx/publicaciones/documento/2015/mayo/cefp0102015.pdf>
- SCHETTINO, M. (2007). IMPUESTOS E INFORMALIDAD. *El Universal.mx OPINION*.
- SCHNEIDER, & ENSTE. (2000).
- TOKMAN, V. (2001). DE LA INFORMALIDAD A LA MODERNIDAD. *ECONOMIA, REVISTA DEL DEPARTAMENTO DE ECONOMIA, PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ*, XXIV(48), 166,167.
- TRIBUTARIA, S. D. (30 de JUNIO de 2007). *FORMACIÓN E INFORMACIÓN TRIBUTARIA*. Obtenido de FORMACIÓN E INFORMACIÓN TRIBUTARIA: <http://www.uv.mx/personal/mpavon/files/2012/03/GUIA-FISCAL-Y-LA-ADMON.-PUBLICA.pdf>
- UNIÓN, C. D. (FEBRERO de 2005). *EL INGRESO TRIBUTARIO EN MEXICO*. Obtenido de EL INGRESO TRIBUTARIO EN MEXICO.: <http://www.cefp.gob.mx/intr/edocumentos/pdf/cefp/cefp0072005.pdf>
- VILLANUEVA ROJAS, V. (2013). *FACTORES TRIBUTARIOS CAUSANTES DE LA INFORMALIDAD*.

## **QUE CONSECUENCIAS TIENE EL PAGO NO OPORTUNO DE LOS IMPUESTOS Y OBLIGACIONES FISCALES.**

**M. A. MARTÍNEZ TORRES<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Lo que se pretende es llegar a conocer las obligaciones que deben de cumplir los contribuyentes, tratándose en particular de las personas físicas en Ciudad Valles, así como de los impuestos que la ley establezca, que deben ser pagados en tiempo y forma. Con el objetivo de determinar cuáles son las consecuencias que existen en aquellos contribuyentes que no hacen el pago oportuno de los impuestos y sus obligaciones establecidos por la ley. Las obligaciones de los contribuyentes nacen, desde que la persona física realiza actividades o actos que le generen un hecho imponible. El incumplimiento de dichas obligaciones fiscales tiene como consecuencia la imposición de multas, recargos, cobro de gastos de ejecución, auditorias y en algunos casos hasta la cárcel.

### **PALABRAS CLAVES**

Consecuencias, obligaciones, conocer, impuestos.

### **ABSTRACT**

The aim is to get to know the obligations that taxpayers must comply with, in particular with regard to natural persons in Ciudad Valles, as well as the taxes established by law, which must be paid in a timely manner. In order to determine what are the consequences that exist in those taxpayers who do not make the timely payment of taxes and their obligations established by law. The obligations of the taxpayers are born, since the individual performs activities or acts that generate a taxable event. Failure to comply with these tax obligations results in the imposition of fines, surcharges, collection of execution expenses, audits and in some cases up to jail.

### **KEYWORDS**

Consequences, obligations, knowledge, taxes.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis

<sup>2</sup> Potosí UAMZH, marco.mtz0712@gmail.com

## INTRODUCCION

A falta de información o que los contribuyentes desconocen acerca de sus obligaciones ante las autoridades correspondientes así como del pago de sus impuestos, las consecuencias que esto trae son muy graves, ya que inclusive hay algunos casos en que pueden llegar a caer hasta la cárcel. Esto claro, hablando únicamente de personas físicas que se encuentran en Ciudad Valles.

Las obligaciones y los impuestos que están obligados a presentar dichos contribuyentes se mencionaran en todo momento así como aquellas consecuencias que esto acarrea, pero de igual manera se expondrán las medidas que deben de tener las personas físicas, se le dará solución y se le llenara al contribuyente de información para que no tenga ningún problema o que al menos las consecuencias se puedan minimizar ante dichas obligaciones que en algunos casos desconocen.

## METODOLOGIA

El presente trabajo es una investigación documental y de campo que se llevara a cabo en el mes de septiembre a los contribuyentes específicamente a personas físicas de Ciudad Valles tratándose de las consecuencias que llegan a tener alguno de ellos al no hacer el pago oportuno y el cumplimiento de sus obligaciones, de esta manera se determinara que consecuencias acarrea el incumplimiento de sus impuestos.

## CONTRIBUYENTES

El pago de impuestos de los contribuyentes se da de la siguiente manera:

- Pago oportuno:
- Pago inoportuno:

Existen dos tipos de contribuyentes al cumplimiento de las obligaciones fiscales:

Persona física:

*“Es un individuo con capacidad de contraer obligaciones y ejercer derechos que está obligada a contribuir con el gasto público conforme a lo establecido en la ley”.*  
(Espinosa, 2011)

Persona moral:

*“Es una agrupación de personas que se unen con un fin determinado, por ejemplo, una sociedad mercantil, una asociación civil”.*

## **IMPUESTO**

### **Artículo 2**

“Impuestos son las contribuciones establecidas en ley que deben pagar las personas físicas y morales que se encuentran en la situación jurídica o de hecho prevista por la misma y que sean distintas de las señaladas en las fracciones II, III y IV de este Artículo (Parlamentarios, 04 DE JUNIO DEL 2009)”.

## **TIPOS DE IMPUESTOS**

- IVA (Impuesto al Valor Agregado)
- ISR (Impuesto Sobre la Renta)
- IETU (Impuesto Empresarial a Tasa Única)

Son unos de los muchos impuestos que las personas físicas deben pagar, dichos impuestos se dan una vez cuando el contribuyente (persona física), se encuentra obligado a presentar y llevar acabo el pago de ellos ante las autoridades correspondientes.

## **OBLIGACION FISCAL**

“La obligación fiscal o Tributaria es aquella donde el Estado exige a un deudor el cumplimiento de una prestación en especial, el tributo es aquella realidad económica obtenida por el consumo o bienes o servicios”.

## NACIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN FISCAL

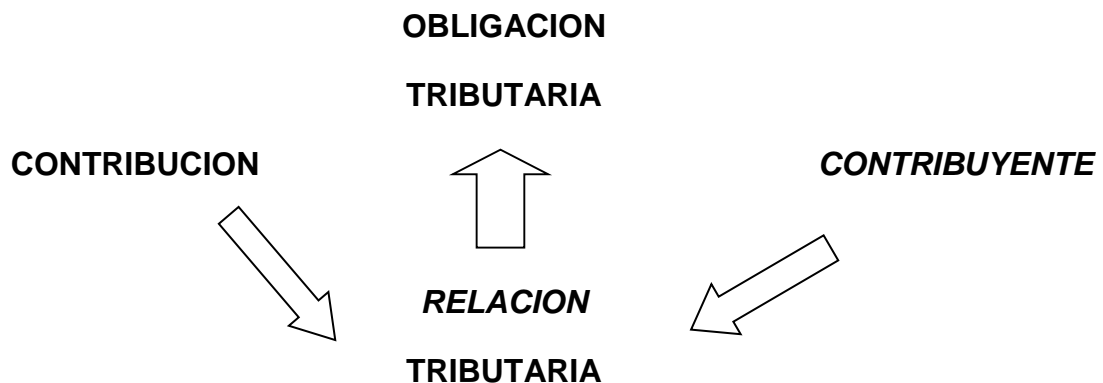
Nace una vez cuando el contribuyente (persona física) realiza actividades o actos considerados generadores del hecho imponible.

El hecho imponible es aquel presupuesto de naturaleza económica fijado por la ley el cual origina la obligación tributaria, es decir, el pago del tributo. Por ejemplo, la obtención de la renta.

## CONTRIBUCIONES

EL artículo 2 del Código fiscal de la federación establece que las contribuciones son:

- Impuestos: Son aquellos que deben pagar las personas físicas , una vez que estos se encuentren dentro de la ley
- Aportaciones de seguridad social: Son establecidas por la ley y que están a cargo de aquellas personas que se encuentran constituidas en el estado y que deben llevar a cabo por el cumplimiento de las obligaciones.
- Contribuciones de mejoras: son aquellas que las personas físicas deben de pagar siempre y cuando estas mismas se beneficien directamente de obras públicas.



Anteriormente estas contribuciones eran pagadas en especie y no precisamente porque la ley así lo estableciera, ya que los dioses o líderes que gobernaban en ese entonces obligaban a hacerlo.

Las contribuciones actualmente solventan el gasto público y son legalmente para todos y cada uno de los ciudadanos.

Aquellas contribuciones que se encuentren establecida y dispuestas ante la Ley serán presentadas por aquellos contribuyentes, que después de haber adquirido la obligación les cause el pago de dichas contribuciones, quienes realizan el pago son personas físicas con la obligación que la ley dispone de acuerdo a su tipo de ingreso obtenido durante su situación fiscal. (Tipo de contribuciones y quienes deben pagarlas, 2014)

## **ATRIBUCIONES**

El artículo 6 en el Código Fiscal Federal en su primer párrafo dispone.

"Las atribuciones se causan conforme se realizan las situaciones jurídicas o de hecho previstas por la ley fiscal vigente durante el lapso en que ocurran."

Algunos de los aspectos importantes que nos permite conocer el nacimiento de la obligación tributaria son los siguientes:

- Señalar de forma precisa el momento en que nace la deuda
- Determinar la ley aplicable
- Practicar la evaluación de las rentas
- Determinar el domicilio fiscal del contribuyente
- Determinar la época de pago y de exigibilidad.
- Determinar las sanciones aplicables, en función de la ley vigente.

"Se entiende por contribuyente aquella persona física que está obligada a contribuir con el gasto público conforme a lo que dice la ley".

Para que se puedan recaudar eficientemente los impuestos se necesita del RFC (Registro Federal de Contribuyentes) del SAT (Servicio de Administración Tributaria) donde las personas físicas deben proporcionar información relacionada con la identidad domicilio así como también su situación fiscal, sus declaraciones periódicas.

## **TIPOS DE INGRESOS**

Aquellas personas físicas que perciban ingresos como los que se mencionara enseguida estarán obligadas a presentar el pago del ISR (Impuesto Sobre la Renta) correspondiente ante las autoridades que así lo determine la ley, así como en tiempo y forma de dicho pago y sus demás obligaciones.

- Sus servicios profesionales (honorarios) o tienen una empresa propia.
- Percibir salarios que sean mayores a 400,000 pesos.
- Tener dos o más fuentes de ingresos durante el ejercicio fiscal a declarar.
- Percibir intereses reales superiores a 100,000 pesos.
- Arrendamiento por bienes inmuebles.
- Realizar actividades empresariales.
- Adquirir bienes.
- Otro tipo de ingreso sería aquellas inversiones que se encuentren fuera del país.

## **HIPOTESIS**

¿Podrá minimizarse el incumplimiento de las obligaciones fiscales si se implementan cursos con personas capacitadas en el tema?

Si, por que los contribuyentes tendrán un amplio conocimiento sobre las consecuencias si no cumplen con el pago de sus obligaciones así como conocerán a futuro la manera de presentar sus obligaciones y su pago de impuestos a tiempo.

## **VARIABLES**

- PAGO
- OBLIGACION
- IMPUESTOS
- CONOCIMIENTO

## **COBROS QUE SE HACEN AL NO HACER EL PAGO OPORTUNO**

**ACTUALIZACIÓN:** cuando una contribución no se realiza en tiempo y forma como lo establece la ley. Este tipo de cobro varía su actualización ya que dependen mucho del precio en el país y también por el tiempo transcurrido desde la fecha vigente que se debió haber pagado

**RECARGOS:** Son un tipo de especie que se lleva a cabo una vez que haya pasado el lapso de tiempo que debió haberse cubierto el adeudo y se determina por el tiempo transcurrido que debió haberse realizado dicho adeudo. **GASTOS**

**MULTAS:** La determina la Ley por cada vez que no se hayan presentado las obligaciones correspondientes a cada uno de los contribuyentes obligados a realizarla y depende el tipo de infracción que la Ley dispone.

## **CONSECUENCIAS**

Una de las consecuencias que le resulta malicioso al contribuyente al no hacer el pago oportuno en tiempo y forma en cuestión de sus obligaciones y sus diversos impuestos correspondientes es que su historial crediticio se podrá ver afectado y un tanto desconcertante.

En ocasiones cuando los contribuyentes no realizan el pago o las obligaciones correspondientes que la ley determina, estos pueden llegar a repercutir situaciones un poco incómodas, es decir, les genera consecuencias a medida que no se realizan las obligaciones en cuestión.

La falta de información y orientación hacia los contribuyentes hacen que ellos desconozcan de su situación fiscal ante la Ley y de tal manera que no tienen conocimiento de dicha situación y lo que la autoridad prevé para el cumplimiento de sus obligaciones dichos contribuyentes hacen caso omiso y esto acarrea serias consecuencias no favorables como por ejemplo: mayor cantidad a pagar de sus adeudos, la cárcel en algunas ocasiones.

### **Bibliografía**

Espinosa, B. T. (junio de 2011). *TECSISTECATL: Economía y Sociedad de México*. Obtenido de <http://www.eumed.net/rev/tecsistecat/n10/bte.htm>

Parlamentarios, S. d. (04 DE JUNIO DEL 2009). *Código Fiscal de la Federación*.

Tipo de contribuciones y quienes deben pagarlas. (14 de junio de 2014). Obtenido de <http://www.soyconta.mx/tipo-de-contribuciones-y-quienes-deben-pagarlas/>



## **FINANZAS MUNICIPALES EN MÉXICO: EL PRINCIPAL INGRESO EN EL MUNICIPIO**

Rodríguez Torres<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

Esta investigación se elabora con el fin de saber y poder distinguir las más importantes causas de los pocos ingresos en el municipio, aclarando que el impuesto predial es la cuota a los ciudadanos por la cual el ayuntamiento genera mayor ganancia del cual se va a explicar lo más importante de este impuesto como es, la tasa que se cobra, las formas de pago, que ciudadanos están obligados a pagar y como se calcula este impuesto.

**PALABRAS CLAVE:** Impuesto Predial, Recaudación, Municipio

### **ABSTRACT:**

This research is elaborated in order to know and to be able to distinguish the most important causes of the few income in the municipality, clarifying that the property tax is the quota to the citizens by which the city council generates greater profit of which it is going to explain it More important of this tax as it is, the rate that is charged, the forms of payment, which citizens are obliged to pay and how this tax is calculated.

### **INTRODUCCIÓN:**

Esta investigación se llevará a cabo sobre uno de los ingresos más importantes para el financiamiento de los municipios, el impuesto predial.

Un problema en la actualidad es específicamente la recaudación de este impuesto, muchos de los ciudadanos que están obligados a pagar esta cuota no cumplen con sus obligaciones, por consecuencia el municipio no recauda el capital suficiente y por esta razón no puede complacer a los habitantes con el cumplimiento de recursos como lo son la pavimentación, alumbrado, Mantenimiento de parques y jardines etc.

---

<sup>1</sup> Alumno de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca, 8vo Semestre De La Carrera De Contador Público, ludu\_040993@hotmail.es

## **Finanzas públicas municipales**

Hoy en día la administración de los municipios es diferente ya que han surgido leyes, artículos, derechos y obligaciones distintos, que mostraron dos lecciones esenciales: la primera es que no conocíamos a los municipios completamente, la forma en son administrados, sus alcances y necesidades; y la segunda, es la preparación de los ayuntamientos, esto se refiere a que no estaban preparados totalmente para recibir nuevas obligaciones ya que no se contaba muchas veces con entidades especializadas que pudiesen atender demandas más elevadas y prestar nuevos servicios. (González M. L., 2007)

Al hablar sobre la Hacienda Pública municipal se refiere al grupo de recursos patrimoniales y financieros que el gobierno municipal dispone para la obtención de sus objetivos. El objeto de las finanzas públicas municipales es alcanzar una apropiada, eficiente y segura operación económica. (SEGOB, 2004)

### **Gasto Público:**

Son las erogaciones que el gobierno municipal elabora para que sus objetivos ya establecidos se logren, los gastos pueden ser:

- a) Corriente, son las erogaciones consignadas para cubrir el costo de administración directa, compra de recursos materiales, servicios personales, entre otros.
- b) De inversión; recursos mandados para la elaboración de obras públicas así como de bienes obtenidos para conservarlos, y los que se ocupan en inversiones financieras. Su propósito es sostener e impulsar el desarrollo social y económico.
- c) De deuda; Son los recursos designados al cumplimiento de las obligaciones financieras contradices por el Ayuntamiento, mediante anticipos.

### **Fuentes de ingreso**

Los ingresos municipales se pueden agrupar de la siguiente manera:

- a) Ingresos Ordinarios, estos se dividen en:

- Impuestos,
- Derechos,
- Productos,
- Participaciones.

- b) Los ingresos extraordinarios, son los ingresos que el municipio puede conseguir de pf o pm, o de otros niveles gubernamentales. Existen aportaciones para obra pública y solicitan de un convenio entre los beneficiados y la autoridad, para lo cual llegan a firmarse documentos (SEGOB, 2004).

## **IMPUESTO PREDIAL**

Con base a los ingresos la investigación se centrará en los impuestos recaudatorios del municipio en este caso se hablará del impuesto predial.

El impuesto predial es un cobro que se efectúa por una propiedad o posesión inmobiliaria, este impuesto existe en varios países.

Esta contribución debe ser pagada por todos los dueños de un inmueble ya sea una casa personal, oficina, edificio o local comercial.

### **¿Cómo y cuándo se paga el predial?**

En México el pago del predial debe ser anual así como su cálculo en los primeros 2 meses del año.

Puede ser pagado bimestralmente excepto los que elaboran el pago mínimo como lo son los jubilados, pensionados o mayores de 60 años.

Regularmente a los que elaboran su pago en enero se les ofrece un descuento dependiendo del municipio donde se encuentre, los descuentos varían entre el 5 y 15% del pago total. (Editorial MetrosCúbicos, 2016)

### **¿Quiénes están exentos del pago predial?**

Los exentos en el pago o el impuesto predial son los bienes inmuebles de la federación, el estado y los municipios, que estén destinados a la prestación de servicios y sean de dominio público, un ejemplo de estos son: el IMSS, ISSSTE, DIF municipal y DIF estatal, según la “Ley De Hacienda De Los Municipios Del Estado De San Luis Potosí Art. 18”. (Balladares, 2014)

### **¿Cuáles son las formas de pago?**

De acuerdo al lugar donde se encuentre ubicado el inmueble asistir a elaborar su pago al departamento de tesorería del municipio o a las oficinas recaudadoras que las autoridades fiscales determinen, también se podrá pagar este impuesto por vía internet, instituciones bancarias y en tiendas de autoservicio como lo son:

- Bodega Aurrera
- Superama
- Sam's Club
- Suburbia
- Chedraui
- Milano
- Comercial Mexicana
- Mega
- Soriana

- Waldo's Mart
- El Palacio de Hierro
- Melody
- Farmacias del Ahorro
- Super Farmacias
- Farmacias Benavides
- Seven eleven
- Tiendas Extra
- Punto Recarga
- Círculo K

(González R. R., 2015)

### **Los criterios para el cálculo del valor del suelo son:**

- Longitud y número de fachadas
- El fondo de la parcela, forma irregular, superficie diferente a la mínima exigida por el planeamiento urbanístico
- Imposibilidad de edificación temporal por antigüedad y afección por destino del terreno a la construcción de viviendas acogidas a algún régimen de protección oficial.

### **Respecto de la valoración de la construcción se contemplan:**

- Antigüedad
- Uso
- Nivel de reforma y estado de conservación

### **Además existen otros coeficientes que afectan conjuntamente a la edificación y al terreno como son:**

- Depreciación funcional o inadecuación
- Cargas singulares

### **Cálculo del valor de la construcción**

Después de establecer el valor del suelo, se determina el de la construcción, el tipo de inmueble: habitacional o comercial, número de pisos de la construcción general, tamaño de la construcción, antigüedad del inmueble, y por último se toma en cuenta el rango del valor total en que se encuentre la vivienda (Editorial MetrosCúbicos, 2016).

### Ejemplo Del Cálculo Del Pago Predial

“Valor de propiedad: \$100,000.00 pesos  
Tarifa: 10 al millar

#### Paso 1: Calcular el valor de la propiedad en miles

Valor de propiedad: \$100,000 pesos

÷ \$1,000.00

= Valor de la propiedad en miles: \$100.00

#### Paso 2: Multiplicar el valor en miles por la tasa al millar

Valor de la propiedad en miles: \$100.00

× Tarifa al millar 10

Impuesto Predial a pagar: \$1,000.00 pesos

Alternativamente el valor se puede presentar como porcentaje del valor de la propiedad. En el caso anterior la tasa sería 1% del valor de la propiedad. Aquí se puede proceder a hacer el cálculo directamente.

Valor de la propiedad \$100,000.00 pesos

× Tasa 1%

\$1,000.00 pesos” (funcionarios, 2014)

**El Artículo 109 del CFF:** Nos menciona que existe una tabla de rangos de valores catastrales y que la cuota o el impuesto que se debe pagar es el resultado de sumar a la cuota fija que corresponda de la tarifa, el resultado de multiplicar el factor aplicable previsto para cada rango, por la diferencia que exista entre el valor catastral del inmueble de que se trate y el valor catastral que se indica en el límite inferior del rango relativo.

RANGO	LIMITE INFERIOR	LIMITE SUPERIOR	CUOTA FIJA (en pesos)	FACTOR PARA APLICARSE A CADA RANGO
1	1	180,970	170.00	0.000331
2	180,971	343,840	230.00	0.001350
3	343,841	554,420	450.00	0.001400
4	554,421	763,890	745.00	0.001788
5	763,891	973,930	1,120.00	0.002283
6	973,931	1,188,880	1,600.00	0.002673
7	1,188,881	1,403,840	2,175.00	0.003371
8	1,403,841	1,618,840	2,900.00	0.003905
9	1,618,841	1,854,060	3,740.00	0.004228
10	1,854,061	2,100,310	4,735.00	0.004506
11	2,100,311	2,433,150	5,845.00	0.004670
12	2,433,151	2,780,990	7,400.00	0.004943
13	2,780,991	En adelante	9,120.00	0.003500

**“Artículo 110.-** Cuando se modifiquen los valores catastrales de los inmuebles, el impuesto que resulte de aplicar el nuevo valor, se pagará a partir del bimestre siguiente a la fecha de su modificación” (FRANCO, FEBRERO 2015).

## **Predial San Luis Potosí 2017**

En el municipio **Capital** de San Luis Potosí se prevé un aumento de 10% sobre el impuesto predial para zonas residenciales.

El Departamento de Catastro de **Tamazunchale** dio a conocer que cerraron noviembre con la aplicación del descuento del 100% en multas y recargos del pago del impuesto predial, además de iniciar Diciembre con un 75%.

El Cabildo de **Ciudad Valles** aprobó por unanimidad la propuesta para que se incremente en un 15% el valor catastral de los predios urbanos y rústicos del municipio, toda vez que como en muchos sectores la infraestructura urbana ha ido creciendo, esto aumentaría la plusvalía de las propiedades.

En el municipio de **Rio verde** se estará condonando el cobro en multas y recargos en el pago del predial, durante los meses de noviembre y diciembre, tras la autorización que se dio en el Cabildo.

En **Ciudad Fernández** se llamó a los contribuyentes a cumplir con el pago de su impuesto predial, y aprovechen, sobre todo quienes deben dos años o más, que en los meses de noviembre y diciembre condonarán el 100% de multas y recargos.

**Soledad de Graciano Sánchez** aprobó durante la sesión ordinaria que la Tesorería aplique descuentos de hasta 100% en recargos por el pago de impuesto predial, como parte del Buen Fin. Los descuentos del impuesto predial, iniciará del 11 al 17 de noviembre, y se aplicará el 100% de descuento en multas y recargos; del 18 al 24 del mismo mes, la disminución será del 60%, mientras que del 25 de noviembre al 2 de diciembre el 40%, en los mismos conceptos. (Los impuestos.com, 2017).

## **CONCLUSIÓN**

Los ciudadanos tienen la obligación de pagar el impuesto predial con el simple hecho de tener un bien inmueble, como lo puede ser una casa habitación.

Los recursos económicos que recauda el ayuntamiento mediante este impuesto, sirven para la pavimentación de calles, drenaje y alumbrado con el fin de brindarle un servicio mejor a cada uno de los habitantes en el municipio.

En esta investigación se analizó el tiempo y las formas en que se puede pagar, lugares en donde se facilita la liquidación de esta cuota y el cálculo de este impuesto en base a territorio, valor del suelo y tamaño de la construcción. La tasa que se cobra por este impuesto está aumentando día con día ya que el ayuntamiento tiene como finalidad tener un mayor recurso para ayudar al municipio y a sus ciudadanos.

## Bibliografía

- Balladares, M. R. (4 de septiembre de 2014). *pago del impuesto predial*. Obtenido de <http://cgservicios.df.gob.mx>
- Editorial MetrosCúbicos. (19 de agosto de 2016). *Metros Cúbicos*. Obtenido de <http://www.metroscubicos.com/articulo/consejos/2012/10/02/que-es-el-impuesto-predial>
- FRANCO, C. Y. (FEBRERO 2015). *“DISEÑO DE ESTRATEGIAS PARA INCREMENTAR EL*. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/30805>
- funcionarios. (2014). *ejemplo del calculo predial*. org.com. Obtenido de [http://www.cca.org.mx/funcionarios/cursos/ap089/html/modulos/m3/ventanas/impuesto\\_t2p6.html](http://www.cca.org.mx/funcionarios/cursos/ap089/html/modulos/m3/ventanas/impuesto_t2p6.html)
- González, M. L. (23 de MARZO de 2007). *finanzas municipales en mexico*. Obtenido de <http://www.cepal.org/ilpes/noticias/paginas/6/13526/MauricioLopez.pdf>
- González, R. R. (13 de abril de 2015). Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2017/predial.html>
- Los impuestos.com. (06 de enero de 2017). Obtenido de <http://losimpuestos.com.mx/predial/>
- Reynaga, R. V. (s.f.). *Departamento de contaduria y finanzas del instituto tecnologico de sonora*. Obtenido de <http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no65/60.pdf>
- SEGOB. (diciembre de 2004). *INAFED*. Obtenido de [http://www.inafed.gob.mx/work/models/inafed/Resource/336/1/images/TOMO\\_1\\_introduccion\\_al\\_gobierno\\_y\\_administracion\\_municipal.pdf](http://www.inafed.gob.mx/work/models/inafed/Resource/336/1/images/TOMO_1_introduccion_al_gobierno_y_administracion_municipal.pdf)

## **MULTAS EN MATERIA DEL SEGURO SOCIAL**

**ZULEYMA GONZALEZ TREJO<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Esta investigación trata de la multas que impone el IMSS ante los patrones que se encuentran en una situación de incumplimiento mencionando cuales son las infracciones que llegan a cometer así como las sanciones que reciben por no tener los documentos en orden que les solicita el IMSS.

### **ABSTRACT**

**This investigation deals with the fines that the IMSS imposes on patrons who are in a situation of non-compliance, mentioning the infractions they commit and the sanctions they receive for not having the documents in order requested by the IMSS.**

### **PALABRAS CLAVE**

Sanciones, infracciones, auditoria, multa.

### **KEYWORDS**

**Sanctions, infractions, audit, penalty fee.**

### **INTRODUCCIÓN**

Este trabajo es la presentación y explicación de las multas que hace el IMSS (Instituto Mexicano Del Seguro Social a los patrones y demás sujetos que realicen actos u omisiones del pago de los créditos fiscales que establece el artículo 287 de esta ley. Aclarando también dudas que existen en los trabajadores respecto a este tema.

### **METODOLOGÍA**

Esta investigación se lleva a cabo de manera documental con la finalidad de identificar aquellos actos u omisiones que pudieran ser generadores de una infracción a lo establecido en la ley del seguro social. La investigación documental se complementara con una investigación de campo a través de entrevistas estructuradas a los encargados de realizar auditorías a los patrones que no tengan

---

<sup>1</sup>Zuleyma Gonzalez Trejo estudiante de 8° semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, suleyma2730@gmail.com



registrados a sus trabajadores en el Imss.

## **HIPÓTESIS**

Las multas que hace el IMSS a los patrones en realidad son benéficas para los trabajadores.

## **VARIABLES**

Patrón: es la persona física o mora que utiliza los servicios de uno o varios trabajadores. (CONGRESO DE LA UNION, 2016)

Trabajador: Es la persona física que presta a otra, física o moral, un trabajo personal subordinado. (CONGRESO DE LA UNION, 2016)

## **1. DATOS GENERALES DE LA INSTITUCIÓN**

### **1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE IMSS**

“El 19 de enero de 1943 nació el instituto mexicano del seguro social, un organismo integrado por representantes de los trabajadores de los patrones y del gobierno Federal.

El decreto de creación del IMSS preveía la puesta en marcha de los servicios para el primero de enero de 1944.” (INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL, 2006)

### **1.2 PRINCIPAL ACTIVIDAD**

“La seguridad social tiene por finalidad garantizar el derecho a la salud, la asistencia médica, la protección de los medios de subsistencia y los servicios sociales necesarios para el bienestar individual y colectivo, así como el otorgamiento de una pensión que en su caso y previo cumplimiento de los requisitos legales será garantizado por el Estado.”

“La realización de la seguridad social está a cargo de entidades o dependencia Pública, Federales o Locales y de organismos descentralizados.”

“El Seguro Social es el instrumento básico de la seguridad social establecida como un servicio público de carácter nacional sin perjuicio de los sistemas instituidos por otros ordenamientos.” (INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL, 2006)

## **2. ORGANISMOS QUE PROTEGEN AL TRABAJADOR**

### **2.1 LEY DEL SEGURO SOCIAL**

La ley del seguro social establece en ciertos artículos sobre las obligaciones que tienen el patrón para dar de alta a sus trabajadores y así cumplir con los requisitos que marca la ley y cumplir con su obligación de pagar las cuotas patronales. (MEXICANOS, 2016)

## **2.2 LEY FEDERAL DE TRABAJO**

La ley federal de trabajo también establece artículos que protejan al trabajador estableciendo que los patrones deben de tener todo en regla así como mandar todos los documentos ante el Imss y así evitar auditorías a las empresas. (CONGRESO DE LA UNION, 2016)

## **3. DISTINCIÓN DE LOS EMPLEADOS**

### **3.1 EMPLEADOS DOMÉSTICOS**

“Trabajadores domésticos son los que prestan los servicios de aseo, asistencia y demás propios o inherentes al hogar de una persona o familia.”

“Los trabajadores domésticos deberán disfrutar de reposos suficientes para tomar sus alimentos y de descanso durante la noche.”

“Salvo lo expresamente pactado, la retribución del doméstico comprende, además del pago en efectivo, los alimentos y la habitación. Para los efectos de esta Ley, los alimentos y habitación se estimarán equivalentes al 50% del salario que se pague en efectivo”. (CONGRESO DE LA UNION, 2016)

### **3.2 QUIENES NO SON EMPLEADOS DOMÉSTICOS**

“No son trabajadores domésticos y en consecuencia quedan sujetos a las disposiciones generales o particulares de esta Ley: I. Las personas que presten servicios de aseo, asistencia, atención de clientes y otros semejantes, en hoteles, casas de asistencia, restaurantes, fondas, bares, hospitales, sanatorios, colegios, internados y otros establecimientos análogos; y II. Los porteros y veladores de los establecimientos señalados en la fracción anterior y los de edificios de departamentos y oficina.” (CONGRESO DE LA UNION, 2016)

“Ignacio Carrillo Prieto menciona quienes son trabajadores domésticos y la distinción entre estos y las personas que prestar servicio de aseo, asistencia, atención de clientes y otros semejantes en hoteles, etc.”

Establece que para efectos legales de incorporación al seguro social no están obligados a inscribirlos.

Sin embargo la Ley del Seguro Social establece de manera voluntaria a los

patrones a inscribirlos.

## **4. PASOS DE UNA MULTA**

### **4.1 AUTORIDADES FISCALES**

“Cuando le impongan multas por haber cometido alguna infracción fiscal, le deben notificar y entregar un documento o resolución mediante el cual le indiquen, entre otros datos, la infracción cometida, el monto de la multa, y el artículo o disposición legal que se ha violado. Dicha resolución debe emitirse por alguna de las siguientes unidades del Servicio de Administración Tributaria (SAT) que imponga la sanción según su competencia:

- Administración General de Auditoría Fiscal Federal.
- Administraciones locales de Auditoría Fiscal.
- Administración General de Aduanas.
- Las Aduanas.
- Administración General de Grandes Contribuyentes.

También pueden imponer multas las entidades federativas o el Distrito Federal cuando hayan firmado con el SAT convenios de colaboración en materia fiscal.”

### **4.2 PORQUE CAUSAS SE PUEDEN IMPONER MULTAS**

Existen diversas causas, depende de la obligación que dejó de cumplir o cumplió incorrectamente; entre otras se encuentran las siguientes:

#### **1. LAS RELACIONADAS CON EL REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES (RFC)**

- “No haber solicitado la inscripción en el RFC cuando esté obligado a ello o hacerlo extemporáneamente, salvo cuando la solicitud se presente de manera espontánea.
- No presentar solicitud de inscripción a nombre de un tercero (por ejemplo, de sus trabajadores) cuando esté obligado a ello o hacerlo extemporáneamente, salvo cuando la solicitud se presente espontáneamente.
- No presentar los avisos de cambio de su situación fiscal o hacerlo extemporáneamente; por ejemplo: no dar aviso de cambio de domicilio fiscal, de aumento de obligaciones, de apertura de establecimientos, entre otros, salvo cuando se presenten en forma espontánea.
- No anotar el RFC o utilizar uno que no le haya asignado la autoridad fiscal en las declaraciones, avisos, solicitudes y escritos que presente ante el

Servicio de Administración Tributaria.

- Señalar un domicilio fiscal que no le corresponda para efectos del RFC.”

## **2. LAS RELACIONADAS CON PAGO DE CONTRIBUCIONES, PRESENTACIÓN DE DECLARACIONES, SOLICITUDES, AVISOS, INFORMACIONES O EXPEDICIÓN DE CONSTANCIA.**

- “No presentar declaraciones, solicitudes, avisos o constancias a las que esté obligado o no hacerlo a través de los medios electrónicos que señale la SHCP, o presentarlos sólo a requerimiento de la autoridad fiscal.
- No cumplir los requerimientos de la autoridad fiscal para presentar alguno de los documentos o medios electrónicos, o cumplirlos fuera de los plazos establecidos.
- Presentar declaraciones, solicitudes, avisos o expedir constancias, incompletos, con errores o en forma distinta a lo señalado por las disposiciones fiscales; o bien, cuando se presenten con dichas irregularidades las declaraciones o avisos en medios electrónicos.
- No pagar las contribuciones dentro del plazo establecido en la ley, salvo cuando el pago se efectúe espontáneamente.
- No efectuar pagos provisionales de alguna contribución dentro de los plazos establecidos por las leyes.
- No proporcionar información de las personas a las que haya pagado alguna cantidad por concepto de subsidio para el empleo o presentarla fuera del plazo establecido por las disposiciones fiscales.
- No presentar el aviso de cambio de domicilio o presentarlo fuera del plazo establecido en el Reglamento del Código Fiscal de la Federación, salvo cuando la presentación se efectúe en forma espontánea.”

## **3. LAS RELACIONADAS CON LA OBLIGACIÓN DE LLEVAR CONTABILIDAD.**

- “No llevar contabilidad.
- No llevar algún libro o registro especial de sus operaciones.
- Llevar la contabilidad en forma distinta de la que establece el Código Fiscal de la Federación, o llevarla en un lugar distinto al que señalan las disposiciones fiscales.
- No hacer los asientos o registros correspondientes, realizarlos fuera del plazo o que estén incompletos o inexactos.
- No conservar la contabilidad por el plazo de cinco años.
- No expedir o no entregar comprobantes de sus actividades, con requisitos fiscales, cuando las disposiciones fiscales lo establezcan.
- Expedir comprobantes fiscales asentando nombre, denominación, razón social o domicilio de persona distinta a la que adquiere el bien, contrate el uso o goce temporal de bienes o el uso de servicios.

- No dictaminar sus estados financieros o no presentar dicho dictamen dentro del plazo que establecen las disposiciones fiscales.”

### **4.3 EN QUÉ CASOS PUEDEN SOLICITAR LA CONDONACIÓN DE MULTAS**

“Sí, cuando se le hayan impuesto multas tiene derecho a solicitar le sean condonadas ante la autoridad competente. Dicha autoridad puede o no autorizarlo; para ello apreciará discrecionalmente las circunstancias del caso y los motivos por los que se impuso la sanción.”

“Para que pueda solicitar la condonación de una multa es necesario que ésta haya quedado firme; es decir, que ya no se pueda interponer ningún medio de defensa o de impugnación contra la resolución de la autoridad que la impuso.”

### **4.4 CUÁNTO DURA EL PLAZO DE RESPUESTA DE LA SOLICITUD DE CONDONACIÓN.**

“La autoridad tiene un plazo de tres meses para emitir respuesta a la solicitud de condonación.”

“La resolución que emita la autoridad no es impugnabile; es decir, no se puede interponer el recurso de revocación ni el juicio de nulidad cuando no se resuelva a favor.”

### **4.5 A QUE AUTORIDADES DEBE DIRIGIRSE LA CONDONACIÓN DE MULTAS**

“A la Administración General de Recaudación o a la Administración Local de Recaudación que le corresponda según su domicilio fiscal.”

### **4.6 REDUCCIÓN DE MULTAS IMPUESTAS POR PAGO OPORTUNO**

“Cuando las multas se paguen dentro de los cuarenta y cinco días siguientes a la fecha de notificación, se reducirán en 20% de su monto. Esta reducción no es aplicable a sanciones en materia aduanera.” (SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA, 2017)

## **5. INFRACCIONES Y SANCIONES**

“De acuerdo con nuestra carta magna, es obligación de todos los mexicanos contribuir al gasto público, para ello, el sistema tributario ha implementado diversas formas de recaudación coercitivas, las cuales, deben estar siempre en armonía con los principios de equidad y proporcionalidad fundamentales en la materia.

Por tanto, se reconocen como créditos fiscales, las cuotas, capitales constitutivos, recargos, multas impuestas, gastos realizados por el Instituto por inscripciones improcedentes y pagos que tenga el IMSS derecho a exigir de las personas no derechohabientes.

Cuando un patrón realice actos u omisiones que impliquen incumplimiento en el pago de estos créditos fiscales, será sancionado con multas que oscilarán entre el 40% y el 100% del concepto omitido.

De lo anterior, resulta importante que los patrones y sujetos obligados deban cumplir sus obligaciones de seguridad social, para lo cual deben informarse de la forma correcta de presentar informes, autodeterminaciones, movimientos afiliatorios de trabajadores, realizar pagos y reportar accidentes de trabajo, entre otros deberes a su cargo, así como verificar la temporalidad en la que se deben realizar dichos trámites.” (Pérez, 2017)

## **5.1 ACTOS CONSIDERADOS COMO INFRACCIONES**

“No registrarse ante el Instituto, o hacerlo fuera del plazo establecido en la Ley.

No inscribir a sus trabajadores ante el Instituto o hacerlo en forma extemporánea.

No comunicar al Instituto o hacerlo extemporáneamente las modificaciones al salario base de cotización de sus trabajadores.

No determinar o determinar en forma extemporánea las cuotas obrero-patronales legalmente a su cargo.

No informar al trabajador o al sindicato de las aportaciones realizadas a la cuenta individual del seguro de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez.

Presentar al Instituto los avisos afiliatorios, formularios, comprobantes de afiliación, registros de obras o cédulas de determinación de cuotas obrero-patronales con datos falsos, salvo aquéllos que por su naturaleza no sean de su responsabilidad;

No llevar los registros de nóminas o listas de raya, en los términos que señala la Ley y el Reglamento para el Pago de Cuotas del Seguro Social.

No entregar a sus trabajadores la constancia semanal o quincenal de los días laborados, en caso de estar obligado a ello etc.” (Pérez, 2017)

## 5.2 SANCIÓN A LAS INFRACCIONES PATRONALES

**TABLA 1. SANCIÓN A LAS INFRACCIONES PATRONALES**

1	No determinar o determinar en forma extemporánea las cuotas obrero-patronales legalmente a su cargo.	
2	No informar al trabajador o al sindicato de las aportaciones realizadas a la cuenta individual.	
3	No llevar los registros de nóminas o listas de raya, en los términos que señala la Ley y el Reglamento para el Pago de Cuotas del Seguro Social.	
4	No entregar a sus trabajadores la constancia semanal o quincenal de los días laborados, en caso de estar obligado a ello.	
5	No cooperar con el Instituto en la realización de estudios e investigaciones para determinar factores causales y medidas preventivas de riesgos de trabajo, en proporcionar datos e informes que permitan la elaboración de estadísticas de ocurrencias y en difundir, en el ámbito de sus empresas, las normas sobre prevención de riesgos de trabajo.	
6	No dar aviso al Instituto o hacerlo extemporáneamente del cambio de domicilio de una empresa o establecimiento, cuando se encuentre en alguno de los supuestos que señala el reglamento respectivo.	
7	Omitir o presentar extemporáneamente el dictamen por contador público autorizado cuando se haya ejercido dicha opción en términos del artículo 16 de esta Ley.	Multa de 20 a 75 Salario Mínimo General del DF
8	No comunicar al Instituto o hacerlo extemporáneamente las modificaciones al salario base de cotización de sus trabajadores (5 días hábiles).	
9	Obstaculizar o impedir, por sí o por interpósita persona, las inspecciones o visitas domiciliarias, así como el procedimiento administrativo de ejecución, que ordene el Instituto.	
10	No conservar los documentos que estén siendo revisados durante una visita domiciliaria o los bienes muebles en los que se dejen depositados los mismos como consecuencia de su aseguramiento.	
11	No comunicar al Instituto por escrito sobre el estallamiento de huelga o terminación de la misma; la suspensión; cambio o término de actividades; la clausura; el cambio de nombre o razón social; la fusión o escisión.	Multa de 20 a 125 Salario Mínimo General del DF
12	Presentar al Instituto los avisos afiliatorios, formularios, comprobantes de afiliación, registros de obras o cédulas de determinación de cuotas obrero-patronales con datos falsos, salvo aquéllos que por su naturaleza no sean de su responsabilidad.	
13	No proporcionar, cuando el Instituto se lo requiera, los elementos necesarios para determinar la existencia, naturaleza y cuantía de las obligaciones a su cargo o hacerlo con documentación alterada o falsa.	
14	No presentar la revisión anual obligatoria de su siniestralidad y determinación de la prima del seguro de riesgos de trabajo o hacerlo extemporáneamente o con datos falsos o incompletos, en relación con el periodo y plazos señalados en el reglamento correspondiente. No se impondrá multa a los patrones por la no presentación de los formularios de determinación de la prima del seguro antes mencionado cuando ésta resulte igual a la del ejercicio anterior.	Multa de 20 a 210 Salario Mínimo General del DF
15	No registrarse ante el Instituto, o hacerlo fuera del plazo (5 días hábiles).	
16	No inscribir a sus trabajadores ante el Instituto o hacerlo en forma extemporánea (5 días hábiles).	

17	Alterar, desprender o destruir, por sí o por interpósita persona, los documentos, sellos o marcas colocados por los visitadores del Instituto con el fin de asegurar la contabilidad, en los sistemas, libros, registros y demás documentos que la integren, así como en los equipos, muebles u oficinas en que se encuentre depositada dicha contabilidad y que se le hayan dejado en depósito como consecuencia del aseguramiento derivado de una visita domiciliaria.	Multa de 20 a 350 Salario Mínimo General del DF
18	No retener las cuotas a cargo de sus trabajadores cuando así le corresponda legalmente, o habiéndolas retenido, no enterarlas al Instituto.	
29	No cumplir o hacerlo extemporáneamente con la obligación de dictaminar por contador público autorizado sus aportaciones ante el Instituto.	
20	Notificar en forma extemporánea, hacerlo con datos falsos o incompletos o bien, omitir notificar al Instituto en los términos del reglamento respectivo, el domicilio de cada una de las obras o fase de obra que realicen los patrones que esporádica o permanentemente se dediquen a la industria de la construcción.	
21	No presentar al Instituto la información correspondiente a la información de las partes y detalles del contrato de trabajo.	

(MEXICANOS, 2016)

### 5.3 CUMPLIMIENTO ESPONTÁNEO DE LAS OBLIGACIONES

“No se impondrán multas cuando se cumplan en forma espontánea las obligaciones patronales fuera de los plazos señalados por la Ley o cuando se haya incurrido en infracción por caso fortuito o fuerza mayor. Se considerará que el cumplimiento no es espontáneo en el caso de que:

- I. La omisión sea descubierta por el Instituto;
- II. La omisión haya sido corregida por el patrón después de que el Instituto hubiere notificado una orden de visita domiciliaria, o haya mediado requerimiento o cualquier otra gestión notificada por el mismo, tendientes a la comprobación del cumplimiento de sus obligaciones en materia de seguridad social, y
- III. La omisión haya sido corregida por el patrón con posterioridad a los 15 días siguientes a la presentación del dictamen por contador público autorizado ante el Instituto, respecto de actos u omisiones en que hubiere incurrido y que se observen en el dictamen.” (MEXICANOS, 2016)

### 5.4 MULTAS SIN EFECTOS AL ACREDITAR QUE NO SE INCURRIÓ EN INFRACCIÓN

“El Instituto podrá dejar sin efectos las multas impuestas por infracción a las disposiciones de esta Ley y sus reglamentos, cuando a su juicio, con la sola exhibición documental por los interesados se acredite que no se incurrió en la infracción.”

“La solicitud de dejar sin efectos las multas en los términos de este artículo, no constituye instancia y las resoluciones que dicte el Instituto al respecto no podrán ser impugnadas por los medios de defensa que establece esta Ley.”



“La solicitud dará lugar a la suspensión del procedimiento administrativo de ejecución, si así se solicita y se garantiza el interés del Instituto.”

“Sólo procederá la condonación de multas que hayan quedado firmes y siempre que un acto administrativo conexo no sea materia de impugnación.” (MEXICANOS, 2016)

## CONCLUSIÓN

Esta investigación concluye en que los patrones que no tengan a sus trabajadores inscritos en el seguro social se hacen acreedores de infracciones y sanciones tratando de evadir los impuestos que este requisito conlleva. Además puede solicitar la condonación de la multa obteniendo un descuento. También especifica quienes se consideran empleados domésticos y quienes no.

## Bibliografía

CONGRESO DE LA UNION. (2016). En *LEY FEDERAL DEL TRABAJO* (pág. 307). MEXICO: JURIDIEDICIONES.

CONGRESO DE LA UNION. (2016). *LEY FEDERAL DEL TRABAJO*. MEXICO: JURIDIEDICIONES.

*INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL*. (25 de AGOSTO de 2006). Obtenido de [http://www.cca.org.mx/apoyos/funcionarios/admon\\_publica/0106.pdf](http://www.cca.org.mx/apoyos/funcionarios/admon_publica/0106.pdf)

MEXICANOS, C. D. (2016). *PRACTIAGENDA*. En *SEGURO SOCIAL* (pág. 1309). MEXICO: TAX EDITORES UNIDOS.

Peréz, G. y. (1 de 05 de 2017). *Sanciones y Delitos*. Obtenido de <https://garciayperez.wordpress.com/sanciones-y-delitos/>

SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA. (30 de 04 de 2017). *SAT.GOB*. Obtenido de [ftp://ftp2.sat.gob.mx/asistencia\\_ftp/publicaciones/folletos08/multasFiscales.pdf](ftp://ftp2.sat.gob.mx/asistencia_ftp/publicaciones/folletos08/multasFiscales.pdf)

## **LAS COMPLICACIONES DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y SUS NUEVAS CARACTERÍSTICAS**

**KARINA SILVA ORTEGA<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

En la actualidad, el sistema de la factura cambio drásticamente a partir del 1 de abril del 2014, al nuevo sistema implementado como lo es la facturación electrónica, el cual es un formato emitido por el Servicio de Administración Tributaria vía electrónica en el cual todos los contribuyentes están obligados en su cumplimiento fiscal.

“En el diseño implementado en México, adicional a la emisión de un documento electrónico (XML), es posible generar una expresión impresa lo cual es una opción para el receptor, cuando éste no cuente con medios tecnológicos para la comunicación digital de información. Cuando un emisor solicita una expresión impresa, está obligado a conservarla bajo resguardo en sus registros contables.” (Barraza, 2011)

Por ello el objetivo primordial, es ayudar a los contribuyentes para que estén informados de estos cambios ya que aunque tiene tiempo este sistema muchas veces los usuarios siguen desconociendo, en donde acudir para consultar las facturas y como hacerle cuando se nieguen a la expedición del comprobante fiscal.

### **PALABRAS CLAVES:**

Obligaciones fiscales, Factura electrónica, Servicio de Administración Tributaria (SAT).

### **ABSTRACT**

Previously, the system we knew about the invoice changed drastically from April 1, 2014, to the new system we know as electronic billing which is a format issued by the Tax Administration Service via electronic in which all taxpayers are Obligations in its tax compliance.

In the design implemented in Mexico, in addition to the issuance of an electronic document (XML), it is possible to generate a printed expression which is an option for the receiver, when the latter does not have technological means for the digital communication of information. When an issuer requests a printed expression, it is obliged to keep it under cover in its accounting records.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, karyna@alumnos.uaslp.edu.mx

Therefore the primary objective is to help taxpayers to be informed of these changes since even though this system has many times users are still unaware of where to go to consult invoices and how to do it when they refuse to issue the tax voucher.

### **KEYWORDS:**

Fiscal obligations, Electronic bill, Tax Administration Service (SAT)

### **INTRODUCCIÓN:**

La factura electrónica es un documento que es emitido mediante medios electrónicos autorizados en formato electrónico, que como consecuente viene a remplazar lo que anteriormente conocimos como la factura emitida en papel, pero que conserva su mismo valor solo que con diferentes condiciones legales a lo que anteriormente conocíamos.

Una factura electrónica debe contener todos los datos que debe de llevar para que pueda considerarse válida, además de una cadena o una secuencia denominada firma electrónica, entre otras cosas; al tener esto se puede considerar que tiene validez fiscal.

Es una garantía fiscal la cual es emitida por la entrega de un producto o por la realización de un servicio, que obliga al vendedor a expedirla siempre y cuando el comprador lo solicite. Anteriormente, era un documento emitido en papel y en la actualidad es su equivalente pero en formato digital.

Tiene la misma validez que la impresa, ambas sirven para comprobar la realización de una transacción comercial, comprometen la realización de un bien o servicio y posteriormente obligan al cumplimiento del pago correspondiente, de acuerdo con lo establecido en el documento.

La factura electrónica puede ser enviada, archivada y transmitida por medios electrónicos, pero también es posible imprimirla bajo las especificaciones del SAT en caso de que así se requiera.

### **METODOLOGÍA:**

El objetivo del presente proyecto, es dar a conocer los cambios que sufrió la factura electrónica al cambiar de lo tradicional que conocíamos como lo era la factura de papel a lo que en la actualidad conocemos como la facturación electrónica, ya que esto trajo consigo un cambio radical a la era digital, tal motivo hizo que muchos contribuyentes le pensaran a la hora de hacer este cambio ya que algunos no son tan afectos a este cambio y se reusaban a ello, aunque por otra parte el sector joven no tendría tanto inconveniente ya que ellos nacieron con esta nueva era digital, la realización de este proyecto esta basado en investigación de libros, página de internet como el SAT, artículos de revistas entre otros.

**OBJETIVO:**

- Realizar una investigación para que el contribuyente tenga información acerca de este cambio y sea más entendible para él.

**HIPÓTESIS**

1. Los usuarios conocerán los requisitos que trajo consigo el cambio de la facturación electrónica.

**EXPEDICIÓN DE COMPROBANTES FISCALES****Artículo 29 del Código Fiscal de la Federación (CFF).**

El presente artículo del CFF, nos dice que todo contribuyente está obligado a emitir los comprobantes fiscales por el hecho de tener actividades empresariales o profesionales que el usuario realice, tal documento deberá ser expedido de forma electrónica a través de la página de internet del SAT (<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>)

“Los contribuyentes a que se refiere el párrafo anterior deberán cumplir con las obligaciones siguientes:

- I. Contar con un certificado de firma electrónica avanzada vigente.
- II. Tramitar ante el Servicio de Administración Tributaria el certificado para el uso de los sellos digitales.
- III. Cumplir los requisitos establecidos en el artículo 29-A de este Código.
- IV. Antes de enviar el documento al SAT, deberá de estar validado, foliado y tener el sello digital, para posteriormente ser enviado al SAT.
- V. Entrega opuesta a disposición de CFDI. Naturaleza fiscal de sus representaciones impresas y reglas aplicables.
- VI. Especificaciones informáticas que debe cumplir. Verificación de folios en la página del SAT, expedición de CFDI por devoluciones, descuentos y bonificaciones; emisiones de comprobantes digitales por el mismo contribuyente o terceros.” (Prontuario fiscal, 2016)

**Artículo 29-A.**

Los comprobantes fiscales digitales a que se refiere el artículo 29 de este Código, deberán contener los siguientes requisitos:

- I.** RFC, régimen fiscal y domicilio del local o establecimiento.
- II.** El folio y sello digital del SAT y del emisor.
- III.** El lugar y fecha de expedición.
- IV.** RFC del receptor.
- V.** Descripción de la operación. Tiene requisitos adicionales aplicables en función del tipo de régimen o actividad.
  - a)** Personas físicas transportistas que cumplan obligaciones por conducto del coordinado.
  - b)** Donativos.
  - c)** Otorgamiento del uso o goce temporal de bienes inmuebles.
  - d)** Enajenación de tabacos labrados.
  - e)** Enajenación de automóviles nuevos.
- VI.** El valor unitario. Requisitos especiales:
  - a)** Lentes ópticos graduados.
  - b)** Transportación escolar.
  - c)** Enajenación de documentos.
- VII.** El importe total de la enajenación, conforme a lo siguiente:
  - a)** Pago en una sola exhibición, tasa 0% en Impuesto al Valor Agregado (IVA) y no trasladado en forma expresa y por separado del Impuesto Especial Sobre Producción y Servicios (IESPYS); y servicios personales.
  - b)** Pago en parcialidades.
  - c)** Forma en la que se realice el pago.
- VIII.** Tratándose de mercancías de importación:
  - a)** El número y fecha del documento aduanero, tratándose de ventas de primera mano.
  - b)** En importaciones efectuadas a favor de un tercero, el número y fecha del documento aduanero, los conceptos y montos pagados por el contribuyente directamente al

proveedor extranjero y los importes de las contribuciones pagadas con motivo de la importación.

**IX.** Reglas adicionales emitidas por el SAT, CFDI de retenciones con requisitos del SAT, y no deducibilidad o acreditamiento por incumplimiento de requisitos.” (Prontuario fiscal, 2016)

## **LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA CRECE 250%**

A partir del 1 de abril, la facturación electrónica es el medio por el cual se realiza la comprobación fiscal, por lo que los Proveedores Autorizados de Certificación (PAC) en conjunto con el SAT proporcionan a los contribuyentes el servicio de la facturación.

El PAC debe acreditar el cumplimiento de las siguientes obligaciones vigentes.

- 1.- Una estricta seguridad en el manejo de la información a través de la encriptación de datos.
- 2.- Procesos que garantizan trazabilidad absoluta en la información procesada.
- 3.- Un mínimo de disponibilidad mediante infraestructura robusta y redundante 24/7.
- 4.- Promedio de disponibilidad 99.7% de cara al usuario de CFDI.
- 5.- Regulados estándares de servicio que se miden mensualmente en niveles de operación.

A continuación otros de los servicios complementarios de los PAC.

- 1.- Servicios de generación de comprobantes fiscales, para ser timbrados posteriormente y emitidos en el esquema de CFDI.
- 2.- Desarrollos e interconexiones de sistemas para comunicación electrónica.
- 3.- Implementaciones, productos y servicios, diseñados para hacer más eficiente el ciclo comercial de los clientes. (FORBES, 2014)

## **LOS RIESGOS QUE SE QUIEREN EVITAR**

“La factura electrónica deja de representar la incursión en un nuevo esquema de riesgos que los grandes consorcios han detectado de manera muy clara contra los cuales esperan prevenir.

Para transitar a la facturación electrónica hay dos vías una es por medios propios, en la cual el contribuyente cuenta con la posibilidad de incluir en su plataforma tecnológica un sistema que relacionado con la

contabilidad emita la facturación, la otra es que mediante la contratación de un proveedor autorizado de comprobantes fiscales digitales (PAC) que elabore las facturas.” (Silva, Gustavo, 2011)

## **FACTURACIÓN ELECTRÓNICA, CONSULTAR, GENERAR Y CANCELAR**

El contribuyente algunas veces desconoce que en el portal del SAT se pueden consultar los XML, ahí se muestran todos aquellos que se hayan timbrado.

Se ingresa a la página del SAT <http://www.sat.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>, en trámites, posteriormente en facturación electrónica, después en consultar, cancelar y recuperar, el sistema despliega una ventana donde se ingresa el RFC del contribuyente, contraseña y una clave proporcionada por la pág. del SAT una vez ingresada toda esta información se puede descargar y consultar la información de los XML.

## **COMPLEMENTOS DE FACTURA ELECTRÓNICA (CFDI)**

Las etiquetas definidas como <Complemento> y <ComplementoConcepto> permiten incluir información adicional de uso regulado por la autoridad para un sector o actividad específica, permitiendo que la información adicional sea protegida por el sello digital de la Factura Electrónica (CFDI).

- **<Complemento>** - Información adicional para las Facturas Electrónicas.
- **<ComplementoConcepto>** - Información adicional para los Conceptos.

Complementos:

- Timbre fiscal digital (TFD).
- Estado de cuenta de combustibles de monederos electrónicos.
- Donatarias.
- Compra venta de divisas.
- Otros derechos e impuestos
- Leyes fiscales.
- Personas físicas integrante de coordinado.
- Turista pasajero extranjero.
- Spei de tercero a tercero.
- Sector de ventas al detalle (Detallista).
- CFDI Registro fiscal.
- Recibo de pago de nómina.
- Pago en especie.
- Vales de despensa.
- Consumo de combustibles.

- Aerolíneas.
- Notarios Públicos.
- Vehículo usado.
- Servicios parciales de construcción.
- Renovación y sustitución de vehículos
- Certificado de destrucción
- Obras de arte plásticas y antigüedades
- INE
- Comercio Exterior
- Recepción de pagos (SAT, 2016)

## **VENTAJAS DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA**

Al entrar a esta nueva era tecnológica, trajo consigo cambios en lo que conocemos como la facturación en papel a la facturación electrónica, como consecuencia fue la actualización a la que se tuvieron que someter miles de usuarios como por ejemplo:

- Reducción en los costos de fabricación de la factura.
- Ahorro de tiempo al realizar la elaboración de la factura.
- Ayuda a la mejor administración de los papeles al irlos archivando desde su elaboración.
- Ayudamos al cuidado del medio ambiente con respecto al ahorro de papel.

## **CUALES SON LAS FORMAS PARA PODER REALIZAR UNA FACTURA**

Ya sea por medio de un software contable ya sea el COMPAQ, etc; por este medio su elaboración tendrá un costo ya que se tienen que pagar las licencias aunque para los contribuyentes que deseen no pagar pueden utilizar el portal del SAT, ahí teniendo su usuario y contraseña pueden acceder al portal y ahí encontrarán varias opciones para poder emitir su factura a un módico precio.



## EJEMPLOS

### SAT

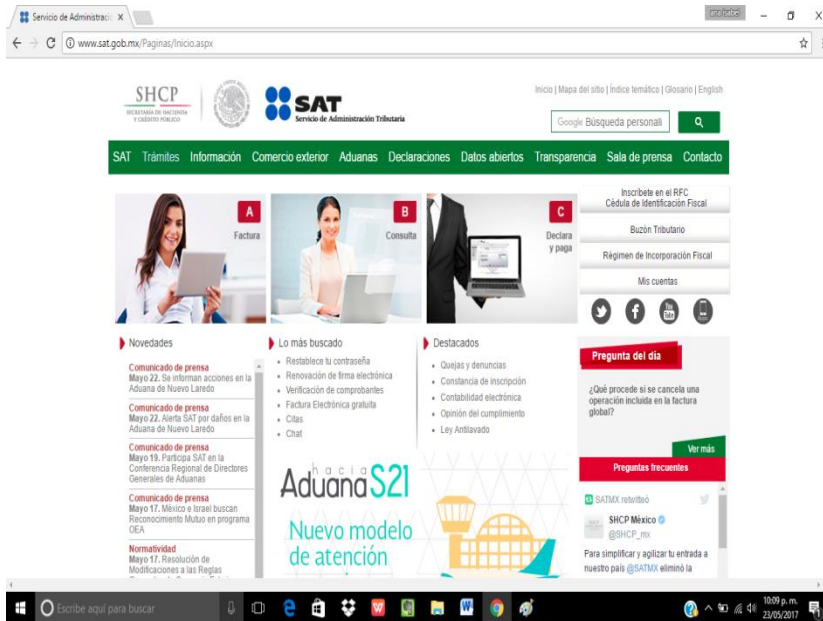


Figura 1°  
Elaboración: Portal del SAT

<http://www.sat.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>



Figura 2°: Mis cuentas.  
Elaboración: portal del SAT

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

Factura fácil • Mi contabilidad • Mis declaraciones • Mi información •

**Comprobante fiscal**

\* Campos obligatorios

RFC del Contribuyente: B4PR72074M04

Ingreso por\* Seleccione Tipo de comprobante\* Seleccione RFC del cliente\* Seleccione Otro

¿Desea agregar detalles de mercancías o servicios? ☐

Descripción del servicio o mercancía\*

240 caracteres restantes.

Medio de pago\* Seleccione Pago en\* Seleccione

Importe\* 0.00 Descuento 0.00 Subtotal 0.00 RPS cobrado 0.00

Aplica IVA\* IVA cobrado 0.00 Aplica Retención? 0.00 ISR retenido 0.00 IVA retenido 0.00 Total 0.00

Registro

Figura 3°: Factura fácil.

Elaboración: portal del SAT.

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

## COMPAQ:

EMPRESAS Ver Catálogos Movimientos Reportes Configuración Contabilización Ayuda

**COMPAQ FACTURA ELECTRÓNICA - JOSE LUIS SILVA FLORES - SUPERVISOR**

Factura / Factura al Contado

Nuevo Guardar Imprimir Ventanas/Reportes Ver CFD Cancelar Borrar Pagar Saldo Pago @ Pacalador Ayuda Cerrar

¿Qué es el Manifesto? Trámite para solicitar Crear un concepto no Crear una factura Recibo de Arrendamiento Configurar Complemento Aviso de Cancelación Modificar formato de

Factura al Contado

Concepto Fecha Serie Folio Cliente

Factura al Contado 23/05/2017 22 F3

Moneda Tipo de cambio

Mexico 1.0000

1 Movimiento 2 Generales 5 Información Adicional 1 Usuario 2 Pago

Código	Nombre	Cantidad	Precio	Total

Neto: 0.00 Descuentos: 0.00 Impuestos: 0.00 Total: 0.00 Saldo: 0.00

\* Obligatorio

Figura 4°: factura al contado en el COMPAQ.

Elaboración: Programa de facturación electrónica Jose Luis Silva Flores

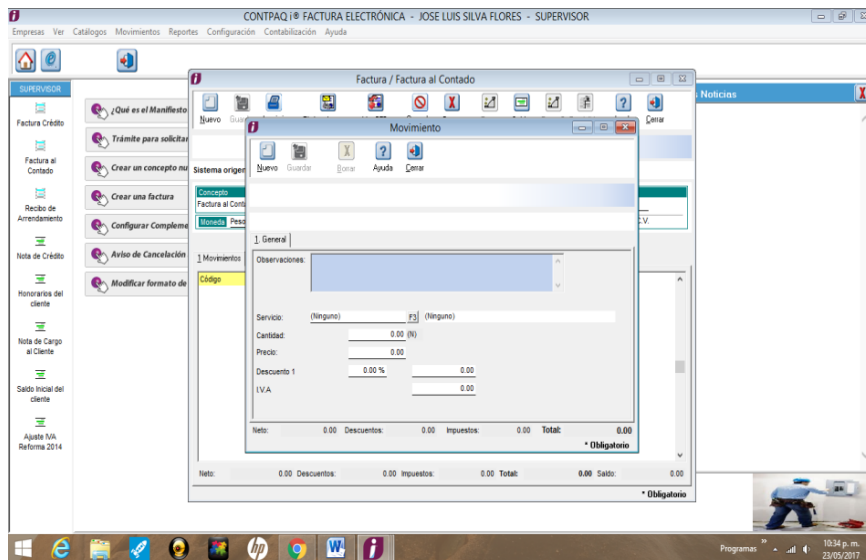


Figura 5°: factura al contado en el COMPAQ movimientos. Elaboración: Programa de facturación electronica Jose Luis Silva Flores

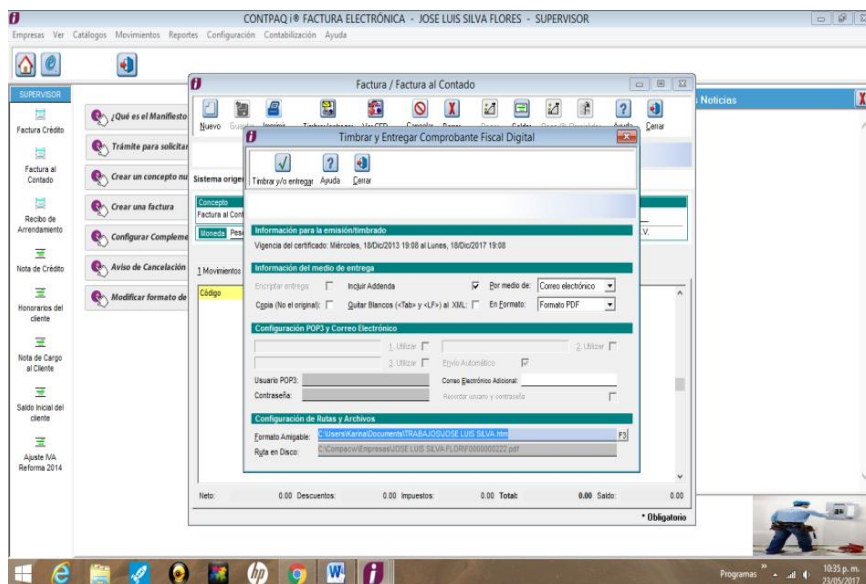


Figura 6°: factura al contado en el COMPAQ timbrar y entregar comprobante fiscal. Elaboración: Programa de facturación electronica Jose Luis Silva Flores

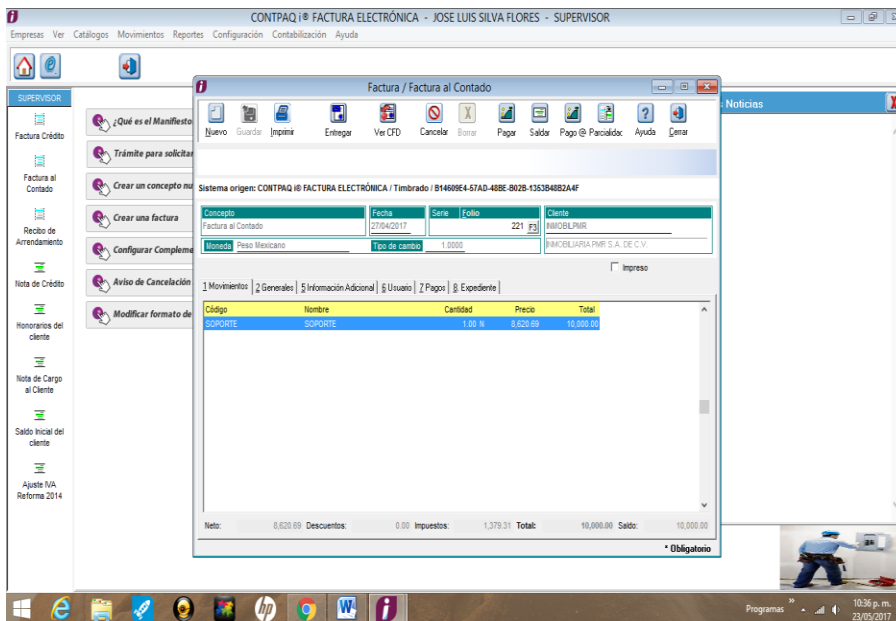


Figura 7°: facture al contado en el COMPAQ timbrada documento válido.  
Elaboración: Programa de facturación electrónica Jose Luis Silva Flores

## CONCLUSIÓN

Al concluir la realización de esta investigación, fue para dar a conocer esta información a los contribuyentes y puedan comprender, un poco más sobre la facturación electrónica ya que muchas veces desconocemos su elaboración y que requisitos deben de cubrir para poder llevarla a cabo.

En la actualidad, es más fácil su elaboración ya que contamos con software o incluso desde el portal del SAT podemos realizar esto, siendo de gran ayuda para el usuario poder cumplir con esta obligación de expedir la factura siempre que un cliente se lo solicite, por ello la importancia de conocer los requisitos de ellos para poder emitirlos. Muchas veces el no estar bien informados sobre este tema hace que tengamos muchas dudas y más ya que al ser digital muchas veces los usuarios se niegan a este cambio. A si mismo, como el entendimiento de la ley al momento de querer entender el tema, al ser estos en terminos fiscales, se desconoce e incluso la comprensión de la misma al tener terminos que no entiende el contribuyente.

Por ello concluyo con la elaboración de esta información para que aquel usuario que quiera conocer un poco más de ello sea de ayuda para su mayor comprendimiento.

## Bibliografía

- Barraza, F. (2011). *la factura electronica como instrumento de control de las obligaciones tributariasde los contribuyentes en america latina*. Recuperado el 21 de 02 de 2017, de la factura electronica como instrumento de control de las obligaciones tributariasde los contribuyentes en america latina:  
[http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/revistas/cuadernos\\_formacion/08\\_2009/14.pdf](http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/revistas/cuadernos_formacion/08_2009/14.pdf)
- federacion, C. f. (s.f.). *art. 29 CFF*. Recuperado el 27 de 03 de 2017, de art. 29 CFF:  
<https://www.juridicas.unam.mx/legislacion/ordenamiento/codigo-fiscal-de-la-federacion#8081>
- FORBES. (14 de 04 de 2014). *CRECIMIENTO DE LA FACTURACION ELECTRONICA 250%*. Recuperado el 17 de 03 de 2017, de CRECIMIENTO DE LA FACTURACION ELECTRONICA 250%:  
<https://www.forbes.com.mx/facturacion-electronica-crece-250-en-2014/#gs.FFH5Guk>
- Prontuario fiscal, C. 2. (2016). Expedicion de los comprobantes fiscales. En C. 2. correlacionado, *Prontuario fiscal 2016* (pág. 483 a 490). Mexico: Cengage Learning.
- SAT. (5 de 12 de 2016). *SAT*. Recuperado el 02 de 05 de 2017, de SAT:  
[http://www.sat.gob.mx/informacion\\_fiscal/factura\\_electronica/Paginas/requisitos\\_factura\\_cfdi.aspx](http://www.sat.gob.mx/informacion_fiscal/factura_electronica/Paginas/requisitos_factura_cfdi.aspx)
- Silva, Gustavo. (2011). *Los riesgos que se quieren evitar*. Recuperado el 8 de 03 de 2017, de Los riesgos que se quieren evitar:  
<http://revistafortuna.com.mx/contenido/2011/01/13/factura-electronica-los-riesgos-que-se-quieren-evitar/>

## **REGIMEN DE INCORPORACION FISCAL**

<sup>1</sup>Alondra Guadalupe Zavala Barrientos

### **RESUMEN:**

La siguiente ponencia, tiene como finalidad orientar al contribuyente que en un momento perteneció a régimen de pequeños contribuyentes (Repecos), para aceptar cambios y ventajas así como desventajas del régimen de incorporación fiscal (RIF).

Así mismo; difundir información que oriente a los pequeños comerciantes, y que les permita cumplir satisfactoriamente con sus obligaciones fiscales en tiempo y forma, evitando con ello pagar multas y recargos y a la vez llevar una buena administración de su negocio.

### **PALABRAS CLAVES:**

Régimen

Contribuyente

Obligaciones

### **ABSTRACT**

The following paper is intended to guide the taxpayer who at one time belonged to Repecos (small taxpayers regime) to accept changes and advantages as well as disadvantages of the Rif (tax incorporation regime).

Also disseminate information that guides small traders and allows them to satisfactorily meet their tax obligations in a timely manner avoiding to pay fines and surcharges and at the same time lead a good administration of their business.

### **KEYWORDS:**

Regime

Taxpayer

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, alogua0424@gmail.com

## Obligations

### **INTRODUCCIÓN:**

La importancia de este régimen, no es solo para el contribuyente sino también para que el gobierno lleve un control riguroso en el pequeño comercio e integrarlo a la economía nacional, mientras que para el pequeño comerciante implicó un cambio radical, que más que un beneficio resultó complejo al carecer de conocimientos tecnológicos; de modo a muchos comerciantes han optado por cerrar sus comercios.

El antecedente que podemos citar, el porqué la importancia de Régimen de pequeños contribuyentes es; por la facilidad de pagar a la secretaría de finanzas una cuota fija mínima bimestral.

Solo con beneficios reales, se podría considerar el régimen de incorporación fiscal, como algo positivo y con una capacitación previa antes de la apertura de un negocio de manera que se conozcan derechos y obligaciones.

La buena orientación de los contribuyentes, evitará problemas a futuro desde el más sencillo hasta el más complicado, que podría ser el cierre o clausura de su negocio.

### **METODOLOGÍA:**

La presente ponencia es descriptiva y documental, y tiene como objeto informar a los contribuyentes el seguimiento contable para los pequeños comerciantes con una teoría fácil de comprender, pero también fácil de ejecutar brindando confianza y certeza del pago oportuno de sus impuestos.

Hipótesis:

¿Crees que la nueva Reforma Fiscal sea lo que el contribuyente esperaba?

Considero que fue un cambio radical para el contribuyente, ya que significo el uso de medios electrónicos, el uso del internet y en unos casos el pago de honorarios contables.

## **ANTECEDENTES**

El régimen de pequeños contribuyentes (REPECOS): Es un régimen fiscal que duró aproximadamente 15 años en vigor generado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y fué diseñado para personas físicas de poca capacidad económica y administrativa, con un mínimo de obligaciones fiscales; con el objetivo de facilitar sus operaciones; pero en año 2014 se vio afectado por la reforma fiscal ya que se implementaron nuevos métodos y aunque todo parecía sencillo resulto ser más complicado.

El régimen de incorporación fiscal, (RIF) nace en el marco de la Reforma fiscal y Hacendaria, propuesta por el ejecutivo federal como parte del paquete económico para el ejercicio fiscal del 2014.

### **¿Qué es el Régimen de Incorporación Fiscal?**

Es el sistema de contribución para las entidades, instituciones, corporaciones u organizaciones, que estaban inscritas al régimen de pequeños contribuyentes (REPECOS) o bien al régimen intermedio.

### **Ventajas y desventajas de cambio de régimen de REPECOS (régimen de pequeños contribuyentes) a RIF (Régimen de Incorporación Fiscal)**

#### **Ventajas**

1. Facilita la apertura de un nuevo negocio, o bien el crecimiento del que ya existe.
2. En el primer año de incorporación al RIF no se paga ISR, (Impuesto Sobre la Renta) y en el segundo, año se pagará solo el 10% y así cada año se incrementará en 10% hasta llegar al 100% en un período de 10 años.
3. Podrán hacer deducibles sus gastos y pagarán lo justo
4. Se facilita el acceso, a créditos para mejorar las condiciones del negocio
5. Podrán proveer a empresas grandes y ofrecer otros servicios adicionales en el negocio.
6. Las declaraciones continuarán presentándose bimestralmente

#### **Desventajas**



1. Solo 10 años pueden permanecer en este régimen
2. Aumentarán los gastos para cumplir las nuevas obligaciones, se expiden CFDI (comprobante fiscal digital por internet y se debe disponer del equipo de computo para facturar de manera electrónica.
3. Dificultad para emitir la facturación electrónica, no se cuenta con capital propio para cubrir pagos de honorarios contables.
4. Por la falta de capacitación para el manejo de medios electrónicos algunos negocios optan por dar de baja temporal o definitivamente sus negocios.

### **¿Para quién va dirigido el RIF?**

“Para las personas físicas con actividades empresariales, que tengan ingresos menores a 2 millones de pesos anuales.

Para los contribuyentes personas físicas, que realicen únicamente actividades empresariales, y que no requieran un título profesional.

Que realicen lo siguiente:

“Venta de mercancías (enajenación de bienes) como carnicerías, venta de pollo, fruterías, venta de pescado, venta de verduras, y tiendas de abarrotes. Por citar algunos.

Prestadores de servicios como: eléctricos, albañiles, taxistas, carpinteros, plomeros, mecánico, peluquero etc.

Ventas por comisión: solo que no exceden del 30% de sus ingresos totales por citar algunos ejemplos tarjetas de teléfono, tiempo aire, productos de belleza y mas” (H. CONGRESO DE LA UNION, 2014)

Se entiende por actividades empresariales lo siguiente:

“Comerciales:

Se entiende como las operaciones de compra y/o venta de productos y servicios.

Industriales:

Se entiende como la extracción, conservación o transformación de materias primas, acabado de productos y la elaboración de satisfactores.

**Agrícolas:**

Comprenden las actividades de siembra, cultivo, cosecha, y la primera enajenación de productos obtenidos, que no hayan sido objeto de transformación industrial.

**Ganaderas:**

Son las consistentes en la cría y engorda de ganado, aves de corral y animales, así como la primera enajenación de los productos, que no hayan sido objeto de transformación industrial

**Pesca:**

Incluyen la cría, cultivo, fomento y cuidado de la reproducción de toda clase de especies marítima y de agua dulce, incluida la acuicultura, así como la captura y extracción de las mismas de los productos que no hayan sido objeto de transformación industrial.

**Silvícolas:**

Que son las de cultivo de los bosques o montes, así como la cría, conservación, restauración, fomento y aprovechamiento de la vegetación de los mismos de los productos que no hayan sido objeto de transformación industrial.” (ASOCIACION NACIONAL DE FISCALISTAS.NET A.C., 2017)

**Conoce quienes no pueden formar parte del RIF**

- Socios
- Accionistas
- Integrantes de personas morales
- Aquellas personas que realicen actividades relacionadas con bienes y raíces, capitales inmobiliarios, negocios inmobiliarios o actividades financieras.
- Las personas físicas que tengan ingresos por concepto de espectáculos públicos, y franquiciarios
- Contribuyentes que realicen actividades de fideicomiso o en asociación en participación.

**Los RIF Pueden obtener ingresos por las diferentes razones:**

- I. Sueldos y salarios
- II. Asimilados a salarios
- III. Arrendamiento de casa o local comercial
- IV. Intereses

**Como desarrollar un sistema contable de un RIF.**

Todos los contribuyentes, de régimen de incorporación fiscal (RIF) para enviar la información de ingresos y gastos así como; para realizar facturas electrónicas (CFDI) deben utilizar una aplicación diseñada por la secretaría de administración tributaria conocida como Mis Cuentas.

### ¿Cómo ingresar a la página del SAT?

“Se ingresa únicamente utilizando el régimen federal de contribuyentes (RFC) del contribuyente así como su contraseña, conocida como clave de identificación electrónica confidencial (CIEC). Con esto la autoridad fiscal pretende que el régimen de incorporación fiscal (RIF) no requiera firma electrónica avanzada y mucho menos certificado de sellos digitales para facturar electrónicamente, simplificando con ello, el cumplimiento de obligaciones fiscales que tienen este tipo de contribuyentes.

Una de las obligaciones del régimen de incorporación fiscal (RIF) es enviar bimestralmente a través de una página de la secretaría de administración tributaria (SAT) la información de sus ingresos y gastos para estar en condiciones de presentar su respectiva declaración, para esto se debe ingresar a la página del SAT [www.sat.gob.mx](http://www.sat.gob.mx) y en la parte derecha de la pantalla selecciona directamente mis cuentas (aplicación).



**Figura 1. portal el SAT**

<http://www.sat.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Una vez dentro de la aplicación se encuentran cuatro opciones, la primera es “factura fácil” en la cual el RIF podrá elaborar las facturas electrónicas que le soliciten sus clientes ya sea al venderles un producto o prestarles un servicio, o bien, podrá elaborar la factura global del día, de la semana, del mes o incluso del bimestre, por las operaciones que llevo a cabo con el público general (personas que no

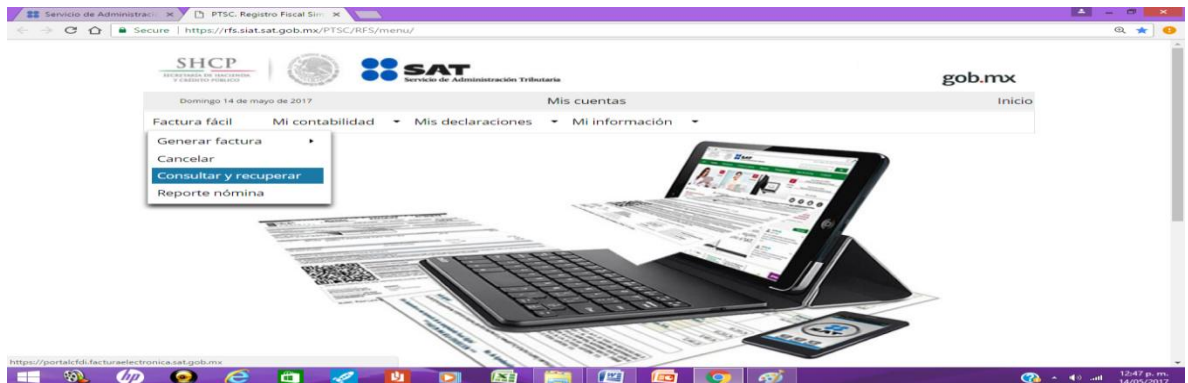
le solicitan una factura) contando para ello 72 horas para facturar. Cabe mencionar en el diario oficial de la federación que se señala que el RIF podrá si así lo desea usar la aplicación factura fácil, toda vez que no están obligados a utilizarla para facturar electrónicamente, ya que también se puede optar por expedir sus facturas electrónicas a través del servicio de generación del CFDI ofrecido por el SAT, o bien adquirir un programa a través de un proveedor de certificación.



**Figura 2. Mis cuentas**

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

En esta opción los contribuyentes además de general su CFDI, podrán cancelarlos así como consultar los que hayan emitido y los que hubieran recibido por parte de sus proveedores, esto para, en caso de que si se extravía la factura impresa o los archivos electrónicos XML o que el proveedor no se los hubiese mandado por correo electrónico, aquí se puedan recuperar contando en cualquier momento con las facturas electrónicas disponibles.



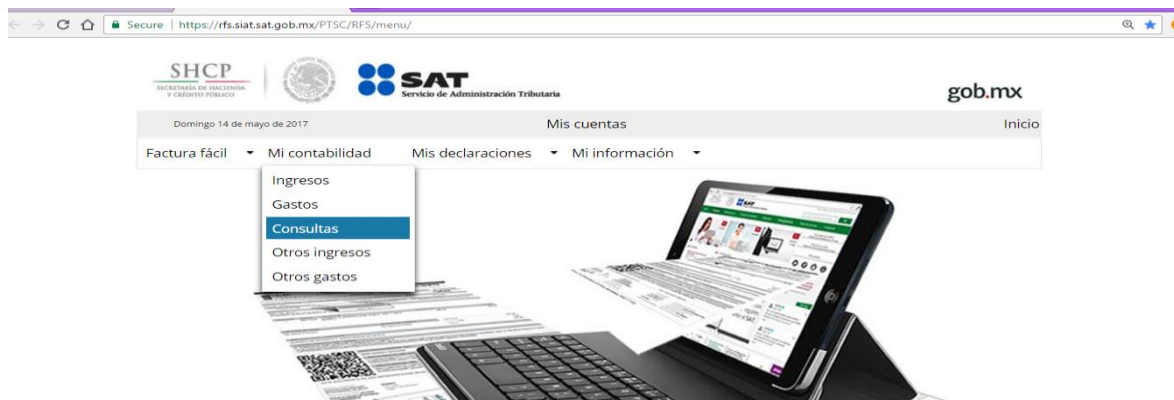
**Figura 3. Factura fácil**

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

La segunda opción de “mis cuentas” es, “mi contabilidad”, en este apartado los contribuyentes que pertenecen al RIF, deben ingresar su contabilidad de manera electrónica ya que en lugar de comprar un sistema de contabilidad electrónica el cual tiene un costo, se apegaría a lo que señala la resolución de la miscelánea fiscal que sería, gratuitamente capturar la información correspondiente a sus ingresos y gastos lo cual permitirá presentar su declaración bimestral en la que se calcularán sus impuestos y en caso de existir pagos, realizarlos.

Cabe destacar que tal como lo indica la regla mencionada, los ingresos y gastos amparados por un CFDI, se registrarán de forma automática en la citada aplicación, POR LO QUE ÚNICAMENTE DEBERÁN CAPTURARSE AQUELLOS QUE NO SE ENCUENTREN SUSTENTADOS EN DICHS COMPROBANTES.

El apartado “mi contabilidad” tiene a su vez 5 opciones, donde el contribuyente deberá capturar los datos relativos a sus ventas y/o servicios en “ingresos” y capturar los datos relativos a sus gastos y/o compras en “gastos”, además de una tercera opción donde podrá consultar la información relativa a su contabilidad previamente capturada o registrada automáticamente en “consultas” tal como lo muestra la imagen.



**Figura 4. Mi contabilidad**

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

Como se indica en el registro de ingresos que deberá realizar el RIF se hará únicamente sobre los no elaborados a través de un CFDI, por lo que prácticamente como todos los comprobantes deberán ser a través de un CFDI, incluso si se expide un comprobante como nota de venta o ticket se le llama comprobante simplificado y al final se hace una factura global por las ventas al público en general, ya no hace falta capturar un documento en ingresos porque ya estarán cargados automáticamente en este apartado.

Respecto a los egresos, los RIF al igual que sus ingresos, solo deberán capturar aquellos por los cuales no se haya emitido un CFDI, de tal manera que si solo se recibe nota de venta o ticket para efectos fiscales no será deducible esto será los que deben capturarse en el apartado egresos o gastos, sin perder de vista que todos los gastos por los cuales se emita o se haya emitido un CFDI por ningún motivo los capturara ya el SAT, ya que el SAT se encarga de registrar automáticamente de esta manera si el RIF por todos sus gastos solicita o ha solicitado factura electrónica ya no tendrá la obligación de registrar en el apartado egresos con el cual será más sencillo su cumplimiento.

Para el caso de erogaciones que solo se amparen con un comprobante simplificado podrá existir la duda si se registra o no en el apartado de egresos ya que son considerados como gastos no deducibles, y la respuesta debe ser, que si deben registrarse toda vez que este apartado de egresos este dentro de la opción mi contabilidad sin perder de vista que para efectos contables todos los gastos, compras e inversiones son egresos que deben registrarse sin importar el efecto fiscal que pueden tener, considerando solo el efecto financiero.

En los que se refiere a la captura de los comprobantes de gastos y/o compras que no fueron emitidas a través de un CFDI, el contribuyente en el apartado egresos deberá seleccionar en primera instancia el tipo de gastos que se registrará, que en este caso es de la incorporación posteriormente debe capturar el RFC de su proveedor en el que podrá encontrar en el comprobante que le entregaron, y en caso de no contar con el RFC del proveedor, entonces el contribuyente debe agregar el RFC genérico que el SAT mediante reglas de carácter general a dado a conocer que es, XAXX010101000, una vez hecho lo anterior, los RIF deberán anotar en el concepto la compra de los bienes que hayan adquirido o los servicios que les hayan prestado mediante este documento así como su monto, señalando además que el Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS) si es lo que pagaron y la tasa del impuesto al valor agregado (IVA) causada por la operación y para finalizar se da un click en registro para que quede capturada la operación tal como se muestra a continuación:

**Mis gastos**

\* Campos obligatorios

RFC del Contribuyente: BAPR720704KD4

Gastos por\*  
Incorporación fiscal

RFC del emisor\* CPM1107195G3 Otro

Descripción del servicio o mercancía\*  
COMPRA DE PAPELERIA Y UTILES

212 caracteres restantes.

Importe\* 700.00

Descuento 0

Subtotal 700.00

IEPS pagado\* 0

¿Aplica IVA?\* N/A

**Figura 5. Mis gastos**

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

Una vez que el contribuyente a cumplido con la obligación de registrar sus ingresos y egresos en “mi contabilidad” o bien no registró nada porque estos están amparados en CFDI, ahora se procede a enviar la declaración de impuestos bimestral para estos efectos en las misma herramienta mis cuentas se ingresa en “mis declaraciones”, desde el apartado “incorporación fiscal” “declaración” tal como se muestra en la imagen:



**Figura 6. Mis declaraciones**

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

Una vez dentro se puede apreciar cómo está la herramienta para que los contribuyentes puedan enviar sus declaraciones, en ésta se anota el RFC, el ejercicio, si únicamente lleva a cabo operaciones con el público en general o bien si además de esto lleva a cabo operaciones con clientes a quienes se le realiza una factura, así mismo, de acuerdo

con el art 23 de la ley de ingresos de la federación 2017, se debe señalar el giro al que se dedica el contribuyente para que el sistema le genere y le calcule el IVA y el IEPS en su caso aplicando los porcentajes plasmados en la tabla del mismo artículo de igual forma se debe anotar caso de enajenar o fabricar alguno de los bienes señalados para el efecto del IEPS, si tiene empleados por último indicar si sus ingresos no han sido mayores a \$300000 en su caso de esta forma el contribuyente agrega por única vez sus datos generales que en la herramienta se conocerá como su perfil tal como lo muestra la imagen:

Incorporación fiscal	
A que sector pertenece la actividad por la que obtienes la mayoría de tus ingresos:	<input type="radio"/> Minería <input type="radio"/> Manufactura y/o construcción (talleres de confección, tornos, entre otros) <input type="radio"/> Comercio (alquiler de mobiliario y/o equipo, venta de artículos, papelería, refaccionaria, entre otros) <input type="radio"/> Prestación de servicios (estética, restaurante, autotransporte, fonda, bar, café Internet, plomería, albañilería, carpintería, electricidad, entre otros) <input type="radio"/> Negocios dedicados únicamente a la venta de alimentos y/o medicinas
Vendes o fabricas bebidas alcohólicas distintas a cerveza:	<input type="radio"/> Fabrico bebidas alcohólicas <input type="radio"/> Vendo bebidas alcohólicas
Vendes o fabricas alimentos con alta densidad calórica:	<input type="radio"/> Fabrico botanas, confitería, chocolate y otros derivados de cacao, flanes y pudines, dulces de frutas y hortalizas, cremas de cacahuete y avellanas, dulces de leche, alimentos preparados a base de cereales, helados, nieves y paletas de hielo <input type="radio"/> Vendo botanas, confitería, chocolate y otros derivados de cacao, flanes y pudines, dulces de frutas y hortalizas, cremas de cacahuete y avellanas, dulces de leche, alimentos preparados a base de cereales, helados, nieves y paletas de hielo
Fabricas puros y otros tabacos:	<input type="radio"/> Tabacos en general <input type="radio"/> Puros v otros tabacos elaborados enteramente a mano

**Figura 7. Mi perfil**  
Elaboración propia

En caso de necesitar modificar esta información que se captura por primera vez se ingresa en mi información dentro del perfil para señalar los cambios requeridos una vez que en esta primera parte se le da siguiente como se aprecia ya se podrá seleccionar el periodo que se desee enviar una vez elegido que en este ejemplo es el bimestre enero-febrero, se le un click en “declarar” y en la siguiente pantalla se mostraran los impuestos y la opción normal o complementarias si fuera el caso a la cual se le dará un click para que se abra la declaración que se debe llenar tal como se presenta en las siguientes imágenes:



SHCP SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO SAT Servicio de Administración Tributaria gob.mx

Domingo 14 de mayo de 2017 Mis cuentas BAPR720704KD4 | MA DEL REFUGIO BARRIENTOS PLASCENCIA Inicio | Cerrar Sesión

Factura fácil ▾ Mi contabilidad ▾ Mis declaraciones ▾ Mi información ▾

**Declaraciones incorporación fiscal**

**Selección de ejercicio y periodo a declarar**

\* Campos obligatorios

RFC del Contribuyente: BAPR720704KD4

Ejercicio \* 2017 Periodicidad \* Bimestral Periodo \* Selección **Declarar**

Selección  
Enero - Febrero  
Marzo - Abril  
Mayo - Junio

SHCP SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO SAT Servicio de Administración Tributaria gob.mx

Domingo 14 de mayo de 2017 Mis cuentas BAPR720704KD4 | MA DEL REFUGIO BARRIENTOS PLASCENCIA Inicio | Cerrar Sesión

Factura fácil ▾ Mi contabilidad ▾ Mis declaraciones ▾ Mi información ▾

**Declaraciones incorporación fiscal**

\* Campos obligatorios

RFC del Contribuyente: BAPR720704KD4

Ejercicio \* 2017 Periodicidad \* Bimestral Periodo \* Mayo - Junio **Elegir otro periodo**

Folio	Fecha registro	Obligación	Declaración
		- ISR retenido por salarios - IVA - IEPS alta densidad calórica - ISR	<b>Normal</b>

1 de 1 - Detalle: 1 10

**Figura 8. Declaración**

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

Ya dentro de la declaración, ésta herramienta permite capturar la información referente al impuesto sobre la renta (ISR), IVA y en caso de elegir que se tiene empleados el ISR retenciones por salarios y por último lo relativo al IEPS, en resumen se podrán llenar todas las obligaciones que de acuerdo al perfil se hayan generado.

**IEPS alta densidad calórica**

Ingresos por ventas al público en general de alimentos \*

IEPS por alimentos de alta densidad calórica

Porcentaje reducción

Reducción \*

IEPS a cargo de alimentos no básicos con alta densidad calórica

Actualización

Recargos

Total de contribuciones

Cantidad a pagar

**Calcular**

Estoy de acuerdo y acepto el importe a pagar. ☐

**ISR**

Ingresos cobrados \*

Compras y gastos pagados \*

Participación de utilidades (PTU)

Diferencia por gastos mayores a ingresos

**IEPS alta densidad calórica**

Ingresos por ventas al público en general de alimentos *	<input type="text"/>	<input data-bbox="1003 262 1024 289" type="button" value="?"/>
IEPS por alimentos de alta densidad calórica	<input type="text"/>	
Porcentaje reducción	<input type="text"/>	
Reducción *	<input type="text"/>	
IEPS a cargo de alimentos no básicos con alta densidad calórica	<input type="text"/>	
Actualización	<input type="text"/>	
Recargos	<input type="text"/>	
Total de contribuciones	<input type="text"/>	
Cantidad a pagar	<input type="text"/>	

Estoy de acuerdo y acepto el importe a pagar. ☐

**ISR**

Ingresos cobrados *	<input type="text"/>	
Compras y gastos pagados *	<input type="text"/>	<input data-bbox="1003 667 1024 695" type="button" value="?"/>
Participación de utilidades (PTU)	<input type="text"/>	<input data-bbox="1003 699 1024 726" type="button" value="?"/>
Diferencia por gastos mayores a ingresos	<input type="text"/>	

**ISR**

Ingresos cobrados *	<input type="text"/>	
Compras y gastos pagados *	<input type="text"/>	<input data-bbox="1003 787 1024 814" type="button" value="?"/>
Participación de utilidades (PTU)	<input type="text"/>	<input data-bbox="1003 819 1024 846" type="button" value="?"/>
Diferencia por gastos mayores a ingresos	<input type="text"/>	
Diferencia de gastos mayores a ingresos de periodos anteriores	<input type="text"/>	<input data-bbox="1003 850 1024 877" type="button" value="?"/>
Utilidad	<input type="text"/>	
ISR determinado	<input type="text"/>	
Porcentaje reducción	<input type="text"/>	
Reducción	<input type="text"/>	
ISR retenido	<input type="text"/>	<input data-bbox="1003 961 1024 989" type="button" value="?"/>
ISR a pagar	<input type="text"/>	
Actualización	<input type="text"/>	
Recargos	<input type="text"/>	
Total de contribuciones	<input type="text"/>	
Cantidad a pagar	<input type="text"/>	

Estoy de acuerdo y acepto el importe a pagar. ☐

**Figura 9. Llenado de información**

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

En el caso del ISR se anotan los ingresos efectivamente cobrados así como las compras y gastos efectivamente pagados, en estos renglones no se debe anotar lo que se vende o se compra a crédito hasta que no sea cobrado o pagado respectivamente, por último se da un click en calcular y la herramienta hace el cálculo del impuesto sobre la renta automáticamente, aquí mismo, se debe seleccionar el porcentaje de reducción de acuerdo al número de ejercicios lleve tributando como RIF, que podría llevar a ser el 80% en caso de llevar los 3 años de existencia en este régimen, o bien el 90% si es su segundo año o en su defecto su reducción podría ser del 100% en caso de ser el primer año que va tributar en este régimen.

En lo que se refiere al IVA se anotan los ingresos que se hubieran tenido con el público en general, así mismo los ingresos por los cuales se expidió un CFDI en sus distintas tasas, igual se anotan los gastos en

sus diferentes tasas y en automático el sistema hace el cálculo del IVA a pagar por las ventas al público en general aplicando las tasas. Y aplicando la reducción del 100% en caso de ser su primer año de tributación, de tal manera que por esas operaciones al público en general no habrá cantidad a pagar; por lo que respecta al cálculo de IVA a pagar por las operaciones en las cuales se expidió un CFDI a los clientes a diferencia del 2014 donde el sistema calculaba la proporción de IVA acreditable, a partir del 2015 es necesario ingresar manualmente dicha proporción para que la herramienta calcule el IVA acreditable al que se tiene derecho, sin embargo, al día de hoy al sistema tiene una falla ya que al anotar la proporción de IVA acreditable hace erróneamente el cálculo, por lo cual para que la herramienta haga correcto el cálculo del IVA acreditable se debe anotar en la proporción del número tal como se muestra en las imágenes anteriores y con esto logramos tener la cantidad adecuada de IVA a pagar del bimestre.

En lo que respecta al IEPS por alto contenido calórico, deben anotar los ingresos obtenidos por este tipo de alimentos al público en general o bien a clientes, así como el IEPS acreditable o retenido en su caso de igual forma que en los impuestos anteriores, al darle click en calcular mostrara el impuesto en que su caso corresponda por IEPS, incluyendo la aplicación del porcentaje sobre los ingresos y la aplicación de la reducción del 100% o al que le corresponda por los años tributando en este régimen y ya para finalizar se da un click en presentar para concluir con la presentación de la declaración.” (ASOCIACION NACIONAL DE FISCALISTAS.NET A.C., 2017)

 <b>SHCP</b> <small>Servicio de Hacienda y Crédito Público</small>		<b>FORMATO PARA PAGO DE CONTRIBUCIONES FEDERALES</b>		 <b>SAT</b> <small>Servicio de Administración Tributaria</small>	
				Hoja 1 de 1	
<b>Nombre:</b>	MA DEL REFUGIO BARRIENTOS PLASCENCIA	<b>RFC:</b>	BAPR720704KD4		
<b>Fecha y Hora de Emisión:</b>	22/01/2017 18:35	<b>Número de Documento:</b>	17010043010706		
<b>Concepto de pago:</b> ISR					
A cargo		\$0			
Actualización		\$0			
Recargos		\$1			
Total de contribuciones		\$10			
Total de aplicaciones		\$0			
Cantidad a cargo		\$10			
Cantidad a pagar		\$10			
<small>Este documento es emitido sin prejuzgar la veracidad de los datos asentados, ni sobre el cumplimiento dentro de los plazos establecidos en las disposiciones fiscales, dejando a salvo las facultades de revisión de la autoridad fiscalizadora, de conformidad con lo establecido por el artículo 42 del Código Fiscal de la Federación vigente.  Sus datos personales son incorporados y protegidos en los sistemas del SAT para el ejercicio de las facultades conferidas a esta autoridad fiscal, de conformidad con la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, así como a los Lineamientos de Protección de Datos Personales y con las diversas disposiciones fiscales y legales sobre confidencialidad y protección de datos.  Por favor verifique que la línea de captura y el importe que aparece en el comprobante de pago que emita la Institución de Crédito autorizada, coincidan con la información impresa en este formato de pago.</small>					
<b>SECCIÓN LÍNEA DE CAPTURA</b>					
La cantidad a pagar, deberá ser pagada en las Instituciones de Crédito autorizadas, utilizando para tal efecto la línea de captura que se indica:					
Línea de Captura: <b>0217 0636 2019 1518 3229</b>		Importe total a pagar: <b>\$10</b>			
Vigente hasta: <b>31/01/2017</b>					
					

**SHCP**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

**SAT**  
SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

ACUSE DE RECIBO  
DECLARACIÓN DE IMPUESTOS FEDERALES  
REGIMEN DE INCORPORACIÓN FISCAL

Hoja 1 de 2

RFC: BAPR720704KD4  
Nombre: MA DEL REFUGIO BARRIENTOS PLASCENCIA  
Fecha de recepción: 22/01/2017  
Periodo: Enero - Febrero 2016  
Tipo declaración: Normal  
Folio: 17010043010706

---

**ISR retenido por salarios**

ISR retención por salarios	\$0
ISR por pagar de retención por salarios	\$0
Actualización	\$0
Recargos	\$0
Total de contribuciones	\$0
Total de aplicaciones	\$0
Cantidad a cargo	\$0
Cantidad a pagar	\$0

**IVA**

Ingresos por ventas al público en general	\$17,537
IVA por venta al público en general	\$351
Porcentaje reducción	100%
Reducción	\$351
IVA a pagar	\$0
Actualización	\$0
Recargos	\$0
Total de contribuciones	\$0
Total de aplicaciones	\$0
Cantidad a cargo	\$0
Cantidad a pagar	\$0

**Figura 10. Línea de captura acuses impresos**

<https://rfs.siat.sat.gob.mx/PTSC/RFS/menu/>

## CONCLUSIÓN:

Al término de esta investigación el contribuyente debe tener muy firme la idea de lo que nos aporta la tecnología y los beneficios que nos brinda tal como no pagar honorarios contables, el contribuyente no esperaba un cambio tan radical en este nuevo régimen.

Trajo consigo beneficios pero para muchos comerciantes no fue así ya que estos se oponen al avance tecnológico.

## Bibliografía

ASOCIACION NACIONAL DE FISCALISTAS.NET A.C. (2017). MANUAL DE REGIMEN DE INCORPORACION FISCAL. En A. N. A.C., *MANUAL DE REGIMEN DE INCORPORACION FISCAL*.

H. CONGRESO DE LA UNION. (1 de ENERO de 2014). *REGIMEN DE INCORPORACION FISCAL*.

Obtenido de REGIMEN DE INCORPORACION FISCAL:

[http://www.sat.gob.mx/RegimenDeIncorporacionFiscal/que\\_es.htm](http://www.sat.gob.mx/RegimenDeIncorporacionFiscal/que_es.htm)

# MANUAL DE PROCEDIMIENTO DE LA NÓMINA

FABIAN HERNANDEZ ANTONIO<sup>1</sup>

## RESUMEN

El manual de procedimiento debe elaborarse porque es una herramienta muy útil para la administración y organización, este servirá para transmitir completamente y efectivamente los conocimientos y la experiencia al personal de nuevo ingreso o que haya sido promovido a un puesto nuevo y utilizar la experiencia acumulada por el personal, operando a través de los años en beneficio del o de los despachos contables y estos a su vez que deseen normalizar sus operaciones en el programa nominpaq<sup>2</sup> y que estén buscando la eliminación del estrés y desperdicio de tiempo y dinero y deseen también duplicar su eficacia y estructura organizacional.

Para que el manual sea de calidad debe de contener las directrices acerca de su funcionamiento y se pueda desarrollar con base en algún otro procedimiento conveniente funcional que documente las actividades y procesos que desarrollan en la organización. Normalmente el responsable de la revisión y actualización del manual es el encargado responsable del área.

## ABSTRACT

The procedural manual should be developed because it is a very useful tool for the administration and organization, it will serve to transmit knowledge and experience to the newly recruited staff or have been promoted to a new position and to use the experience accumulated by The staff, operating over the years for the benefit of the accounting firm or those who wish to standardize their operations in the nominpaq program and who are looking for the elimination of the stress and waste of time and money and also wish to double their Effectiveness and organizational structure.

In order for the manual to be of a quality it must contain the guidelines about its operation and can be developed based on some other convenient functional procedure that documents the activities and processes that develop in the organization. Usually responsible for the revision and update of the manual is responsible for the area.

**PALABRAS CLAVE:** Nóminas, Resolución Fiscal, Manual, Procedimiento.

---

<sup>1</sup>Fabián Hernández Antonio Estudiante de 8° semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, fabi\_130295@live.com

<sup>2</sup> Software utilizado para el cálculo de la nómina.

**KEYWORDS**

Payroll, Fiscal Resolution, Manual, Procedure.

**INTRODUCCIÓN**

El manual está dirigido a despachos contables para poder llegar a cubrir las necesidades de los clientes, brindando servicios administrativos integrados y apoyados contablemente que cubran todas las áreas de trabajo, creando herramientas de trabajo eficaces, utilizando tecnología de punta, que contribuyan al ahorro de tiempo y esfuerzo humanos.

Esperando que este manual sea una gran herramienta de excelente calidad y satisfacción para los despachos, utilizando tecnología de vanguardia e innovadora, para lograr ser reconocido.

Estará dedicado a brindar servicio con prontitud, por ello proporcionará satisfacción plena de las necesidades y expectativas del usuario operando, brindando un servicio eficaz y oportuno, buscando la mejora continua de los procedimientos internos de trabajo.

A través del procedimiento, se tiene contemplado proporcionar un correcto servicio, con esto la formación de sus integrantes, es la base para que el procedimiento y el logro de sus objetivos se lleven a cabo, por ello el manual será creado con la finalidad de forjar plenamente a los usuarios con:

- Capacitación interna constante.
- Búsqueda de soluciones innovadoras.
- Habilidad y destrezas específicas para diversificar los trabajos.
- Conocimientos diversos en las áreas contables, fiscales, tecnológicas, administrativas, financieras y laborales.

**METODOLOGÍA**

Este proceso de realización del manual se lleva a cabo de manera documental con la finalidad de identificar aquellos movimientos que pudieran ser generadores de un error establecido por la Miscelánea Fiscal 2017. La investigación se complementará con un manual a través del cual mostrarán las estructuradas a los encargados de realizar el timbrado de nóminas, a los patrones que tengan registrados a sus trabajadores en la nómina. El cual se estará dando a conocer ya con sus debidas correcciones en agosto 2017.

**DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

En los despachos contables no se cuenta con un manual de procedimientos debidamente estructurado para el debido cumplimiento del registro y captura de la nómina, por lo cual el personal que no posee conocimientos previos para realizar dicho proceso y un correcto cálculo de las nóminas tiende a cometer un mayor número de errores.

## **JUSTIFICACIÓN**

Concentrar en su totalidad la información para con ello elaborar el manual de procedimientos de las nóminas y lograr que el personal de nuevo ingreso o de algún otro departamento, que llegue a realizar el cálculo o consulta de los datos para la elaboración de las nóminas, pueda llegar el correcto timbrado de las mismas sin errores y sin capacitaciones costosas, con lo cual se estaría minimizando tiempos. Por ello se estaría elaborando un proceso eficiente y eficaz con la información de dicho manual.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

¿Es necesario implementar un nuevo manual de políticas y procedimientos sobre el registro correcto de las nóminas o adecuar la guía que está en operación?

## **HIPOTESIS**

H1: Si, debido a que no se cuentan con un manual de procedimiento adecuado para los despachos contables.

H2: Si, para que los nuevos integrantes del área laboral no incurran en errores de captura.

## **VARIABLES**

Despachos contables: El despacho es una de las primeras opciones para ser aplicado este procedimiento y de manera eficaz.

Empresas: En las empresas también puede ser aplicable este procedimiento pero de manera distinta a la de un despacho contable.

## **OBJETIVO GENERAL**

El objetivo principal de este manual es administrar el recurso humano mediante la adecuación del manual de procedimientos para realizar un correcto registro de los datos en forma oportuna y eficiente y el debido timbrado de la nómina, de acuerdo

con la actual disposición del complemento 1.2 de la Resolución Miscelánea Fiscal para 2017.

Del objetivo principal se derivan los siguientes objetivos específicos que son:

- Analizar la información proporcionada por cada empresa para optimizar tiempos de registro y un correcto cálculo de la nómina.
- Verificar que todo trabajador de nuevo ingreso, proporcione la documentación necesaria que se tiene en la lista de requisitos para altas de nuevo ingreso y evitar errores y correcciones posteriores.
- Verificar y corroborar que la información de cada uno de los rubros que se especifican en el catálogo de conceptos emitidos por el Servicio de Administración Tributaria (SAT), estén correctos en el sistema de registro y control de nómina.
- Analizar toda la documentación con la que se cuenta en la actualidad, de cada una de las empresas y proceder a complementar la que este faltando de conformidad al listado de requisitos para personal de nuevo ingreso y corregir los conceptos que estén erróneos.
- Iniciar el proceso de modificación y adecuación del manual de procedimiento sobre el registro de la nómina.

## DELIMITACIONES

Las actividades y el tiempo en que debe realizar este manual de procedimiento, con la idea de ilustrar las actividades y el proceso que debe seguirse para la elaboración del procedimiento y tomando referencia en los tiempos correspondientes, en el siguiente cuadro se muestran las actividades del proceso tomando en cuenta que el manual estará terminado en el mes de agosto del 2017.

Actividad	Tiempo estimado
Recopilar información	3 a 7 días
Elaborar el borrador del diagrama de flujo	1 a 3 días
Revisar el diagrama de flujo	1 a 2 días
Elaborar el procedimiento	10 a 20 días



Revisar y corregir el procedimiento (por parte del elaborador)	2 a 4 días
revisar y autorizar el procedimiento (por las personas autorizadas)	2 a 4 días
Hacer correcciones finales	1 a 2 días
<b>Total</b>	<b>De 20 a 42 días</b>

## ANTECEDENTES HISTORICOS

A lo largo del tiempo en los despachos contables y en empresas se encuentran en el dilema de cómo implementar un adecuado manual para el correcto llenado de las nóminas desde su captura hasta su timbrado, debido a que hoy en día cuentan con el software Nominpaq, sistema que sirve para la administración de la nómina que se adapta a los procesos de cálculo y facilita la emisión y timbrado ilimitado de los CFDI de los empleados. Cumple con todas las obligaciones obrero-patronales, se conecta con sistemas para el control de asistencia y pago electrónico de los principales bancos. (CONTPAQ, 2017)

El tema de la nómina es complicado y por eso es importante mantener constantemente capacitado y actualizado al personal de que en las diferentes leyes manifiestan los requerimientos, ya que en durante la realización de este proceso se observa que existen gran cantidad de problemas en despachos, esto es por falta de capacitación de quienes realizan el proceso de elaboración de las nóminas.

Cabe mencionar que para todo profesional la actualización y capacitación son de mucha utilidad e importancia, más en este caso de trabajar en el proceso de la nómina, ya que cae en el la responsabilidad con las empresas y trabajadores a quienes les realice.

Se trata de integrar al profesional operando todos los componentes básicos que conforman una nómina a fin de que haya un buen entendimiento claro para ellos.

Siempre existe el riesgo de que los recursos no se utilicen de manera óptima esperada por los contadores, sin embargo, es importante tener en claro que la responsabilidad de diseñar e implantar un manual que garantice el uso eficaz, eficiente y económico de los recursos recae en el encargado del despacho, quien además será responsable de evaluar, detectar, y reportar los fallos en el

procedimiento; para lo cual también debe proponer sugerencias y recomendaciones pertinentes, comprometidos con el logro de la eficacia y sobresaliente de los objetivos propuestos así como lo menciona Alonso Méndez, Eduardo en su libro “Procedimientos de Control Interno” (ALONZO MENDEZ, 2002)

De acuerdo con la Ley Del ISR el comprobante fiscal del recibo de nómina se debe expedir en la fecha en que se paguen las remuneraciones o antes de realizar los pagos; posterior al pago efectivo se tienen de 3 a 11 días hábiles, según el número de trabajadores o asimilados a salarios que se tenga. (ISEF, 2015)

Según los trabajadores serán los días hábiles para expedir comprobante fiscal.

De 1 a 50 trabajadores, 3 días hábiles.

De 51 a 100 trabajadores, 5 días hábiles.

De 101 a 300 trabajadores, 7 días hábiles.

De 301 a 500 trabajadores, 9 días hábiles.

Más de 500 trabajadores, 11 días hábiles.

El día 30 de Septiembre de 2016, el SAT público en su sitio web la actualización del complemento de nómina a la versión 1.2, e indicó que la fecha de entrada en vigor sería el 1 de Enero del año en curso. Sin embargo, el SAT ha publicado el 13 de Diciembre del 2016 una facilidad donde indica que los contribuyentes tendrían hasta el 31 de marzo del 2017 para seguir utilizando su actual Sistema de emisión de nómina digital, esto de acuerdo con la RESOLUCION DE LA MISCELANEA FISCAL 2017. (SAT, 2017)

**Artículo 83.-** El salario puede fijarse por unidad de tiempo, por unidad de obra, por comisión, a precio alzado o de cualquier otra manera. Tratándose de salario por unidad de tiempo, se establecerá específicamente esa naturaleza. El trabajador y el patrón podrán convenir el monto, siempre que se trate de un salario remunerador, así como el pago por cada hora de prestación de servicio, siempre y cuando no se exceda la jornada máxima legal y se respeten los derechos laborales y de seguridad social que correspondan a la plaza de que se trate. El ingreso que perciban los trabajadores por esta modalidad, en ningún caso será inferior al que corresponda a una jornada diaria. Párrafo adicionado DOF 30-11-2012 Cuando el salario se fije por unidad de obra, además de especificarse la naturaleza de ésta, se hará constar la cantidad y calidad del material, el estado de la herramienta y útiles que el patrón, en su caso, proporcione para ejecutar la obra, y el tiempo por el que los pondrá a disposición del trabajador, sin que pueda exigir cantidad alguna por concepto del desgaste natural que sufra la herramienta como consecuencia del trabajo (CONGRESO DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS, 2016)

El artículo 83 de la Ley Federal de Trabajo establece un sin número de formas para fijar un salario, pero la Constitución y la ley laboral establecen que los salarios deben cubrirse para los trabajadores quincenalmente sea cual fuere el sistema de pago, se le recomienda a los ejecutivos del sistema tradicional de nómina y que este documento tiene muchos fines prácticos como son el hecho de tener concentrado en un solo documento los ingresos y las deducciones individuales de su persona, por cada periodo de elaboración. (UNAM, 2017)

El contenido de la misma se debe establecer por columnas con base en los siguientes datos:

- Número de los trabajadores
- Nombre completo
- Registro federal de contribuyentes
- Número de afiliación ante el I.M.S.S
- Número de días laborados
- Salario por cuota diaria
- Otras percepciones
- Deducciones
- Percepción neta
- Departamento
- Ubicación de la empresa
- Datos generales

Algunos requisitos legales que son considerados en el contenido de la nómina son los que siguen:

- ✓ Denominación social de la empresa
- ✓ Domicilio de la empresa
- ✓ RFC de la empresa
- ✓ Registro patronal del IMSS
- ✓ Periodo que abarca dicha información

## EL MARCO LEGAL DE LAS DEDUCCIONES Y PERCEPCIONES NOMINALES

Cuadro No. 1 Deducciones y Percepciones

CONCEPTO	LEY FEDERAL DE TRABAJO	LEY DEL IMSS	LEY DEL ISR	LEY DE INFONAVIT
SUELDO	82,84,89	27 a 30, 32	78, 80, 80A, 808, 81 86	

VACACIONES	76 a 81	27 a 30, 32	78, 80, 80A. 80B, 81, 86	
PRIMA VACACIONAL	80	27 a 30, 32	77-XI, 80	
AGUINALDO	87	27 a 30, 32	77-XI, 80	
TIEMPO EXTRA	66 a 68	27 a 30, 32	77-XI, 80	
PRIMA DE ANTIGÜEDAD	162, 485, 486		77-XI, 79, 80	
INDEMNIZACION	48 a 50		77-II, X, XXVII, 133- IX, 137-VI, 79, 80 Y R-83	
PTU	117		25-III, 77-XI	----
PRIMA DOMINICAL	71	27 a 30, 32	77-XI, 80	

**Recursos Humanos.** En las empresas se encuentra el departamento mejor conocido como recursos humanos, esta a su vez es la encargada de la revisión del trabajo que realizan los trabajadores o colaboradores de la organización o empresa. Sus principales funciones del departamento de Recursos Humanos dentro de la empresa son los siguientes:

- ✓ Reclutamiento
- ✓ Contratación
- ✓ Capacitación

Todo esto se aplica al personal que la empresa solicite en su momento. Esta tarea la puede llevar a cabo solo una persona, un departamento o un área específica dentro de la empresa.

La responsabilidad de departamento de Recursos Humanos no es sencilla y esta implica una implementación de objetivos que puedan ayudar a una buena administración de los recursos, la NÓMINA en referencia a sueldos y salarios, recopilando la información del trabajador sobre su trabajo o labor diaria, sus asistencias a sus actividades diarias, calculando sus percepciones y deducciones así como también los impuestos establecidos por las ley del ISR y el pago del seguro social, y generando la orden de pago o nomina a recibir periódicamente.

Las leyes consultadas son las siguientes:

Ley Federal de Trabajo, esta ley menciona las normas por lo cual un trabajador conoce lo que la empresa para la cual labora debe de darle de remuneración en

base a su trabajo realizado y también lo apoya a defender lo que le corresponde y que por derecho le corresponde.

La Ley del Impuesto Sobre la Renta, esta ley hace mención a lo que el Servicio de Administración Tributaria pide a retener a las empresas y a los trabajadores de sus ingresos respectivamente ya sea por medio de la nómina o en sus declaraciones mensuales o anuales, esto lo hace por el impuesto a personas físicas o morales.

## CONCLUSIÓN

Este manual será de gran ayuda al personal operando el programa de Nominpaq ya que le proporcionará un debido proceso de llenado de la nómina y el correcto timbrado con base al nuevo complemento 1.2 de la Miscelánea de Resolución Fiscal 2017 evitando alto costos de capacitación de personal y que será sencillo y comprensible para los usuarios. El servicio proporcionará, no tan solo al personal sino también al cliente, una mejor relación entre ambos.

*“Hacer las cosas bien y con calidad, incrementa la probabilidad de obtener excelentes resultados. Una persona metódica que sigue un procedimiento lleno de conocimientos y sabiduría, necesariamente, tarde o temprano, obtiene buenos resultados. Una organización que documenta la tecnología know how de sus principales procesos, tiene una excelente herramienta para mantener capacitado a su personal para hacer bien su trabajo y para garantizar el cumplimiento de sus objetivos, metas y resultados. Una buena política y un buen procedimiento son buenos en la medida que realmente las personas que lo utilizan obtienen buenos resultados. De otra manera, las políticas y procedimientos son inútiles cuando las personas, en lugar de resultados, sólo dan pretextos. Un inexperto que utiliza el procedimiento de un experto debe rápidamente obtener muy buenos resultados.” (TORRES, 1996)*

## Bibliografía

ALONZO MENDEZ, E. (2002). PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO. MEXICO.

CONGRESO DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS. (2016). LEY FEDERAL DE TRABAJO. MEXICO: JURIDIEDICIONES.

CONTPAQ. (29 de 05 de 2017). *CONTPAQi SOFTWARE EMPRESARIAL*. Obtenido de [https://content.marketing-contpaqi.com/contpaqi/productos/folletos/nominas\\_recibo\\_electronico\\_cfdi\\_salario\\_dym\\_dyp\\_imss\\_ptu\\_isr\\_folleto\\_contpaqi.pdf?2952017](https://content.marketing-contpaqi.com/contpaqi/productos/folletos/nominas_recibo_electronico_cfdi_salario_dym_dyp_imss_ptu_isr_folleto_contpaqi.pdf?2952017)

EL CONGRESO DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS. (2016). LEY FEDERAL DE TRABAJO. MEXICO: JURIDIEDICIONES.

ISEF. (2015). LEY DE ISR. En ISEF, *LEY DE ISR* (pág. 172). MEXICO: Editorial ISEF. Obtenido de [http://www.sat.gob.mx/informacion\\_fiscal/recibos\\_nomina\\_CFDI.aspx](http://www.sat.gob.mx/informacion_fiscal/recibos_nomina_CFDI.aspx)

SAT. (2017). *SAT*. Obtenido de [http://www.sat.gob.mx/informacion\\_fiscal/normatividad/paginas/2017/resolucion\\_misce\\_lanea\\_2017.aspx](http://www.sat.gob.mx/informacion_fiscal/normatividad/paginas/2017/resolucion_misce_lanea_2017.aspx)

TORRES, M. G. (1996). Manual para elaborar manuales de políticas y procedimientos. PANORAMA EDITORIAL. Obtenido de <http://www.grupoalbe.com/las-mil-y-un-preguntas-relacionadas-con-los-manuales-de-politicas-y-procedimientos/>

UNAM. (8 de 05 de 2017). *LA NOMINA Y SU APLICACION*. Obtenido de <http://fcaenlinea1.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/3/personal1.pdf>

## 70 AÑOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN MEXICO

Hilario mata Martell<sup>1</sup>

### RESUMEN

**El 19 de enero de 1943**, entro en vigor la ley del seguro social con la finalidad de garantizar el derecho a la salud, asistencia médica y la protección de los medios de subsistencia y todos los beneficios que esta tenga, para el beneficio individual o colectivamente hablando. En el año **1949** los beneficios de salud se otorgaron también a los familiares de los asegurados. Esta ley excluyo de estos derechos a los trabajadores del campo, debido a que en la demostración de motivos consideraron que no se daban las condiciones económicas ni sociales para la protección de los trabajadores agrícolas, en contravención a lo mencionado a la fracción XXIX del art. 123 de nuestra carta magna. En la reforma de la ley del seguro social de **1954** fue cuando se incluyeron, a los nuevos beneficiarios de los servicios de la ley del seguro social a los trabajadores del campo (jornaleros) y se estableció en el art. 16 que el ejecutivo federal fijaría los esquemas de aseguramiento para los trabajadores de la agricultura.

**PALABRAS CLAVE:** Seguridad social, Derechos de trabajadores, Trabajadores de campo, jornaleros.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, layomata80@gmail.com

## SUMMARY

On January 19, 1943, the law of social insurance came into force with the purpose of guaranteeing the right to health, medical care and protection of the means of subsistence and all the benefits that it has, for the benefit of individuals or collectively speaking. In 1949 health benefits were also granted to the family members of the insured. This law excluded rural workers from these rights, because in the demonstration of reasons they considered that the economic and social conditions for the protection of agricultural workers were not given, contrary to what was mentioned in section XXIX of art. 123 of our charter. In the reform of the social insurance law of 1954 was when the new workers of the services of the social insurance law were included to the workers of the field (day laborers) and was established in art. 16 that the federal executive would set up insurance schemes for agricultural workers.

**KEY WORDS:** Social security, Workers' rights, Field workers, day laborers.

## INTRODUCCIÓN

Este trabajo es la presentación y explicación de cómo la ley del seguro social es un problema que ha venido tomando fuerza con la exclusión de cientos jornaleros a nivel nacional desde su promulgación en 1943.

Aclarando también dudas que existen en los trabajadores respecto a este tema.

## METODOLOGÍA

Esta investigación se lleva a cabo de manera documental con la finalidad de identificar aquellos actos u omisiones que pudieran ser generadores de una infracción a lo mencionado en la ley del seguro social. La investigación documental se complementara con una investigación de campo a través de entrevistas estructuradas a jornaleros en la zona agrícola de ciertos campos ya elegidos y a diferentes jornaleros de diferentes edades para poder determinar si es desconocimiento total del tema.

## HIPÓTESIS

En realidad se les ofrecerá el servicio del seguro social a los jornaleros en México.



## **VARIABLES**

Ley del seguro social: medidas que la sociedad proporciona a sus integrantes con la finalidad dar la seguridad a su trabajador para resguardar su seguridad en algún tipo de trabajo o riesgo.

Trabajadores de campo (jornaleros): Son las personas del campo que realizan trabajos propios como la agricultura, ganadería o que están al servicio de un patrón.

Patrón: Persona o empresa que se beneficia con los servicios personales de otra persona física que se encuentra en estado de subordinación frente a él y que por esta razón se obliga a retribuir económicamente a esta a cambio de sus servicios (CONCEPTO JURÍDICO).

## **SECRETARÍAS QUE PROTEGEN AL TRABAJADOR**

La Secretaria de Trabajo y Previsión Social tiene a su cargo el desempeño de las diferentes dependencias que le atribuyen a la ley orgánica de la administración pública federal, la ley federal del trabajo entre otros organismos.

Algunos de las funciones son las siguientes:

- Cuidar las disposiciones contenidas en el art. 123 y en la ley federal del trabajo y en sus disposiciones reglamentarias.
- Procurar el equilibrio entre los factores de la producción, de conformidad con las disposiciones legales relativas.
- Intervenir en los contratos de trabajo de los nacionales que vayan a prestar sus servicios en el extranjero, y de relaciones exteriores.

## **ANTECEDENTES**

En México, América latina y el mundo, los sistemas de seguridad social sufren una falla de financiamiento debido a que la población que posee contrato formal de trabajo va en descenso, ya que han surgido otras formas de relación laboral (por horas, temporal, domicilio, independiente o inclusive el teletrabajo) que han

provocado una precarización del empleo, lo cual lleva a que este se desenvuelva en un marco desprovisto de protecciones mínimas y por lo tanto con carencia de seguro social.

Por lo anterior, el reto del gobierno ha sido generar un ordenamiento jurídico que diseñe políticas para los que no entran en la categoría de trabajadores dependientes o formales. En el presente estudio se analiza el caso de los jornaleros agrícolas en México, o trabajadores eventuales del campo (T.E.C.), así clasificados por el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS).

Estos trabajadores se encuentran inmersos dentro de dos formas de mercado laboral: la formal y la informal. Así mismo, representan como sector una tarea importante para el IMSS en materia de afiliación.

Se define como mercado de trabajo aquel donde se oferta y demanda mano de obra y cuyas condiciones de contratación están determinadas por múltiples factores, como si la empresa está legalmente constituida o no, si la oferta excede a la demanda o viceversa, el tamaño del establecimiento, etc.

Estas condiciones han dado lugar a la aparición de dos conceptos, el llamado empleo formal y el empleo informal, dentro de los cuales está inmersa la población jornalera agrícola.

En México se realizaron varias modificaciones y adiciones a la ley del seguro social desde su promulgación en **1943**, con ello se buscó proveer de seguridad social a la población jornalera agrícola del país, por considerarla como un sector vulnerable y carente de las mínimas prestaciones que por ser asalariadas les corresponde.

Los jornaleros son las personas del campo que efectúan los trabajos propios y habituales de la agricultura, de la ganadería y forestales al servicio de un patrón. Personas a las que el patrón tiene la obligación de ofrecerles el servicio de seguridad social para poder brindarle más seguridad a su empleado y/o trabajador para que pueda laborar con mayor libertad su trabajo.

A lo largo de este periodo señalado no se obtuvieron los resultados esperados de incorporación.

En **1995** la ley del seguro social tubo una nueva reforma donde fueron considerados para el régimen obligatorio a los trabajadores eventuales de la ciudad y el campo, en el art. 12 se estableció que el vínculo de la relación de trabajo, cualquiera que sea el origen y naturaleza del patrón da lugar a todos los derechos de la ley.

Supuestamente, para lograr un equilibrio entre los derechos de los trabajadores eventuales del campo (T.E.C.) y la situación de los productores y del campo en general, **el 29 de abril de 2005**, el ejecutivo federal promovió una serie de reformas, adicionales a la ley del seguro social y otras reglas ´para la atención, registro y prestación de servicios para este sector de la población que vive en condiciones de extrema precariedad y vulnerabilidad.

Para agosto del 2007 el número de asegurados del campo, solo se incrementó a 452,500 trabajadores entre eventuales y permanentes. Se estima que más del 94.0% de los trabajadores eventuales del campo no estaban inscritos al seguro social, representando de manera conservadora un numero de más de 2 millones de trabajadores y cerca de 7.4 millones de potenciales derechohabientes, sin la cobertura de salud, ni prestación económica alguna.

## **REFORMAS DE LA LEY DEL SEGURO SOCIAL**

Las reformas que se han efectuado a la ley del seguro social para poder obtener este número de incorporación fueron estas:

- ley del seguro social vigente a partir del **19 de enero de 1943**.
- Excluye la seguridad social para el campo.
- No se daban las condiciones económicas ni sociales.
- Con la reforma de la ley en **1954**, se empiezan a considerar a los trabajadores del campo.

- **El 18 de agosto de 1960** se expidió el decreto de reglamentación de los derechos de los trabajadores agrícolas. Vigente hasta el 1997 para trabajadores permanentes y estacionales del campo, solo servicios de atención medica farmacéutica y hospitalaria, 50% de subsidios por incapacidad y sin derecho a pensiones ni indemnizaciones por registro de trabajo.
- **27 de abril de 1954**, primer reglamento que establece las modalidades de aseguramiento del régimen obligatorio para los trabajadores del campo.
- **El 18 de agosto de 1960**, se publica el reglamento para el servicio social obligatorio para los trabajadores del campo.
- **El 7 de diciembre de 1963**, entró en vigor la ley que incorpora al régimen obligatorio del seguro social a los productores de caña de azúcar y a sus trabajadores.
- **En 1972**, se expide el decreto presidencial que implanta el seguro social para los ejidatarios.
- **El 23 de enero de 1973**, el decreto por el cual se incorpora al seguro social obligatorio a los ejidatarios, comuneros y pequeños propietarios al cultivo.

Pero estas reformas con respecto a los avances para la incorporación de los trabajadores del campo a la seguridad social, solo sirvió para que se acentuaran más los índices de marginación y desigualdad social entre los productores y sus trabajadores, ya que a la fecha persiste un porcentaje superior al 90% de los trabajadores del campo sin derecho a los servicios que otorga el seguro social.

## **ORGANISMOS QUE PROTEGEN AL TRABAJADOR**

### **LEY DEL SEGURO SOCIAL**

La ley del seguro social establece en ciertos artículos sobre las obligaciones que tienen el patrón para dar de alta a sus trabajadores y así cumplir con los requisitos que marca la ley y cumplir con su obligación de pagar las cuotas patronales. (JOSE PEREZ CHAVEZ, 2016)

### **LEY FEDERAL DE TRABAJO**

La ley federal de trabajo también establece artículos que protejan al trabajador estableciendo que los patrones deben de tener todo en regla así como mandar todos los documentos ante el IMSS y así evitar auditorías a las empresas.

## **ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO**

Se ocupa de los asuntos relativos al trabajo y las relaciones laborales

## **CONCLUSIONES**

### ES URGENTE LA SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS TRABAJADORES DEL CAMPO

Los trabajadores agrícolas del país son contratados como eventuales, y por ello, casi en su totalidad carecen de seguro social, pues más del 95% son considerados estacionales, no acumulan antigüedad, ni derechos laborales, ni reciben las prestaciones mínimas de la Ley Federal del Trabajo ni de la seguridad social.

Es necesario que el gobierno brinde una solución integral a la difícil situación en que se encuentran, establezca las disposiciones normativas que regulen su trabajo, así como, acciones que les permita acceder a los sistemas educativos, atención a la salud, servicios municipales y el respeto de todos los que hemos disfrutado de los productos agropecuarios que ponen a nuestra disposición con su trabajo.

Los jornaleros del campo laboran, por lo general, jornadas superiores a las máximas legales; reciben salarios, que pueden llegar a ser inferiores al mínimo, no disfrutan de beneficios de la seguridad social; la mano de obra infantil es una constante en los campos del cultivo y se enfrentan al incumplimiento de acuerdos pactados con los empleadores.

Concluyendo, si ésta población no tiene los derechos de la seguridad social es lógico que la inmensa mayoría de los T. E. C.( trabajadores eventuales del campo) quedan fuera del conjunto de prestaciones como jubilaciones, pensiones, derechos de incapacidad, protección por riesgos, y otras, enumeradas en el régimen obligatorio del IMSS.

## Bibliografía

INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL. (25 de AGOSTO de 2006). Obtenido de [http://www.cca.org.mx/apoyos/funcionarios/admon\\_publica/0106.pdf](http://www.cca.org.mx/apoyos/funcionarios/admon_publica/0106.pdf)

(2016). En *LEY FEDERAL DEL TRABAJO* (pág. 307). MEXICO: JURIDIEDICIONES.

CONCEPTO DE MULTA. (04 de ABRIL de 2017). Obtenido de <http://deconceptos.com/ciencias-juridicas/multa>

DEFINICION DE TRABAJADOR . (04 de ABRIL de 2017). Obtenido de <http://www.definicionabc.com/social/trabajador.php>

*Sanciones de Seguridad Social*. (01 de 05 de 2017). Obtenido de <http://mexico.smetoolkit.org/mexico/es/content/es/54259/-Sanciones-de-seguridad-social->

*Sanciones y Delitos*. (1 de 05 de 2017). Obtenido de <https://garciayperez.wordpress.com/sanciones-y-delitos/>

CONCEPTO JURÍDICO. (s.f.). *Concepto de Patrón*. Recuperado el 04 de IV de 2017, de CONCEPTO JURÍDICO: <http://definicionlegal.blogspot.mx/2015/03/concepto-de-patron.html>

JOSE PEREZ CHAVEZ, R. F. (2016). PRACTIAGENDA. En *SEGURO SOCIAL* (pág. 1309). MEXICO: TAX EDITORES UNIDOS .

PARRA, C. D. (FEBRERO de 2013). *COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS*. Obtenido de [www.ccps.org.mx/descargas/mat/segurosocial.pptx](http://www.ccps.org.mx/descargas/mat/segurosocial.pptx)

(28 de julio 2006). La provisión de Seguridad Social a jornaleros agrícolas en México: el caso de las modificaciones a la Ley del Seguro Social en los años 1995 y 2005. En F. Y. Sosa, *la provision de seguridad social a jornaleros agricolas en mexico*.

## **GRADO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ALUMNOS DE LA UNIDAD ACADÉMICA MULTIDISCIPLINARIA ZONA HUASTECA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE SAN LUIS POTOSÍ**

V. García Martínez<sup>1</sup>

### **RESUME**

La poca educación sobre las finanzas personales ha traído consecuencias desde hace tiempo atrás, los intereses generados por la obtención de un crédito han traído mayor endeudamiento y el empobrecimiento de las familias, las cuales buscan un escape de su mala administración refugiándose en la obtención de créditos.

La utilización de tarjetas de crédito por jóvenes universitarios va en aumento, junto con la publicidad que vende la idea que una tarjeta de crédito es la solución a todos sus problemas. Nadie puede negar que todo crédito es de gran ayuda, más aun si su propósito final es emplearlo en proyectos que traigan un ingreso que permitan liquidar la deuda recién adquirida y, una vez liquidada esta, siga siendo redituable para el bolsillo. Sin embargo, no todos los adquirientes de un crédito, destinan el recurso a un propósito rentable estimulando la esclavitud financiera.

Un joven recién egresado, que tenga deuda, aceptara cualquier puesto de trabajo, sin importar que este cubra o no sus expectativas, ya que lo más importante para él en ese momento, es tener un salario que lo ayude a subsanar su adeudo.

### **PALABRAS CLAVE:**

Educación financiera

Crédito

Esclavitud financiera

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí  
UAMZH, CPGARCIAMTZ94@GMAIL.COM

## **ABSTRACT**

The lack of education about personal finances has had negatives consequences since some time ago, the interest generated by obtaining a loan has brought greater indebtedness and the impoverishment of families, who seek an escape from their mismanagement by taking refuge in obtaining credit.

The use of credit cards by young university students is on the rise, along with advertising that sells the idea that a credit card is the solution to all your problems and, once this is settled, is still profitable for the pocket. However, not all the acquirers of a credit, destine the resource to a profitable purpose stimulating the financial slavery.

A young graduate, who has debt, will accept any job, regardless of whether or not he meets their expectations, since the most important for him at that time, is to have a salary that helps him to recoup his debt.

## **KEYWORDS:**

Financial education

Credit

Financial slavery

## **INTRODUCCIÓN**

Cada individuo en la sociedad desde temprana edad se relaciona en algún punto de su vida con las finanzas, desde la concepción de un infante, los padres estarán empleado sus recursos financieros para traerlo a este mundo de la mejor forma posible, ellos invertirán sus recursos en ultrasonidos que les aseguren la buena salud de su bebé. El nuevo miembro de la familia nacerá dentro de un sistema económico establecido, donde deberá tomar decisiones sobre los recursos que posee, sin embargo el ser humano nace siendo un ser irracional, por lo tanto, sus padres deben educarlo para que tome las mejores decisiones, no obstante del aprendizaje inducido por los padres, cada persona tiene diferente forma de razonar, normalmente en la etapa de la adolescencia es cuando las personas quieren ser independientes sin sentir control alguno de sus acciones, por ello es vital considerar la educación financiera como una de las herramientas utilices que deben enseñarse desde temprana edad a toda persona que vive en sociedad, ya que una vez que el individuo alcance la madurez se convertirá en ciudadano teniendo responsabilidades financieras que deberá cumplir si no quiere tener consecuencias negativas.

Todos los padres quisieran tener el control sobre las decisiones de sus hijos, sin embargo esto no es posible, aunque sus hijos sean unos niños a la hora de asistir al colegio estos hacen sus propias conclusiones desde corta edad y una vez que se



comienza a asistir a la universidad ya disfruta un amplio campo de conocimientos empíricos aprendidos en casa y los adquiridos en la escuela, sintiéndose capaces de tomar cualquier decisión y confiando que en tomaran la mejor opción. La decisión más importante de los adolescentes que ingresan a la educación superior es la de elegir la carrera profesional más acorde a sus intereses, preferencias y circunstancias, pero como ingresar a un nivel superior sin ni si quiera tener los suficientes conocimientos financieros, que se supone ha manejado toda su vida. Existen infinidad de planteles que capacitan a estudiantes para administrar empresas, tomando como referencia a la empresa para educar sobre las finanzas en lugar de tomarlo desde el punto inicial que es el individuo, sus necesidades, deseos, los recursos que posee y los que buscan poseer.

Un ejemplo muy simple de educación financiera a una corta edad seria:

Un niño sale muy temprano al colegio sin desayunar, pero sus padres le proporcionan dinero para que lo haga en la escuela<sup>0</sup>, suponga que \$30.00 pesos diarios para comprar su almuerzo a la hora del receso. En el transcurso de la mañana la maestra pide un juego de fotocopias de una guía para el examen bimestral, las cuales el alumno debe adquirir y que tienen un costo de \$20.00 pesos, ahora el alumno solo dispone de \$10.00 pesos para su almuerzo, pero sus amigos quieren jugar videojuegos, él debe decidirse entre almorzar una torta de \$10.00 pesos o jugar videojuegos junto con sus amigos. Si la educación financiera del chico es buena, el muchacho optara por utilizar su recurso monetario en las necesidades prioridad del momento como lo son la adquisición de la guía para su examen y almorzar. A lo largo de toda su vida este individuo aplicara el criterio de la prioridad y que tan necesario y de ayuda es determinada cosa para su vida, su buena educación financiera no permitirá desviarse de la ruta, ni caer en deuda mala, convirtiéndose este en habito de toda su vida.

Este proyecto de investigación va enfocado a discernir entre los alumnos educados financieramente y los que se encuentran en déficit, en el nivel educativo superior, como sector de investigación se eligió la Unidad Académica multidisciplinaria, Universidad Autónoma de San Luis Potosí Zona Huasteca.

Como toda enfermedad debe encontrarse la cura, buscaremos en esta investigación encontrar primero la enfermedad que atañe a la comunidad y una vez encontrada se procederá a conocer que tan avanzada esta para aplicar la dosis correcta del medicamento que pueda sanarla

## **METODOLOGÍA**

Se realiza una investigación documental para conocer las principales causas y consecuencias de la falta de educación financiera, con el apoyo de diferentes

archivos que muestran los detonantes del tema principal expuesto en este documento, posteriormente se abrirá una investigación de campo por medio de la aplicación de encuestas, las cuales se aplicaran a una muestra de la población, una vez obtenidos los resultados se analizaran para que faciliten el conocimiento sobre el grado de la educación que poseen los alumnos del campus ya mencionado en la introducción de este documento.

En el caso de obtener resultados que nos demuestren tener una deficiente educación financiera, se procederá a proponer cursos de finanzas personales que ayuden a elevar la tasa sobre el grado de educación que debe poseer una institución de enseñanza superior como la Universidad Autónoma de San Luis Potosí.

El diseño de la encuesta que se aplicara conforme avance esta investigación estará compuesto de 10 preguntas con opción múltiples cerradas en las cuales el estudiante se limite a contestar dando una sola respuesta lo mas concreta posible, se indagaran temas como su presupuesto semanal, actividades en las que emplea su recurso, si se encuentra motivado para la comenzar con proyectos de inversión, si cuenta con algún crédito y si tiene deudas al momento de la aplicación de este instrumento.

Objetivos específicos:

- Realizar investigación documental sobre las causas y consecuencias de una educación deficiente sobre las finanzas personales.
- Aplicar el instrumento de análisis elegido a la comunidad a estudiar.
- Analizar los resultados obtenidos en las encuestas que se aplicaran únicamente al alumnado.
- Encontrar soluciones o alternativas para mejorar los resultados obtenido, o bien ya sea reforzarlos

## **FINANZAS PERSONALES, ESCASA INFORMACION SOBRE ELLAS EN LA COMUNIDAD ESTUDIANTIL**

Todo aquel que se haya viviendo en sociedad, se encuentra dentro de un sistema económico establecido el cual no puede ser modificado de golpe. En el presente en México se utiliza como moneda el peso pero años atrás otros objetos fueron utilizados como moneda de cambio, incluso hasta la sal era utilizada como un instrumento de cambio valioso, es de allí que proviene la palabra salario.

El dinero juega un papel importantísimo para toda actividad a realizarse durante toda la existencia humana, este dictamina quien es y que goza una persona generándole un estatus social a medida de clasificar a todos los miembros de la comunidad económica, en pobre, clase media y ricos. Estas tres clases aún existen en México, en otros países del viejo continente están desapareciendo y solo se clasifican en pobre y ricos.

Robert T. Kiyosaki comparte a final de su libro padre pobre, padre rico estas líneas que a continuación se citan:

A todos ustedes les fueron dados dos dones: sus mentes y tiempo. Depende de ustedes hacer lo que les plazca con ambos. Con cada billete de dólar que llega a sus manos, usted tiene el poder de determinar su propio destino. Gástelo tontamente, y elegirá ser pobre. Gástelo en obligaciones, y pasará a ser miembro de la clase media. Inviértalo en su mente y aprenda como adquirir inversiones, y estará eligiendo la riqueza como objetivo para su futuro.

Cada día se toman diferentes alternativas para destina un propósito al dinero, pocas personas conocen el verdadero valor que contiene una moneda bien empleada. (KIYOSAKI, 1997)

He aquí un pequeño cuento encontrado para reflexionar, titulado:

### **El perro y el clavo**

Cuentan que un hombre tenía un perro acostado en el piso de madera de su casa...Con la particularidad que cada vez que el perro se movía, se quejaba.

El amigo del hombre que había ido de visita se extrañó al ver al perro echado, adolorido y aullando cada vez que hacia determinado movimiento. Así que decidió preguntar...

- ¿Qué le pasa a tu perro que se queja de esa manera?
- Ahhhhh es que está acostado sobre un clavo y cada vez que se mueve le duele.
- Bueno ¿y por qué no se recorre del sitio?
- Creo que **"le molesta lo necesario como para quejarse, pero no lo suficiente como para cambiar de lugar"**. (PyMEX, 2017)

La sociedad que pertenece al segmento de la población con pobreza en su mayoría no ha salido de esta conformidad porque les es más apacible estar sentados en el clavo que moverse culpando a los ricos y el sistema político de las desgracias que les ocurren.

Adicional a todo esto existe muy poca educación de parte de los colegios acerca de las finanzas personales, aun cuando existe muchísimas información en libros sobre las finanzas todos estos van enfocados a las finanzas empresariales, tomando como punto de partida las empresas para ejemplificar y resaltar las cualidades, necesidades y situaciones a las que se enfrenta una empresa.

Durante muchos años las empresas han sido administradas por personas bien capacitadas en administración de empresas, pero estas mismas personas carecen de conocimiento sobre la administración de sus propias finanzas acarreado a su vida y su entorno social una trágica dependencia de las situaciones seguras como lo son tener un trabajo estable que le permita percibir cada semana o quincena un salario y que al final de su vida laboral obtendrá una jubilación digna por todos los años de su servicio, sin embargo las probabilidades de obtener una pensión por

jubilación son pocas si la persona no adquiere el hábito del ahorro para su retiro, hoy en día las aportaciones al fondo para el retiro deben de ser principalmente por parte del trabajador. Se pretende con esto crear una cultura del ahorro a largo plazo para la prevención del futuro, sin embargo, no todos los ciudadanos reconocen los beneficios que este nuevo método supone, la sociedad que no tiene hábitos de ahorro lo toma con el deslinde de responsabilidades que según sus ideas debe estar a cargo de las instituciones gubernamentales, desatando polémica sobre el tema. Como bien explica Robert. T Kiyosaki en su libro “Padre pobre, padre rico” existen dos clases de personas el padre pobre infundía en su hijo la cultura de tener un trabajo seguro y de trabajar por dinero en cambio el padre rico fomentaba el valor de hacer que el dinero trabaje para usted, no usted para el dinero. (KIYOSAKI, 1997) A una inversión se le considera que es poner a trabajar su dinero buscando obtener una ganancia en el futuro. (CONDUSEF, 2017)

Explica la llamada carrera de la rata como aquella situación en la que tus gastos tienden a crecer al mismo ritmo en que aumentan tus ganancias. Cuanto más ganas, más gastas. Por alguna razón, el dinero siempre es poco para quienes están corriendo esta carrera.

La creciente demanda por jóvenes del país por acceder a créditos ha ido en aumento, tal es el ejemplo que NISSAN y Santander y otros bancos proporcionan un plan de crédito especial para jóvenes universitarios, una vez obtenidos el crédito el joven es quien toma la decisión de invertir este en algo productivo o no, por desgracia con la poca educación sobre las finanzas le da mal empleo a su crédito obtenido, adquiriendo solo lujos exteriores y momentáneos para estar a la vanguardia, sin pensar en su futuro. Una vez que el joven se encuentra endeudado su enfoque comenzara en centrarse en encontrar un empleo que lo suministre de más recurso monetario, en caso de que haya contraído la deuda sin tener una fuente de ingreso que lo respaldase este se verá forzado a buscar una, es entonces cuando que el futuro adulto y profesionista se comienza a desarrollar en un ámbito de trabajo pero a mayor percepción de salarios tendera a buscar nuevas fuentes de invertir su dinero y su mala administración lo volverá a llevar a dejar en cero esto se hará un círculo vicioso o la ya mencionada carrera de la rata. Por ello aunque el joven una vez egresado, ejerciendo su profesión y teniendo dos empleos en diferentes lugares o doblando turno le será muy difícil salir de esta carrera, si no se educa financieramente, esclavizándose a un sitio de trabajo, sentirá que trabaja duro para salir de sus deudas y que no lo logra pero no es el hecho de trabajar duro el que lo sacara de esta situación sino el hecho de pensar y educarse lo que podrá ponerlo fuera de la rueda del hámster.

Muchas personas creen en el hecho de que seguir realizando lo tradicional los puede sacar de la pobreza, más bien es lo que se aprovecha del ambiente donde se habita y una forma diferente de manejar las situaciones que se presentan como bien lo describe Napoleón Hills en su obra “Piense y hágase rico”. Si el trabajo duro fuera el camino para tener riqueza los obreros quienes hacen el trabajo más pesado serían los ricos y no los dueños de las empresas quien han trabajado inteligentemente.

El hombre que quemó sus naves

“Hace mucho tiempo, un gran guerrero afrontó una situación que requería de él una decisión que garantizara su éxito en el campo de batalla. Iba a enviar sus tropas contra un enemigo poderoso, cuyos hombres superaban a los suyos en número. Embarcó a sus soldados, navegó hacia el país enemigo, desembarcó soldados y equipos, y dio la orden de quemar las naves que los habían llevado hasta allí. Al dirigirse a sus hombres antes de la primera batalla dijo: <<ved como los barcos se convierten en humo. ¡Eso significa que no podremos dejar estas playas vivos a menos que ganemos! ¡Ahora no tenemos opción: venceremos o moriremos!>>” (HILLS, 1985)

No es lo que se logra conseguir sino lo que logra conformar, la diferencia entre tener éxito y nuestro destino financiero, la mayoría de las personas desisten en la batalla, el gran guerrero bien pudo haberse negado a enfrentarse a la tropa enemiga por el simple hecho de que lo superaban en número pero PENSÓ y triunfo, su pensamiento fue su mejor aliado se mantuvo con un pensamiento positivo, autosugestionándose en que debían triunfar ante sus adversarios y lo logró, porque el mejor aliado y a la vez el peor es nuestro propio pensamiento ya que posee un poder enorme que si los pensamientos son de perdición y negatividad la vida se tornara negativa y se comenzara a creer que el universo es quien conspira “siempre” en contra, cuando lo que pasa es que se atrae todo esto a la vida con esta clase de pensamientos absurdos.

La persistencia con la que se realizan ciertas cuestiones en la vida, es la clave de lo que tanto se desea obtener, si se quiere tener algo en verdad la actitud más lógica es aferrarse a las herramientas que ayudaran alcanzar ese algo, despojándose de miedos que solo vienen a envenenar el pensamiento y comenzar a ponerle límites por temor al fracaso, a la crítica de los demás, incluso hasta envejecer.

Pocos conocen el poder del pensamiento y cuando toman la decisión de comenzar algo nuevo se tiene solo la idea pero no visualizan una imagen futurista de ellos con el objetivo logrado, no se contemplan en la cima de la pirámide siendo exitosos, se debe realizar un ejercicio completo donde se piense en la idea más creativa, se concentre el pensamiento en crear el ambiente más adecuado para conseguir llevar a cabo esta idea autosugestionándose con el hecho de visualizarse con el éxito alcanzado y ser lo más persistente posible en lograr el sueño.

Dice Napoleón “La riqueza y la pobreza son vástagos del pensamiento” y como no ha de serlo sino solo basta dominar nuestros pensamientos para lograr lo que la mayoría ni siquiera logra, es por ello que es importante educarse financieramente y dentro de esta educación está el control del pensamiento junto con el cierto modo de realizar las cosas y otros aspectos que se explican más adelante.

## **LA PSICOLOGIA ENFOCADA A UN CAMBIO DE EDUCACION FINANCIERA**

Estas líneas fueron tomadas del experimento de Borja Vilaseca

"Hay dos maneras de conquistar y esclavizar a una nación: una es con una espada, y la otra, con la deuda" (John Adams)

“Vivimos en un mundo donde los bancos destruyen la economía. Los gobiernos destruyen la libertad. Las empresas destruyen el trabajo. Los abogados la justicia.

Los medios de comunicación destruye la información. Las escuelas destruyen la educación. Y la religión destruye la espiritualidad. (Chris Hedges)

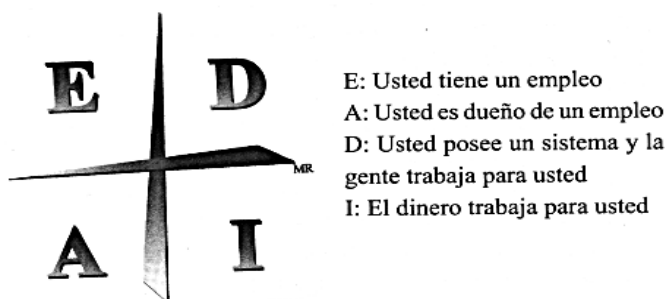
Conforme el tiempo transcurre el ambiente cambia y solo serán capaces de sobrevivir como en la evolución biológica los más fuertes que son aquellos que estén dispuestos a aprender, desaprender y reaprender, la era industrial ha terminado pero tal parece que en el sistema educativo no se han dado cuenta tanto es evidente que las escuelas rigen sus jornadas por turnos, señalan la entrada y la salida, y los tiempos de descanso con el sonido de un timbre como en las grandes industrias. Porque si es la era del conocimiento aún se vive como si fuera la era industrial, existe una enorme tarea, en este aspecto que debe ser modificado, para sobrevivir a esta era ya que se corre el riesgo de morir en el proceso de evolutivo cayendo a la alfabetización del siglo XXI, lo cual es no tener la habilidad para adquirir nuevos conocimientos, modificar o incluso olvidar lo que ya se sabe pero como se tiene de una era anterior este conocimiento ya es obsoleto por lo tanto debe ser desaprendido y volver aprender pero con enfoque a la era en curso.

El sistema ha influido en que nadie reclame sobre la manera de educación del siglo pasado, con la que contamos, ya que ha cuarteado el pensamiento de los individuos de la sociedad dejándolo, como una maquina la cual solo recibe órdenes para poder ejecutar cierta actividad, la gran mayoría de la sociedad está cansada de sentirse esclavizada pero no hacen nada por temor a perder la “seguridad” con la que cuentan, seguridad ficticia porque gracias a la gran deuda que tienen las naciones con el sistema de reserva federal (FED) es incierto contar con una pensión a la hora del retiro.

Para lograr adquirir la libertad financiera y estar lo suficientemente educados financieramente hablando se debe comenzar ubicando el espacio del tiempo en que vivimos, explotando todas las herramientas con las que se cuenta como la tecnología, los medios de comunicación, etc., no como novedad sino como un producto que nos llevara a un paso delante de todo aquel que no se actualice y no se informe quedando extintos en esta carrera de la vida. (VILASECA, 2016)

### **EL EMPRENDER DE UN ESTUDIANTE HACIA LA LIBERTAD FINANCIERA**

El cuadrante de dinero establece las diferencias en la manera en que se genera el ingreso ya sea como “E” (empleado), “A” (autoempleado), “D” (dueño de negocio) o “I” (inversionista). Las diferencias se resumen adelante:



Fuente: Kiyosaki (2004)

(KIYOSAKI R. T., 2004)

Explicando a fondo el cuadrante de Robert T. Kiyosaki los que se encuentran en el cuadrante izquierdo son todas aquellas personas que dependen de un salario u honorario, dependen de un jefe al cual deben rendirle cuentas sobre su desempeño, temen al riesgo, van a lo seguro aunque esto implique más esfuerzo y sacrificar su tiempo a cambio de un extra en sus cheques, no generan ingresos sino están presentes físicamente en el negocio del cual forman parte, en este cuadrante se puede tener éxito y poder pasar al cuadrante de la derecha, o sea se puede ser un empleado (E) y ser exitoso pero de inmediato tener una visión más ambiciosa como querer tener su propia empresa, comenzar a invertir en lugar de solo pensar como la mayoría de las personas que no se educan financieramente que al percibir un mayor ingresos también incrementan sus gastos o compran pasivos creyendo que están comprando activos, lo cual solo los llevara, tarde o temprano, a esclavizarse de nuevo en su rutina de empleados y autoempleados, por ello es preciso que pasemos al cuadrante derecho una vez que se haya obtenido éxito en el cuadrante izquierdo o antes.

A la derecha de este cuadrante encontramos al dueño de la empresa y a los inversionistas, los cuales son personas que no temen arriesgar, que quieren a toda costa alcanzar su libertad financiera, quienes tienen todo un sistema trabajando para ellos, no temen a afrontar responsabilidades, disponen de tiempo para dedicarle a su familia, si contraen deuda se aseguran de que sean buena y no deuda mala.

Aunque los cuatro cuadrantes pueden generar ingresos y tener éxito solo en el lado derecho se puede alcanzar la tan anhelada libertad financiera, puede usted encontrarse en cualquiera de los cuadrantes y salir en búsqueda de esta.

Una vez que el estudiante haya alcanzado una educación para lograr administrar de la manera adecuada sus finanzas, este en automático buscara situarse en los sitios de mayor oportunidad y beneficio para su vida financiera, cambiando los créditos malos por los créditos buenos, los créditos malos son aquellos que acarrearán la deuda pero esta no ayudara indirecta o directamente que la deuda subsane en cambio los créditos buenos son aquellos que ayudaran a directa o indirectamente a liquidar la deuda y además dejarán una derrama económica posterior, un ejemplo del crédito bueno son todos aquellos financiamientos otorgados para la incubación de proyectos productivos o becas para posgrados como las que otorga el CONACYT.

## CONCLUSIONES

Las causas de una falta de educación sobre el uso de las finanzas personales a acarreado muchos problemas a lo largo de la historia a las familias mexicanas. Para poder prevenir que los estudiantes de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca, Universidad Autónoma de San Luis Potosí egresen con una deficiente educación financiera y con ideas erróneas sobre los créditos y con miedo a la inversión es necesario conocer el grado de desinformación, endeudamiento y ahorro que se practican, una vez que se conocieron las causas y consecuencias de una instrucción incompleta ante la administración financiera personal.

Si se logra contra restar el analfabetismo en la comunidad estudiantil sobre finanzas personales, al final del camino universitario, los estudiantes contarán con una visión amplia de como ejercer su profesión logrando obtener mejores recursos y empleándolos para obtener más, se aprovecharían mucho más los programas al emprendimiento de los jóvenes en empresas, cada joven se subiría al tren que lleva a emprender, sin miedo, logrando consolidar un micro-negocio aun antes de egresar abriéndoles paso a un sin fin de beneficios para ellos y para quienes los rodean. Y no solo eso sino que además seria unos empleados o dueños más prósperos y felices, libre de ataduras financieras, sin estrés por deudas que no pueden liquidar.



## Bibliografía

CONDUSEF. (20 de 05 de 2017). CONDUSEF OFICIAL . Obtenido de [www.condusef.gom.mx](http://www.condusef.gom.mx)

HILLS, N. (12 de 05 de 1985). LIBROS DE LA LUZ. Obtenido de [HTTP://LIBROSDELALUZ.TRIPOD.COM](http://LIBROSDELALUZ.TRIPOD.COM)

KIYOSAKI, R. T. (1997). PADRE POBRE, PADRE RICO. HAWAI, EUA:  
<http://biblio3.url.edu.gt/Libros/2012/LYM/padre-Rico-Pobre.pdf>.

KIYOSAKI, R. T. (2004). EL CUADRANTE DEL FLUJO DE DINERO. HAWAII: SANTANILLA EDICIONES GENERALES S.A DE C.V.

PyMEX, S. K.-E. (20 de 05 de 2017). EL PERRO Y EL CLAVO. Obtenido de  
<https://pymex.pe/suplementos/la-fabula-de-la-semana/una-historia-para-emprendedores-el-perro-y-el-clavo>

VILASECA, B. (12 de 12 de 2016). ME GUSTA LEER. Obtenido de [WWW.MEGUSTALEERBOOKS.COM](http://WWW.MEGUSTALEERBOOKS.COM)

## **PLAN DE MARKETING PARA CAPTACIÓN DE CLIENTES EN EL CANAL DETALLISTA EN EL MERCADO DE FRUTOS SECOS DE GUAYAQUIL PARA LA EMPRESA DELICO COMPAÑÍA LIMITADA**

**Mario Enrique Haro Salazar<sup>1</sup>**

*DOCENTE EN UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL*  
[mharosalazar@hotmail.com](mailto:mharosalazar@hotmail.com)

**Código JEL: M31**

### **RESUMEN**

En el mercado de la salud y estética corporal se avizora dos tendencias, la una dirigida a las personas con un estilo de vida enfocado a adquirir el peso correcto y un físico adecuado de forma natural, y la otra a personas que buscan soluciones farmacéuticas, quirúrgicas y genéticas para obtener el peso y la figura perfecta.

El futuro será una combinación de los dos campos que provean un buen servicio para control del peso. Así mismo, la ciencia ha realizado varios aciertos con relación a un mejor entendimiento de cómo el hambre funciona, el rol del metabolismo y qué pueden hacer los genes con la grasa.

El presente trabajo propone un Plan de Marketing para Captación de Clientes en el canal detallista del Mercado de Frutos Secos para la Empresa Delico Compañía Limitada en la ciudad de Guayaquil. Para esto se ha detectado que el canal detallista de frutos secos presenta retrasos en la distribución de los productos de Delico y bajo posicionamiento de la marca, seguido de una baja captación de clientes detallistas interesados en trabajar con su producto.

Para este efecto se generó un estudio de mercado enfocado a sus clientes nuevos o antiguos y descubrir qué factores ellos consideran al momento de decidir a qué proveedor deben comprar más o menos producto, y así determinar la mejor estrategia de captación de clientes del mercado tradicional para la compañía Delico Cía. Ltda.

### **Palabras Claves**

Plan de marketing – frutos secos – canal detallista – captación de clientes.

### **ABSTRACT**

In the health and body aesthetics market, there are two trends, one aimed at people with a lifestyle focused on acquiring the right weight and an adequate physical in a natural way, and the other on people seeking pharmaceutical, surgical solutions and genetics to gain weight and perfect figure.

The future will be a combination of the two fields that provide a good service for weight control. Likewise, science has made several achievements in relation to a better understanding of how hunger works, the role of metabolism and what genes can do with fat.

---

<sup>1</sup> Magister en Marketing, Licenciado en Comunicación Social. Docente de la carrera de Administración de Ventas. Coordinador de plan de comunicación. Consultor empresarial.

The present work proposes a Marketing Plan for Customer Capture in the retail channel of the Dry Fruit Market for the Delico Company Limited in the city of Guayaquil. For this it has been detected that the retail channel of nuts presents delays in the distribution of Delico products and under brand positioning, followed by a low uptake of retail customers interested in working with their product.

For this purpose, a market study was developed focusing on new or old customers and discover what factors they consider when deciding which supplier to buy more or less product, and thus determine the best strategy of attracting customers from the traditional market for The company Delico Cía. Ltda.

### **Keywords**

Marketing plan - nuts - retail channel - customer acquisition.

## **INTRODUCCIÓN**

Desgraciadamente los conocimientos y la racionalidad no parecen armas suficientes, a la hora de tomar decisiones en materia de selección de alimentos. La facilidad que se tenga para su adquisición y el precio ejercen un gran poder sobre la decisión final del consumidor (Rodríguez., 1999).

La aplicación de los programas de educación nutricional debe realizarse en el marco de las políticas de alimentación y nutrición de un país porque en ella encuentra el medio más efectivo para promover las modificaciones o los refuerzos de hábitos alimentarios saludables, objetivos prioritarios de estos programas (Miján, 2004)

Actualmente en el país se está generando una cultura nutricional equilibrada cuya constitución invita a la ingesta de frutos secos a la dieta nutricional diaria para todas las edades, por lo que la empresa al estar expandiendo su línea de venta en este mercado ve la necesidad de generar un plan de marketing guía y saber qué puntos son vulnerables o no para actuar con rapidez antes que otro competidor ingrese con fuerza a este mercado deseado y desplace a la empresa de su meta trazada que es ser el expendedor número uno de frutos secos a nivel nacional.

Por lo tanto, hay que tomar en cuenta que la alimentación se ha convertido en un fenómeno cultural muy importante desde el punto de vista individual como colectivo, esto es que cada individuo tiene su idea de cómo es una alimentación balanceada y otros patrones que a nivel de sociedad son evidenciados. No existe una alimentación equilibrada ideal que se pueda explotar a toda la población, sino que varía en cada individuo según las condiciones socio económicas (Vásquez, 2005).

DELICO Cía. Ltda., provee a grandes empresas como SUPAN, Corporación La Favorita, El Sabor, quienes abarcan el mercado moderno, y los mercados municipales mayoristas de la ciudad de Quito, Cuenca y Guayaquil.

Es esencial promover y fortalecer acciones en alimentación y nutrición basadas en la población (Sánchez, 1998).

Actualmente con las campañas de salud por el cuidado nutricional que el ser humano debe tener, la concienciación de los alimentos que se debe consumir y el incremento de microempresa, expendedores de este tipo de productos, necesita captar con mayor fuerza la atención de este grupo de detallistas antes que la competencia tome la posta en la venta de frutos secos al canal tradicional.

Para lograr alcanzar el objetivo, se analizará los canales de distribución más indicados y de frecuente uso por los detallistas, además de estudiar e identificar las mejores técnicas que se adapten al plan de marketing elaborado para la captación de clientes detallistas.

También se desea implementar como estrategia de captación de cliente la capacitación al consumidor meta sobre este tipo de producto, indicando que son óptimos al momento de considerar el mejoramiento del hábito alimenticio y también incorporar al portafolio de productos más variedad de frutos secos, para que beneficie a ambos lados a más de que el consumidor final tenga más información de los beneficios y bondades del producto a través de los clientes detallistas, quienes serán los capacitados para dicha acción.

## **DESARROLLO**

La presente investigación es de corte cualitativo de alcance descriptivo, la recolección de datos fue mediante la revisión de información facilitada por el Servicio de Rentas Internas, la Súper Intendencia de Compañías, el Ministerio de Agricultura y el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos y mediante entrevistas con trabajadores autónomos de la asociación de comerciantes minoristas.

### **1. Antecedentes**

La Organización Mundial de la Salud para el 2008, realizó un estudio donde los resultados indicaban que mil millones de personas son propensas o son obesas en el mundo. Esto se debe al cambio de vida de hoy en día donde todo es más rápido y las personas consumen más comida de rápida cocción, sea ésta preparada por ellos o comprada en restaurantes (Meléndez, 2012).

Ciertos grupos demográficos se ven afectados por la obesidad. Determinados grupos socioeconómico, como los de ingresos medio a medio bajo, por ejemplo, son más propensos a tener sobrepeso (Kelley, 1992).

En el mercado de la salud y estética corporal se avizora dos tendencias, la una dirigida a las personas con un estilo de vida enfocado a adquirir el peso correcto y un físico adecuado de forma natural, y la otra a personas que buscan soluciones farmacéuticas, quirúrgicas y genéticas para obtener el peso y la figura perfecta.

El futuro será una combinación de los dos campos que provean un buen servicio para control del peso. Así mismo, la ciencia ha realizado varios aciertos con relación a un mejor entendimiento de cómo el hambre funciona, el rol del metabolismo y qué pueden hacer los genes con la grasa (Salas, 2015).

Mientras tanto, científicos de alimentos están explorando nuevos y prometedores ingredientes como endulzantes bajo en calorías, ingredientes que ayuden a controlar la saciedad e ingredientes estimuladores del metabolismo (PROECUADOR, 2012).

Ante esto, se debe tomar en cuenta que los frutos secos son fundamental para la alimentación diaria ya que son proveedores de grandes niveles de proteínas y fibras dietéticas (Milo, 2012), aportan un gran nivel de vitamina B, ayudan a regularizar problemas digestivos, también a regular el sistema nervioso y al contener un alto porcentaje de hierro y zinc ayuda a evitar o recuperarse de anemia siendo estos recomendados hasta para los bebés en sus primeros alimentos sólidos (Gil, 2010).

En Ecuador se ha podido presenciar la evolución del estilo de vida de su población. Hace ya más de 10 de años se denota un aumento en anuncios publicitarios que incitan la compra de productos para bajar de peso, cirugías estéticas y nuevos alimentos para lograr tener una figura estética (Carranza, 2011).

El llamado de alerta a nivel mundial a causa del sobre peso y la obesidad que se ha presentado (Fernández, 2013), ha generado que las tendencias y recomendaciones sobre el cuidado de la salud

y la estética corporal, y los productos recomendados para mantener un régimen alimenticio adecuado, ejerzan sobre los ecuatorianos un cambio mental y se empiecen a adherir a esta tendencia alimenticia (Carranza, 2011).

Por lo antes descrito, la empresa DELICO Compañía Limitada, importadora y distribuidora de frutos secos, inicia sus actividades en octubre del 2007 con un pequeño furgón con importaciones concretas en productos de alta rotación como pasas, canguil, lenteja y ajo chino. En el año 2010 incursionó con nuevas líneas como el pistacho, la nuez y la ciruela pasa con semilla y sin semilla, ahí es donde empieza su carrera de expansión en el mercado mayorista de venta de frutos secos, y es justamente para el 2015 que ve la oportunidad de incursionar con mayor fuerza en el mercado minorista de frutos secos.

El presente trabajo propone un Plan de Marketing para Captación de Clientes en el canal detallista del Mercado de Frutos Secos para la Empresa Delico Compañía Limitada en la ciudad de Guayaquil. El canal detallista de frutos secos presenta retrasos en la distribución de los productos de Delico y bajo posicionamiento de la marca, seguido de una baja captación de clientes detallistas interesados en trabajar con nuestro producto.

Sobre todo en lo concerniente al canal detallista. DELICO Cía. Ltda., empresa importadora de frutos secos en el Ecuador ha visto la oportunidad de incursionar con mayor fuerza en este mercado por lo que se ha detectado la importancia de desarrollar un plan de marketing para captar clientes en el sector minorista del país concerniente a la comercialización de frutos secos.

Así se propone realizar el levantamiento de la información actual utilizando el método de investigación cuantitativa, donde se utilizarán datos estadísticos, análisis de flujos de procesos y comportamiento del mercado para determinar la mejor estrategia de posicionamiento y captación de clientes, de manera que los plazos de atención y despacho de producto sean optimizados, permitiendo así tener un incremento considerable de clientes que generen órdenes de pedidos, al mismo tiempo que se reduce el tiempo de respuesta y brinda un mejor servicio al detallista y lograr posicionar a la empresa en la mente del consumidor como la mejor empresa expendedora de frutos secos del país.

## **2. Metodología**

Para el desarrollo de este plan de marketing se consideró realizar una investigación exploratoria – descriptiva, ya que se desea tener una información precisa y clara sobre temas ya tratados y algunos datos cuantitativos por obtener. Se realizó la recolección de información por medio de fuentes secundarias en páginas web, periódicos, libros, estadísticas internas de la compañía. Y la información primaria fue recopilada utilizando el método cuantitativo por medio de la observación, donde se estudió los productos de la competencia y las insatisfacciones existentes por parte de los consumidores meta.

Por el método cuantitativo se ha determinado el estudio de la población de la ciudad de Guayaquil que corresponde a los 2.082.965 habitantes, que representa el 62.95% de un total de 3.309.034 habitantes de la provincia del Guayas, en donde se considera sólo las personas cuyas edades oscilan de 10 hasta 64 años, quienes representa 1.550.511 habitantes y serían los principales consumidores de frutos secos.

Así mismo, se estableció que el canal tradicional cuenta con 530 distribuidores a nivel nacional, en donde a nivel de Guayaquil se encuentran la mayor cantidad de distribuidores con 230.

Encuesta: Se realizó preguntas cerradas que ayude a escoger la mejor estrategia de marketing para el funcionamiento del plan a desarrollar y se concentre en responder a los objetivos desarrollados.

Observación: por medio de visitas a los diferentes mercados de la ciudad, se observará el comportamiento del consumidor final ante la demanda de los frutos, también se observará el desenvolvimiento del comerciante y las falencias de la competencia frente a los productos y servicios de Delico.

Entrevista: se realizarán preguntas puntuales sobre el mercado externo e interno en que se desenvuelve la compañía al Director de la misma, para lograr una visión clara sobre el contexto económico, social y legal, para tomar las decisiones más acertadas en la elección de la estrategia a seguir para alcanzar el plan previsto.

### 3. Resultados de la investigación

Desarrollar el porcentaje de participación en el mercado es un reto fundamental para toda compañía. Con frecuencia se ven varias maneras de incrementar la participación en el mercado, entre estas está quitar de forma directa a un competidor o potencializar el negocio y hacer que este crezca más rápido a relación que los otros competidores.

Para alcanzar un desarrollo en la participación de mercado se debe analizar el mercado actual donde el producto va a competir, saber cuáles son los gustos de los clientes y diseñar un plan de marketing.

Para esto se ha encontrado una ventaja que se debe aprovechar internamente como empresa, esta es saber qué clientes tienen nuevos requerimiento en diferentes líneas de productos para que se pueda cubrir con nuestro portafolio generando mayor facturación, lo cual provoca el aumento en la participación de mercado.

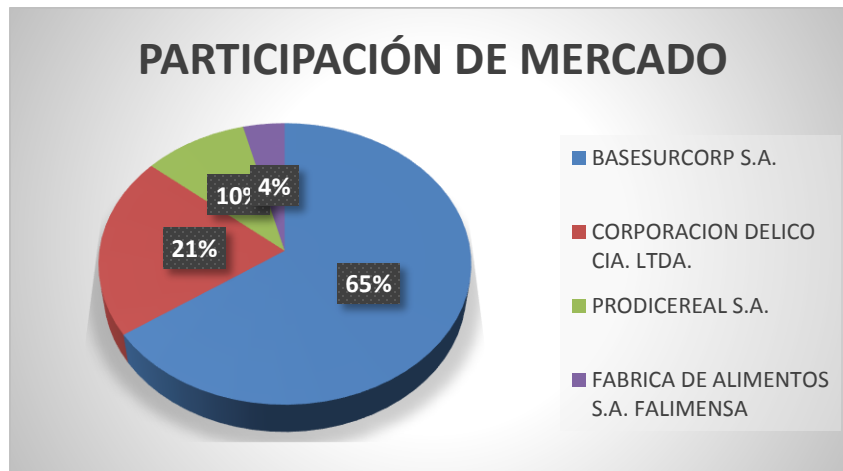
**Tabla 1 Participación de mercado porcentual de la competencia de Delico Cía. Ltda.**

<b>PARTICIPACION POR PROVEEDOR</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>PROMEDIO</b>
BASURCORP S.A.	64%	70%	63%	66%
CORPORACION DELICO CIA. LTDA.	25%	19%	18%	21%
PRODICEREAL S.A.	6%	9%	13%	10%
FABRICA DE ALIMENTOS S.A. FALIMENSA	5%	2%	6%	4%

**Nota: Información obtenida de los registros internos de Delico Cía. Ltda.**

Con esta información obtenida Delico Cía. Ltda. se encuentra ubicada en el segundo puesto de las empresas comercializadoras de frutos secos en Guayaquil, lo cual le genera una mejor perspectiva a las estrategias a tomar para alcanzar el primer puesto.

**Figura 1 Porcentaje de participación de mercados de los competidores de Delico Cía. Ltda.**



*Fuente: Registros del plan de mercadeo de Delico Cía. Ltda., 2013*

Los competidores antes mencionados tienen una limitante, el almacenamiento, a diferencia de Delico que mantiene la matriz en Guayaquil y una bodega sucursal en Quito, que le facilita la logística de distribución de los productos hacia los sectores de la Región Sierra y de la Región Costa.

Otro aspecto es que sus competidores para abastecer a sus clientes mantienen un promedio de visita mensual con excepción de BASESURCORP S.A, quien distribuye sólo frutos secos y visita a sus clientes quincenalmente.

Ante esto, Delico visita a sus clientes cada quince días y a su vez ha implementado un *call center*, donde se genera el conocido telemercadeo donde un grupo especializado de tele asesores mantiene informado a los clientes de las distintas zonas del país sobre variaciones en precios, y realizan llamadas a su base de datos para saber si necesitan ya abastecerse de producto.

Es por eso que se tuvo que diagnosticar si los productos Delico son conocidos por el consumidor final, y si consumirían los frutos secos que Delico Cía. Ltda. expende, así se ha realizado una encuesta de preguntas cerradas con opciones múltiples.

El número de la población de comerciantes detallistas de frutos secos por sector, divididos como codificados que son los que compran productos Delico Cía. Ltda. y no codificados que son los que no han comprado a la compañía, lo cual a nivel nacional daba un total de 530 comercios, de los cuales en la ciudad de Guayaquil es donde se concentra el mayor target y por tal motivo se decidió tomar como base poblacional el total de comercios de la ciudad de Guayaquil que es de 230 comercios.

Se debe recordar que las encuestas fueron aplicadas al canal tradicional de expendio de frutos secos de Guayaquil, cuyo mercado total entre clientes y no clientes de Delico Cía. Ltda. suman 230.

El estudio del mercado se realizó con el objetivo de medir el grado de aceptación, consumo y preferencia del consumidor final sobre los productos Delico Cía. Ltda.

Los resultados de las encuestas son los siguientes:

Se toma como base la pregunta cinco donde se consultó al consumidor cómo le gustaría que lo apoyen con la rotación del producto, donde el resultado es siete comercios prefieren Merchandising, 26 comercios prefieren material P.O.P., y siete comercios prefieren la degustación. Por lo que se debe dar énfasis al material P.O.P., para dar a conocer los productos que la compañía expende ante el canal detallista y al consumidor final

En este punto el enfoque será sobre la estrategia a utilizar para alcanzar el objetivo del plan, basados en el conocido marketing mix se denota que el producto que se ofrece carece de diferenciación, el precio es similar entre todos e intentar generar una estrategia bajo el concepto de precio sería un error ya que la compañía no cuenta con el suficiente poder adquisitivo para detonar una batalla de precios en el mercado.

Los sitios de expendio del producto son casi los mismos que el del competidor por lo que generar algún tipo de nicho o cuota de mercado sería no factible en este momento por lo tanto, se ha escogido seguir la estrategia de promoción.

Por tal motivo vale recordar que las ventajas competitivas que mantiene la empresa es la bodega en Quito que suministra con rapidez y eficacia los productos a los clientes, a su vez el producto viene empaquetado para distribución individual o al granel, dependiendo de lo que el cliente guste, y finalmente la posibilidad de crédito directo con la empresa lo cual da la posibilidad de que el comerciante tradicional pueda adquirir más producto de Delico.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Concluyendo con el plan, se logró determinar que el consumo de frutos secos se encuentra en una etapa de crecimiento en el mercado. Es así, que la empresa DELICO abarca el 21% del mercado siendo su principal competidor BASE SUR el cual abarca el 65% del mercado y con quien deberá debatirse para ganar parte de ese mercado. Recordando que los meses de mayor demanda son desde octubre hasta diciembre, donde Delico Cía. Ltda. incrementa ventas y tiene oportunidad de contactar a más clientes.

Lo antes mencionado se puede lograr por medio de un plan de marketing para la captación de clientes detallistas de frutos secos en el mercado de Guayaquil para la empresa Delico Cía. Ltda., el cual se basa en un plan de comunicación que es lo que logrará llegar a la mayor cantidad de comerciantes detallistas de frutos secos, dará a conocer los productos Delico y los beneficios de consumir frutos secos. Por tal motivo se recomienda que la compañía Delico Cía. Ltda., implemente el plan propuesto.

## BIBLIOGRAFIA

Carranza, C. (2011). Políticas públicas en alimentación y nutrición: los programas de alimentación social en Ecuador. *Abya - Yala*, 12.

CEF. (2015). *Centro de Estudios Fiscales*. Recuperado el 16 de Enero de 2015, de <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/page/view.php?id=1333>

CEF. (2015). *Centro de Estudios Fiscales*. Recuperado el 16 de Enero de 2015, de <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/page/view.php?id=1196>

Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2014). *www.ciat.org*. Recuperado el Enero de 2015, de <http://www.ciat.org/index.php/es/productos-y-servicios/asistencia-tecnica/programas-especificos/factura-electronica.html>

Fernández, J. (2013). Salvando vidas: cambia tus hábitos, cambia tu vida. *Penguin Group*, 17.

Gil, Á. (2010). Tratado de Nutrición. *Médica Panamericana*.



- INEC. (Diciembre de 2013). *Instituto Nacional de Estadística y Censos*. Recuperado el diciembre de 2014, de Tecnologías de la Información y Comunicaciones (TIC'S): <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/>
- Kelley, W. N. (1992). *Medicina Interna* (Vol. 2a Edición). Bueno Aires: Editorial Médica Panamericana.
- Ley de Comercio Electrónico y mensajes de Datos. (17 de Abril de 2002). Quito, Pichincha, Ecuador.
- Meléndez, G. (2012). *Factores asociados con sobrepeso y obesidad en el ambiente escolar*. México: Médica Panamericana.
- Milo, L. (2012). Pequeños en Tamaño, Grandes en Nutrición. *Industria Alimenticia* , 14, 17, 23.
- PROECUADOR. (20 de 04 de 2012). *PROECUADOR*. Obtenido de [www.proecuador.gob.ec/2012/04/28/el-movimiento-de-tendencias-saludables-en-alimentos-y-bebidas](http://www.proecuador.gob.ec/2012/04/28/el-movimiento-de-tendencias-saludables-en-alimentos-y-bebidas)
- Ramírez, M. J. (19 de julio de 2010). *Impuestum*. Obtenido de <http://www.impuestum/temas/294.html>
- Salas, J. (14 de 02 de 2015). *Paper: Quinta Lección Jesús Culebras; los frutos secos: efectos sobre la salud, la obesidad y el síndrome metabólico*. Obtenido de Nutrición Hospitalaria, 31, 519-527
- SRI. (21 de Marzo de 2012). Resolución NAC-DGERCGC12-00105. *Registro Oficial 666*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- SRI. (2012). *Una Nueva Política Fiscal para el Buen Vivir*. Quito: Nadesha Montalvo R.
- SRI. (4 de febrero de 2017). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el Diciembre de 2014, de [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec): <http://www.sri.gob.ec/web/guest/home>

## **PLAN DE MARKETING PARA LA FIDELIZACIÓN DE CLIENTES DEL ÁREA DE TALLERES DE AUTOMOTORES CONTINENTAL GUAYAQUIL**

**Diana Piedad Espinoza Alcívar<sup>1</sup>**  
DOCENTE EN UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
[piedada3001@hotmail.com](mailto:piedada3001@hotmail.com)

**Código JEL: M31**

### **RESUMEN**

El presente trabajo busca proponer un plan de marketing para la fidelización de clientes del área de Talleres de Automotores Continental de la ciudad de Guayaquil, ubicado en la Avenida Francisco de Orellana, alineado a la revisión de la literatura sobre herramientas de diagnóstico, estrategias y marketing operativo.

El área de talleres se presenta como un área potencial para el aumento de ingresos monetarios hacia la compañía, pero ésta no cuenta con un plan de marketing establecido para fidelización de clientes y promoción de los servicios del taller. En el presente trabajo se realizará el levantamiento de la información actual detallando los responsables, ejecutores del procedimiento y análisis estadísticos para determinar la situación actual del taller y qué objetivo se desea alcanzar.

En esta propuesta se plantea realizar un plan de marketing para fidelizar a los clientes del taller, mediante una encuesta se evaluará los servicios que más utilizan los clientes del taller, si la mayoría de asistentes son hombres o mujeres y mediante las herramientas de publicidad dar a conocer las promociones a generarse según los resultados que arroje la encuesta para lograr fidelizar a los consumidores que asisten al taller.

### **Palabras Claves**

Herramientas de diagnóstico, estrategias, fidelización, marketing operativo y promoción.

### **ABSTRACT**

The present work seeks to propose a marketing plan for customer loyalty in the area of Automotive Workshops of the city of Guayaquil, located in Avenue Francisco de Orellana, aligned to the review of the literature on diagnostic tools, strategies and marketing Operating.

The workshop area is present as a potential area for increasing monetary income towards the company, but it does not have an established marketing plan for customer loyalty and promotion of workshop services. In the present project, the current information will be survey detailing the responsible ones, executors of the procedure and statistical analysis to determine the current situation of the workshop and what objective is to be achieve.

---

<sup>1</sup> Magister en Marketing, Ingeniera en Administración de Empresas. Docente de la carrera de Marketing. Coordinadora de Admisiones. Asesora empresarial.

In this proposal, it is necessary to carry out a marketing plan to create loyalty to the shoppers. A survey will evaluate the services most used by the shoppers, if the majority of attendees are men or women and through the publicity tools give know the promotions to be generate according to the results of the survey to achieve loyalty to consumers who attend the workshop.

### **Key words**

Diagnostic tools, strategies, loyalty, operational marketing and promotion

## **INTRODUCCIÓN**

Automotores Continental al ser líder en el mercado de comercialización de vehículos de la marca Chevrolet ofrece a sus clientes el servicio de talleres mecánicos, pero no mantiene un plan estructurado para dar a conocer al cliente las ventajas de realizar los mantenimientos en un taller mecánico garantizado por la marca Chevrolet y cómo fidelizar al usuario.

Considerando que la marca Chevrolet tiene una alta participación de mercado, 44.10%, en relación a las demás marcas que se comercializan a nivel nacional, esto conlleva una creciente demanda de talleres mecánicos especializados de la marca Chevrolet en la ciudad de Guayaquil, a causa del aumento de automotores que hasta Noviembre del 2012 se estimó sólo en la ciudad de Guayaquil en 400.000 vehículos de diferentes marcas rodando por la ciudad (Diario El Universo, 2012).

En base a esto, el objetivo general de este Plan de Marketing y los objetivos específicos a detallarse más adelante, dará una pauta de las falencias sistemáticas y organizacionales que a su vez ayudarán a encontrar las estrategias necesarias para la implementación del plan y la durabilidad del mismo a través del tiempo, de tal manera que se genere el éxito y la meta deseada por la empresa., que es el aumento de ventas de servicios de talleres de Automotores Continental.

Con esto también encontramos que la forma de comunicación actual sobre las promociones y los beneficios de realizar el mantenimiento de un vehículo Chevrolet en un taller garantizado por la marca como Automotores Continental, contribuye al bajo nivel de compra y recompra de los servicios ofrecidos.

## **DESARROLLO**

El presente plan de fidelización es de corte cualitativo de alcance descriptivo, la recolección de datos fue mediante la revisión de información facilitada por la Súper Intendencia de Compañía, la Asociación Ecuatoriana de Concesionarios Automotrices, el SRI y mediante entrevistas con encuestas a clientes y trabajadores del taller.

### **1. Antecedentes**

Automotores Continental S. A. fue fundada en la ciudad de Quito el 25 de septiembre de 1972 con su primera agencia ubicada en el sector del Labrador y a partir del 1 de octubre de 1997 se fusionó con la compañía Alemotors de Guayaquil iniciándose con la agencia ubicada en la Avenida Juan Tanca Marengo y un local de venta de repuestos, en Los Ríos y Ayacucho el cual mantiene el nombre de Alemotors, en el año 2002 abre una nueva agencia en la ciudad de Salinas siguiendo los mismos estándares de calidad y servicio que las agencias de Quito y Guayaquil, y en mayo del año 2007 percibe la necesidad y oportunidad de abrir su segundo concesionario en Guayaquil ubicado en la Avenida Francisco de Orellana, creando el mayor centro de reparación de latonería y pintura en esta ciudad en comparación a todos los concesionarios Chevrolet de la zona.

Su actividad principal es la comercialización de vehículos de la marca Chevrolet, posee un amplio *stock* de repuestos, cuenta además con servicio de taller, enderezada y pintura, en donde el personal técnico es altamente competente al poseer una amplia experiencia, además de una constante capacitación por parte de la Organización General Motors dueños de la marca Chevrolet.

Según diario el Comercio, la participación de mercado de vehículos marca Chevrolet en Ecuador para el año 2013 fue del 44,10% (El Comercio, 2014), dato que se puede corroborar en la estadística entregada por la Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador (AEADE, 2013), por lo que el servicio post venta de talleres también ha visto un incremento de su demanda por mantenimientos preventivos y correctivos, de tal manera que es necesario implementar un plan de marketing en esta área para crear mejoras en la atención al cliente, logrando fidelidad y captación de nuevos usuarios.

A pesar de la situación antes descrita, cabe recalcar que los aranceles implementados por el Gobierno, generan una barrera de comercialización libre de los vehículos y repuestos, teniendo las fábricas ensambladoras de vehículos cupos anuales para importar dicho producto, afectando a Automotores Continental concesionario Chevrolet.

Esta implementación de cupos de venta reduce el porcentaje de venta de vehículos nuevos y por ende el modelo de negocio de la compañía se re direcciona hacia los servicios complementarios. A raíz de esto, se enfatiza la falta de fidelización de clientes en el taller mecánico, ya que las personas, acostumbradas en su mayoría a generar chequeos esporádicos en sus vehículos, desconocen y no concientizan sobre los beneficios de realizar un mantenimiento periódico en un taller garantizado por la marca, provoca que al momento de comprar el vehículo nuevo asisten a los primeros tres mantenimientos y ya no retornan, teniendo un 12% de pérdida anual (Automotores Continental, 2014).

## 2. Metodología

Para el desarrollo del presente plan de marketing se ha estudiado el modelo de investigación que más se adapte al tema. Por la naturaleza de los datos que se necesita saber y recolectar se desarrollará una investigación cuantitativa y cualitativa (Coello, 2014).

El alcance del diseño de la investigación a necesitar será el exploratorio descriptivo. Se toma la investigación exploratoria porque esta tiene como objetivo el proporcionar información, conocimiento y comprensión de un problema, y la descriptiva porque su objetivo es dar la descripción de algo, por lo general características o funciones del mercado (Mailhotra, 2008).

Las técnicas de investigación a utilizar serán:

Observación directa: Dentro del equipo de trabajo que desarrollará el plan de marketing, habrá un encargado de realizar visitas a los talleres de los diferentes concesionarios de la competencia, donde analizará el comportamiento de los asesores del taller, las promociones que ofrecen, el tiempo estimado de realización del trabajo en un cambio de aceite y las formas de pagos existentes.

Encuestas: Se realizará un muestreo probabilístico, tomando como base de población el número de clientes que asisten al taller que es de 1382 personas y cuyo resultado da 301 encuestas por realizar, la encuesta está dirigida a los clientes del taller cuyas preguntas den la pauta para saber el motivo de ingreso al taller y tener una perspectiva más clara para la toma de decisiones al momento de desarrollar la estrategia más adecuada para el estudio.

Bibliográfica: Se investigará en libros, informes, *papers* y registros de la compañía la información secundaria a necesitar para disipar dudas y obtener datos específicos ya existentes.

Para lograr recopilar la información generando la optimización del tiempo pre establecido se ha reclutado a un equipo de profesionales, quienes conocen del tema, el desarrollo y manejo del taller y el conocimiento sobre atención al cliente.

Esto ayudará a obtener una información clara y precisa, evitando atrasos en el desenvolvimiento del plan de marketing.

### 3. Análisis

La ciudad de Guayaquil cuenta con una población promedio de 2.350.915 habitantes (INEC, 2010), existe una variedad de clases sociales, y las edades de las personas también son oscilantes como se puede observar en la Tabla 1.

**Tabla 1 Cantidad y porcentaje de la población guayaquileña por edad**

Edades	Cantidad	Porcentaje
30 - 34 años	1.067.289	7,37%
35 - 39 años	938.726	6,48%
40 - 44 años	819.002	5,65%
45 - 49 años	750.141	5,18%
50 - 54 años	610.132	4,21%
55 - 59 años	515.893	3,56%
60 - 64 años	400.759	2,77%
65 - 69 años	323.817	2,24%
70 - 74 años	240.091	1,66%
75 - 79 años	165.218	1,14%
80 y más años	211.779	1,46%

*Fuente: Adaptado del INEC 2010*

Automotores Continental, trata de captar el mercado de personas adultas con ingreso promedio medio, ya que este estrato social está deseosa de comprar un medio de transporte para ir con su familia a vacacionar y mantener un tiempo de calidad con sus seres queridos.

Así mismo, los talleres de la compañía están establecidos para captar a los clientes que compran los vehículos en el concesionario y a su vez captar clientes de otros concesionario Chevrolet, así mismo usuarios de otras ciudades que por algún motivo han tenido que radicarse o trasladarse en la ciudad de Guayaquil y necesitan hacer uso de este servicio ya sea por mantenimiento, reparación o siniestro.

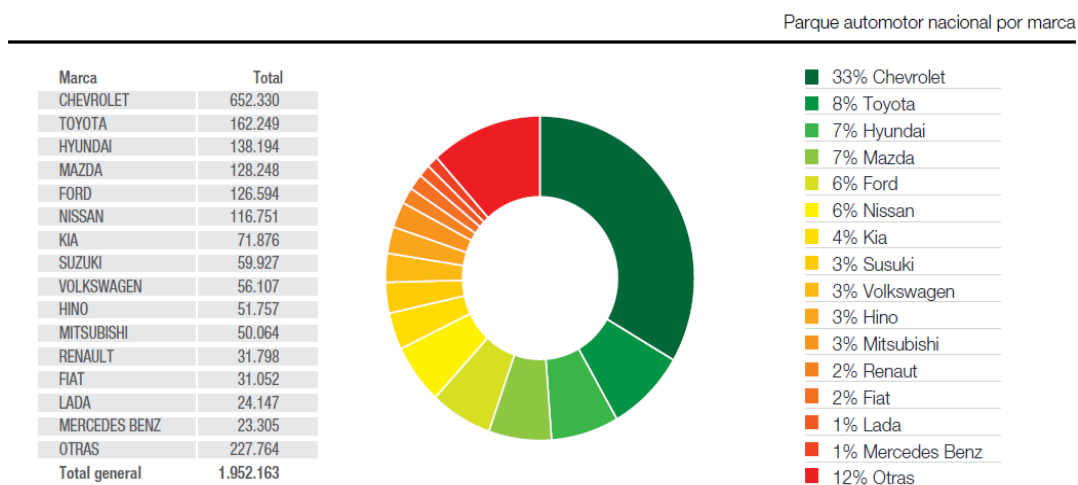
Automotores Continental es una empresa dirigida a dar lo mejor desde el primer momento que la persona entra a cualquiera de sus concesionarios.

Ahora bien, en lo concerniente a los talleres, su mercado meta son las personas de clase media en adelante, que tenga un vehículo Chevrolet. Por tal motivo las personas que utilicen los servicios del taller de Automotores Continental no sólo piensan en pagar el trabajo del mantenimiento o reparación del vehículo, sino también en recibir una calidad de servicio excelente y que se les pueda disipar cualquier duda o inconveniente que presente.

También el servicio que ellos requieren es de limpieza y pulcritud y siempre desean escuchar la verdad. Por eso los costos de Automotores Continental no son bajos, y la idea de la compañía es dar a sentir al consumidor que lo que está pagando es lo justo y que no tendrá quejas del servicio otorgado.

Por tal motivo la marca General Motors otorga un plan de capacitaciones a cada uno de los concesionarios Chevrolet, que dependiendo de la gerencia de cada comercio decidirá invertir en su personal. Automotores Continental siempre preocupado por su equipo de trabajo los envía mensualmente a cursos que ofrece la fábrica de acuerdo a sus áreas de trabajo, para que el colaborador dé su máximo rendimiento al momento de trabajar y atender las necesidades que un cliente pueda tener.

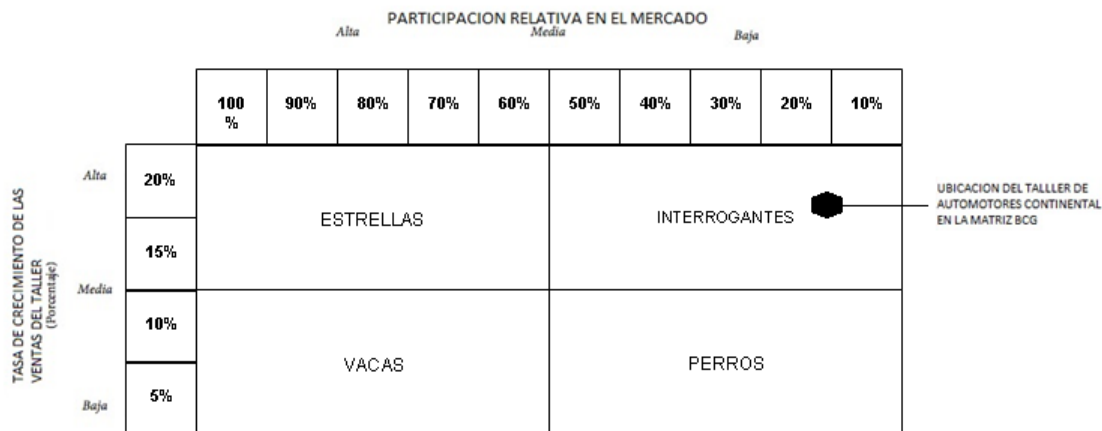
**Figura 1 Parque automotor nacional por marca**



Fuente: **Obtenido de la (AEADE, 2013)**

En la figura 1 se muestran datos sobre el parque automotor existente de acuerdo a las marcas de vehículos comercializadas en el país y que se encuentran circulando normalmente, donde Chevrolet sobre sale con el 33% de participación, lo cual suma un vasto mercado para los talleres de Automotores Continental.

Con lo expuesto se tiene claro que no sólo se pretende acoger los vehículos que el concesionario comercializa, sino los vehículos que la competencia vende, adicional el área de latonería y pintura que ofrece el servicio de enderezada y pintura a vehículos de las otras marcas, aunque no lo publica de forma directa, se espera que se promocioe el servicio con el comentario que los clientes hagan a sus diferentes contactos.

**Figura 2. Matriz de posicionamiento Boston Consulting Group sobre Automotores Continental**

**Fuente:** Tomado del Departamento de Marketing de Automotores Continental 2015

En la figura 2, observamos la matriz de posicionamiento B.C.G, la cual se realizó en base a las ventas generadas en el taller, cuyos datos han sido obtenidos de la contribución marginal y de reportes entregados por la gerencia de servicio de Automotores Continental, y la participación de mercado que tiene el taller a nivel de la ciudad, el cual es el 6% en relación a todos los talleres de la ciudad.

El taller se encuentra en el cuadrante de incógnitas, lo cual da la pauta para establecer la estrategia de crecimiento, aumentando la inversión en marketing y desarrollar el negocio para convertirlo en estrella y mantenerlo ahí el mayor tiempo posible.

Por tal motivo, el posicionamiento que el taller tiene ante sus clientes debe siempre ser el centro mecánico Chevrolet número uno de la ciudad de Guayaquil, mediante el mejoramiento continuo de la atención al cliente y la innovación del mismo mediante promociones y anuncios publicitarios (Mulligan, 2012).

La mayoría de los concesionarios Chevrolet mantienen un mismo esquema, por lo que pueden diferenciarse es en los precios ofreciendo descuentos y reduciendo su margen de utilidad y tener más volumen de venta o en su defecto invertir en un sistema de servicio al cliente que le sirva para captar más clientes.

En este caso se ha desarrollado este plan de marketing en miras al servicio al cliente y promoción del taller, invertir en este aspecto que es fundamental hoy en día, para que la empresa sobreviva a través de los tiempos a pesar de la barrera arancelaria que se está presentando.

Por lo antes expuesto, se procedió a realizar una encuesta para conocer las insatisfacciones de los clientes del taller de Automotores Continental y tener una guía sobre las promociones que se han de desarrollar, esta encuesta se conformó de preguntas cerradas con opciones múltiples. La encuesta fue dirigida a los clientes que han utilizado uno de los servicios del taller de Automotores Continental donde se tomó como población base al promedio mensual de clientes existentes que utilizan los servicios del taller por diversos motivos cuyo número asciende a 1.382.

Con los datos recabados se concluyó que el mercado de vehículos Chevrolet seguirá en crecimiento pese a las regulaciones gubernamentales existente y por tal motivo la oportunidad para los talleres garantizados de la marca y los no garantizados se ve en crecimiento, por lo que el concientizar a las personas sobre las ventajas de realizar sus mantenimientos periódicos en Automotores Continental taller Chevrolet, será el nuevo reto que se presenta.

#### 4. Propuesta

Se propone generar el posicionar en la mente del consumidor que al realizar el mantenimiento periódico en un taller autorizado Chevrolet ayudará a prevenir daños al vehículo garantizando su vida útil, a diferencia de no hacerlo significando un mayor gasto, y a su vez exponer todos los servicios que Automotores Continental ofrece, por medio de promociones que interesen al mercado objetivo y logre fidelizar al cliente continuo.

Así, el objetivo del Marketing es aumentar en la mente del consumidor la notoriedad del taller de Automotores Continental como la mejor opción para hacer el mantenimiento de su vehículo Chevrolet (Haro Salazar, 2016).

De acuerdo a los datos antes mencionados se utilizará la estrategia de promoción, la cual ayudará a dar el alcance necesario al objetivo principal de la propuesta.

Por tanto, se estima utilizar las herramientas de publicidad tradicionales como volantes, radio, descuento en los consumos, recuerdos para los clientes frecuentes.

Con el volanteo se ha propuesto repartir a las afueras de los centros comerciales, se entregará también a los asesores de ventas de vehículos nuevos para que informen a los clientes que estén comprando un vehículo o hasta a los que simplemente han cotizado.

Adicional se pretende otorgar suvenir a los clientes que realicen algún consumo en el taller, tales suvenir son plumas, aromatizantes de carro, fundas para poner la basura del carro y llaveros. Con respecto a los clientes cuyos montos de facturación sea elevado y hasta a los clientes frecuentes se les regalará gorras y camisetas con el logo y dirección del taller. (Haro Salazar & Espinoza Alcivar, 2017)

Con todo esto y adicionando los pautaajes publicitarios en emisoras de radio, más el mejoramiento del manejo de las redes sociales de la compañía, se pretende alcanzar el objetivo principal que es la fidelización del cliente.

#### CONCLUSIONES

Se logra concluir con el siguiente trabajo que la mayoría de clientes asisten por mantenimiento de vehículo, quienes en su mayoría son las personas que compraron el vehículo en el concesionario. La forma de comunicación actual no es suficiente para lograr llegar al consumidor final, por lo que el nombre de Automotores Continental como taller garantizado de la marca Chevrolet no obtiene la afluencia de clientes que debería tener permanentemente.

El plan propuesto pretende ayudar a estratificar de una forma organizada y con un presupuesto factible para la compañía, un plan de comunicación eficaz que en conjunto con el área de ventas de vehículos generen nuevas promociones y logre visualizar un trabajo en equipo.

Adicional a lo expuesto, se estima que al implementar el plan desarrollado el número de clientes aumente a un 10%, ya que al dar a conocer los servicios que el taller ofrece, el cual se encuentra respaldado por la marca Chevrolet, más personas conozcan del taller y sean atraídas por las promociones y eventos a realizarse, por lo que los clientes no tan frecuente se conviertan en frecuentes y estos a su vez recomienden el servicio del taller a personas cercanas a ellos y así asistan al taller para utilizar el servicio que necesiten siendo estos los nuevos clientes por fidelizar.

Por todo lo indicado se recomienda poner en marcha el plan de marketing mencionado para lograr la fidelización del cliente permanentemente. Y a la culminación del mismo generar un nuevo plan de comunicación en base a los resultados obtenidos del plan actual a ejecutarse.



## BIBLIOGRAFIA

- AEADE. (2013). *Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, Anuario 2012*. Automotores Continental. (04 de Abril de 2014). Sistema Integrado Automotores Continental SIAC. Guayaquil, Guayas, Costa.
- CEF. (2015). *Centro de Estudios Fiscales*. Recuperado el 16 de Enero de 2015, de <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/page/view.php?id=1333>
- CEF. (2015). *Centro de Estudios Fiscales*. Recuperado el 16 de Enero de 2015, de <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/page/view.php?id=1196>
- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2014). *www.ciat.org*. Recuperado el Enero de 2015, de <http://www.ciat.org/index.php/es/productos-y-servicios/asistencia-tecnica/programas-especificos/factura-electronica.html>
- Coello, W. (2014). *Ecuador Patente nº* <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/123456789/2061>.
- Diario El Universo. (19 de Noviembre de 2012). *Sección El Otro Guayaquil*. Obtenido de <http://especiales.eluniverso.com/otroguayaquil/transito/>
- El Comercio. (7 de Febrero de 2014). El Sector mostró sus cifras del 2013. págs. <http://www.elcomercio.com/deportes/sector-mostro-cifras-del-2013.html>.
- Espinoza Alcívar, D. P., & Haro Salazar, M. E. (2017). FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN TRABAJADORES AUTÓNOMOS. *Observatorio Economía Latinoamericana*. ISSN: 1696-8352, 1-8.
- Haro Salazar, M. (2016). Trade Marketing. En M. Haro Salazar, *El Talón de Aquiles del Vendedor* (pág. 23). Guayaquil: Holguin.
- Haro Salazar, M. E., & Espinoza Alcivar, D. P. (2017). *Sube de Nivel Comercial*. Guayaquil: Holguin.
- INEC. (2010). *Población y Demografía*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>
- INEC. (Diciembre de 2013). *Instituto Nacional de Estadística y Censos*. Recuperado el diciembre de 2014, de Tecnologías de la Información y Comunicaciones (TIC'S): <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/>
- Ley de Comercio Electrónico y mensajes de Datos. (17 de Abril de 2002). Quito, Pichincha, Ecuador.
- Malhotra, N. (2008). *Investigación de mercado* (Quinta ed.). Mexico D.F., Mexico: Pearson Educación.
- Mulligan, L. (2012). Paper: El poder de la marca como elemento diferenciador. (W. K. Espana, Ed.) *Revista de Comunicación (1888198X)*, 52-55.

Ramírez, M. J. (19 de julio de 2010). *Impuestum*. Obtenido de <http://www.impuestum/temas/294.html>

SRI. (21 de Marzo de 2012). Resolución NAC-DGERCGC12-00105. *Registro Oficial 666*. Quito, Pichincha, Ecuador.

SRI. (2012). *Una Nueva Política Fiscal para el Buen Vivir*. Quito: Nadesha Montalvo R.

SRI. (4 de febrero de 2017). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el Diciembre de 2014, de [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec): <http://www.sri.gob.ec/web/guest/home>

## EL CAMBIO DEL SOFTWARE CONTABLE

A. Davila Olvera<sup>1</sup>

### I.I RESUMEN

Hoy en día dado a los cambios tecnológicos y nuevas generaciones, los sistemas y software contables electrónicos son más notorios y no se tiene que negar a estos nuevos cambios, como se sabe, estos cambios han afectado a los contadores más viejos llamados de antaño, por lo que son de la vieja escuela y se niegan a la adaptación de las nuevas tecnologías.

Considerando el software contable contiene diferentes programas para diferentes funciones para el uso del contador, lo que conlleva un orden a la hora de trabajar con el sistema, y así al controlador no se le haga complicado el uso, y debe de aceptar las nuevas actualizaciones y o adaptaciones que día a día se van aplicando.

### **PALABRAS CLAVE:**

GENERACIONES, CAMBIOS, SOFTWARE, ADAPTACIONES.

### **ABSTRACT:**

Nowadays given the technological changes and new generations, electronic accounting systems and software are more noticeable and you do not have to deny these new changes, as you know, these changes have affected the old counters called of yesteryear, for What they are old school and refuse to adapt to new technologies.

Considering the accounting software contains different programs for different functions for the use of the counter, which entails an order when working with the system, and thus the controller does not make complicated the use, and must accept the new updates or Adaptations that are applied day by day.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí Campus Huasteca (UAMZH), Correo Electrónico: Angel\_Davila95@hotmail.com

**KEYWORDS:**

GENERATIONS, CHANGES, SOFTWARE, ADAPTATIONS.

**I.II INTRODUCCIÓN**

En la última década se han presentado grandes avances tecnológicos e industriales a nivel mundial, por lo cual tiene consecuencia con nuevas demandas de información o control de las industrias. Sabemos que la contabilidad es una de las actividades más importantes dentro del campo de los negocios, dado a que nos informa la situación del aumento o decremento de la riqueza, la productividad y el posicionamiento con que se cuenta.

Hoy en día la importancia de los sistemas contables es muy notoria por la utilidad que tienen estos, tanto para la toma de decisiones dentro y fuera de la entidad. Dicha importancia es reconocida y aceptada por cualquier entidad privada o pública considerando beneficios de la productividad.

La contabilidad es esencial para la operación exitosa de un negocio o alguna entidad. Todos saben lo básico de la contabilidad para la realización de buenos movimientos pero en realidad se puede implementar.

En la actualidad hay un gran problema con los contadores de antaño, ya que se niegan a las nuevas actualizaciones en la forma trabajar, por lo que antes era hecho en papeles de trabajo (físico) y ahora en la actualidad es por medio electrónicamente por lo que esto causa un gran problema con la adaptación de las computadoras y hay muchos de estos contadores que no saben ni prender una computadora por lo que se les dificulta el uso de ella, se sabe que los software contables son muy amplios y cuentan con un grado de dificultad que no cualquiera los usa a la perfección. Para esta investigación se llevara a cabo una breve investigación de campo para saber si los contadores en la actualidad se han podido adaptar a todos estos cambios y que tan difícil se les hizo adaptarse para llevar a cabo el trabajo.

**I.III METODOLOGÍA:****PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

¿EL CAMBIO DE SOFTWARE CONTABLE HA AFECTADO A LOS CONTADORES DE ANTAÑO?

**HIPÓTESIS**

Se cree que este es uno de los principales problemas para los contadores de antaño ya que no se les hace fácil la adaptación y comprensión de las nuevas tecnologías.

## **Variables**

### *Bajo rendimiento laboral:*

Situación que presenta un contador en el desempeño de sus actividades por la falta de aplicación de las nuevas tecnologías.

### *Adaptación a nuevas tecnologías:*

El uso del software contable y administrativo por parte de los contadores públicos

## **Objetivos:**

- Comprender si en realidad el cambio de los sistemas contables a afectado el rendimiento laboral de los contadores antiguos.
- Conocer los fundamentos que se deben considerar para la implantación de un software contable.
- Identificar los problemas que tiene los contadores de antaño, para la elaboración del registro de la información contable, para en base a esta realidad establecer las recomendaciones a la solución del uso y cumplir con los objetivos.

## **Delimitación**

Este proyecto solo se llevará a cabo en la localidad de Ciudad Valles S.L.P y tendrá un periodo para su realización que constara de febrero a noviembre del 2017, por lo que los presentes resultados son parciales, por lo que se espera lograr los objetivos planteados.

## **II.I MARCO TEÓRICO DE INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL**

Con la entrada de software contable al mercado, las empresas ya no necesitan contadores, ya que existe uno virtual, sin embargo, la realidad es opuesta, los adelantos y actualizaciones son nuevas oportunidades para los contadores. Dado a que muchos empresarios no saben ni como encender una computadora y por lo menos como utilizar un software contable.

*Todas las organizaciones necesitan un sistema contable, que es la combinación de personal, registros y procedimientos que utilizan las empresas para sus datos financieros.* (Harrison, 2003) Para contar con el personal adecuado es complicado para el éxito de toda operación.

Se necesita llevar un buen control de todas las operaciones realizadas para así poder salvaguardar los activos.

Por lo que se entiende, que Dado a los cambios que se han presentado en estos últimos años, el uso de la tecnología es más trascendentes, dado que todo el mundo se actualiza diariamente, el uso de software contables y sistemas

contables electrónicamente son más notorios y no se tiene que negar a estos cambios sistemáticos. (Home PC, 2014)

## **II.II ANTECEDENTES HISTÓRICOS**

Los software contables han formado parte de las herramientas de trabajo de muchas empresas desde hace más de 40 años, hasta tal punto que hoy en día son el motor de las operaciones de muchas de ellas, proporcionando así información oportuna, ahorro de tiempo y dinero.

Esta característica he permitido a los ingenieros en sistema y a los propios contadores el buscar la forma de satisfacer de una manera más completa las necesidades en las que se ve envuelta la empresa, de esta manera se han creado sistemas computarizados de contabilidad que brindan los mismos beneficios que ofrecen los sistemas de contabilidad manual, pero de una manera más eficiente y con menos posibilidad de errores.

Los programas de contabilidad o paquetes contables, destinados a sistematizar y simplificar las tareas de contabilidad se les llama “software contable”. Se trata de registrar y procesar las transacciones que se generan día con día en una empresa o actividad productiva. (Caballero, 2004)

- La contabilidad se originó en el esclavismo, dado a lo que era propiedad común, se convirtió en propiedad privada, las tribus que eran vencidas, eran sometidas a esclavos convirtiéndose así, en un hecho más importante para la contabilidad debido a que, al esclavo más inteligente, tenía la misión de llevar la contabilidad de los esclavos al amo, ya que estos eran considerados bienes. (Martinez, 2011)
- En México se dio origen en el año de 1519 al primer contador oficial que existió en México, su nombre era Alfonso Ávila, contador del ayuntamiento de Veracruz.
- Años después, se funda la escuela mercantil en la ciudad de México (1845), pero dado a falta de fondos, tuvo que cerrar sus puertas en 1847, en la época de la invasión americana.
- Hasta el año de 1917 se funda en México la asociación de contadores públicos titulados.
- Y se define contaduría pública, como la disciplina profesional de carácter científico, que fundamentada a través de una teoría y un proceso, obtiene y comprueba información financiera, sobre transacciones celebradas por tiendas económicas. Teniendo como objetivos, obtener y comprobar la información financiera. (Lopez, 2000)

### **II.III LA IMPORTANCIA DEL SOFTWARE CONTABLE EN LA ACTUALIDAD.**

La implantación de software a las empresas es indispensable, por lo cual son beneficiadas ya que permiten la gestión y el buen control de toda actividad económica que se desarrolla dentro y fuera del negocio.

En la actualidad existen sistemas para la contabilidad, facturación, nominas, y control de procesos productivos entre muchos otros, lo cual facilita el trabajo del administrador o contador, y le ahorra tiempo y dinero a la empresa, pero hay problemas por la falta de actualización del personal que lo maneja ya que cada programa cuenta con un grado de complejidad. (Menendez, 2015)

Toda empresa con actividad lucrativa o no lucrativa, es un sistema con entradas y salidas y un proceso que incluye las actividades propias de la organización, actuando en un contexto determinado, para así brindar información contable al cliente y tener un control de ingresos y egresos para saber el desarrollo de sus actividades para ir regulando su funcionamiento basándose a leyes que regulan este tipo de información que se muestra al cliente. (Duran, 1998)

Pero como se sabe que en el marco conceptual de la contabilidad, también define diferentes criterios de valoración como el valor contable o valor en libros, de la manera que dicho valor se identifica con el importe neto que se haya registrado en el balance, y una vez deducida, en caso de activos. Todos estos criterios hoy en la actualidad los arroja el sistema o software contable electrónico, el cual facilita y agiliza el trabajo para las personas que lo llevan a cabo. (Izarraga, 2015)

### **II.IV OBLIGACIÓN.**

La contabilidad electrónica obliga tanto a personas físicas y morales, a llevar los registros y asientos contables a través de medios electrónicos para así ingresar de forma mensual o bimestral la información requerida al SAT a través de su página electrónica

La información que se envía deberá ser en archivos comprimidos con formato Zip a través del buzón tributario o en la sección tramites del portal y para poder realizarlo, el contribuyente deberá tener la firma electrónica vigente. (SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA, 2017)

### **II.V GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA**

La administración financiera se encarga de la adquisición, financiamiento y administración de los activos para la toma de decisiones, en las cuales las decisiones de inversión indican que cantidad de activos son necesarios para la empresa para mantenerse funcionando, así como para que son destinadas cada una de estas inversiones en dichos activos.

En la actualidad el contador, o el administrador financiero, tienen que adaptarse al cambiante mundo de finanzas y actualizaciones en la cual, la eficacia de sus decisiones afectara en gran medida el curso que se le dé al cliente en sí.

Como en la siguiente cita, (Wachowics, 1994) se puede confirmar que las aseveraciones de la administración financiera, un punto importante a destacar es (como meta) maximizar la riqueza de los accionistas o dueño, pero siempre y cuando la manera con la que se conduce sea responsable y ética con el resto de la entidad; es decir con el objetivo de esta hacia el consumidor, como sus empleados, con los salarios y servicios prestados.

La contabilidad financiera comprende todo lo relacionado al manejo con los fondos económicos que poseen las organizaciones.

*Además (Johnson, 2000) sostiene que “ la administración financiera ha evolucionado principalmente en el área empresarial, desarrollando las posibles fallas que se presentaban al administrar financieramente que no solo se dan en el entorno económico sino también en el comercial y social”.*

La toma de alguna decisión puede resultar definitiva para el cliente, por lo que es importante conocer que también se debe hacer hincapié en el empleo de la administración financiera para lograr cumplir con los objetivos generales de las empresas o clientes a quien se le brinda la prestación de servicios.

## **II.VI Sistema contable**

### **Sistema contable**

*Tomando en cuenta que un sistema contable, “es el conjunto de principios y reglas que facilitan el conocimiento y representación adecuada de la empresa y de los hechos económicos que afectan a la misma” (Sergio, 1997).*

Se puede afirmar que en un sistema contable se elabora y puede presentar balances que permiten al encargado la situación real en el momento o inicial y final en la que se encuentra la empresa y con la misma información obtenida, procederá a tomar decisiones que aseguren la rentabilidad de la misma.

*Pero en cambio el autor (MERCEDES, 2013) BRAVO, Mercedes “contabilidad general” (1998 pág. 15) señala que el sistema contable “suministra información cuantitativa y cualitativa con los tres grandes y principales propósitos que son:*



- *“información interna para la gerencia que la utiliza para la planeación y control de las operaciones que lleva a cabo.*
- *información interna a los gerente es para la buena toma de decisiones*
- *información externa para los accionistas, el gobierno y terceras personas”.*

De acuerdo con lo definido por el autor se ratifica que un sistema de información contable no es más que solo normas que contiene las leyes, las cuales rigen el procedimiento para la elaboración de un buen trabajo.

### **Contabilidad manual**

(ESPINOZA, 2003) Define que el sistema contable manual, “se realiza empleando para efecto de un lenguaje alfanumérico, lápiz o pluma sobre un documento y sirve de documentación fuente para generar otras operaciones estos datos pasan a formar parte de la documentación histórica almacenada mediante registros en archivos a ella”

Se puede decir que un sistema contable manual se presentan una seria de problemas puesto que a pesar de ser bien elaborada, este tipo resulta un poco problemática puesto que a medida que aumenta la información, aumenta las posibilidades de error en la captación de un dato y en los estados que se expiden ya que la información debe de ser verdadera para la buen toda de decisiones de la entidad.

Además (HARGADON, 1984) señala que el sistema contable manual es “el que desarrolla trabajando manualmente, al menos en un alto porcentaje”

El concepto emitido por el autor, coadyuva al desarrollo de la idea, en el cual se utilizan algunas máquinas sumadoras o calculadoras, la mayoría de los trabajos son realzados de forma manual esto quiere decir que, la información aplicada es por la propia mano del hombre, y dado que a la mayor debilidad de los sistemas manuales, es que se vuelven muy lentos cuando se trata de procesar grandes volúmenes de información, de igual manera, sería necesario el uso de gran cantidad de personas.

### **Contabilidad software.**

(MEIGS, 1992) Comenta que el sistema de contabilidad computarizada son “los conceptos de los diarios esenciales y los mayores auxiliares se aplican a los sistemas de contabilidad. En el efecto se sabe que los diarios especiales y los mayores, operan mucho más fácilmente en los sistemas computarizados, ya que agiliza y facilita mucho el trabajo del operador en este caso del contador y es una manera más acertada por lo que los errores que se cometen pueden ser identificados de una manera mas rápida.

En los sistemas computarizados la labor del contador es prácticamente intelectual. El cual deberá asegurarse de que la configuración y entrada de una transacción o movimiento sean ingresadas ya que el sistema se encargara de del resto.

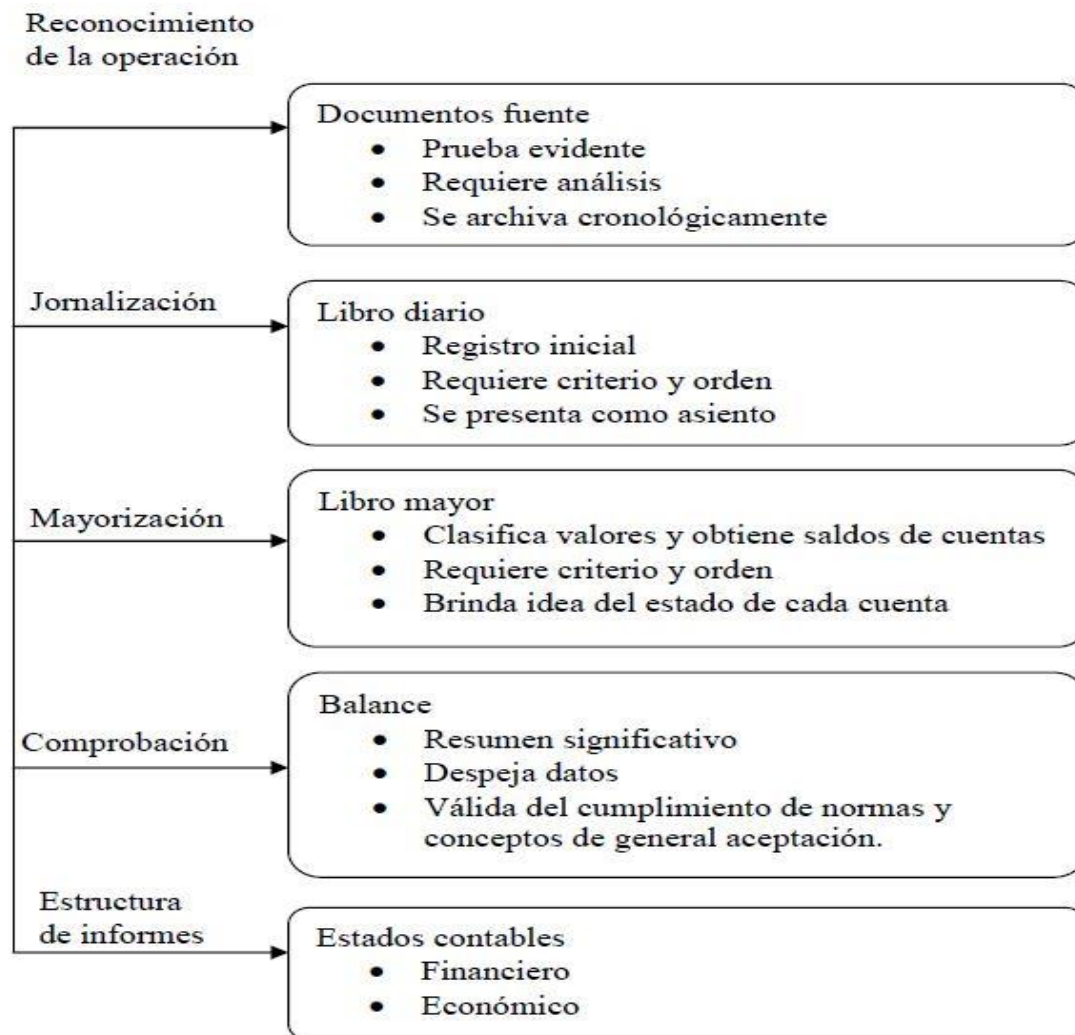
*“Las ventajas de la contabilidad computarizada es que proporciona información con mayor rapidez, se puede manejar un volumen de operaciones mayor y se reduce mucho el número de errores porque la computadora realiza en forma instantánea tareas que consumen mucho tiempo cuando se hacen de la forma manual.*

*De la misma manera (VALERI, 2001) manifiesta que “la contabilidad computarizada es una herramienta que consiste en la aplicación de los procedimientos tecnológicos de la computación y los diferentes paquetes contables, para realizar las actividades contables, desde el punto de vista del registro de una forma sistemática y automatizada, de las operaciones y demás hechos contables que suceden dentro de la organización.*

*En los sistemas de contabilidad computarizados, hoy en día, los informes se pueden producir de manera automáticamente tales como lo son: Diarios, Cuentas Mayores, Estados Financieros e Informes que nos ayuden a la administración de los activos de la organización para la buena toma de decisiones, de tal manera que en la contabilidad computarizada la labor del contador es intelectual”.*

## **Ciclo contable**

Para llevar una buena contabilidad, se tienen que seguir algunos pasos para llegar al objetivo de la contabilidad, para ello se muestra la siguiente imagen que marca los puntos desde el inicio, hasta el final de un periodo contable.



(VALERI, 2001)

### Conclusión:

En mi opinión, esto provocó un gran problema tanto para los contadores al igual al usuario, porque el cambio drástico de la manera de trabajar que usualmente aplicamos a un cambio con el uso de las computadoras que en verdad trajo muchas ventajas ya que agiliza el trabajo, pero tenemos que estar al día con las nuevas actualizaciones que surgen en nuestros sistemas, lo cual a los contadores grandes de edad se les dificulta porque ellos fueron a la antigua escuela donde todo se trabajaba en papeles y ahora solo nos encargamos de vaciar datos en los nuevos sistemas y ellos se encargan de todo lo demás, pero nadie nace sabiendo, así que tenemos que dar apoyo para comprender estos sistemas y que los contadores de antaño se enseñen a utilizarlos de la mejor manera para realizar el trabajo solicitado.

## Bibliografía

- Caballero, J. M. (19 de 02 de 2004). *Implantación de aplicaciones informáticas de gestión*. MADRID ESPAÑA: VISION NET.
- Duran, E. S. (1998). sistemas de informacion contable. En E. S. Duran, *sistemas de informacion contable* (págs. 7-12). 2 edicion.
- ESPINOZA, V. (2003). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. En V. ESPINOZA, *PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD* (pág. 47). INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- HARGADON, B. (1984). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. En B. HARGADON, *PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD* (pág. 171). Editorial Norma.
- Harrison, C. T. (02 de 19 de 2003). *CONTABILIDAD* (QUINTA ed.). Pearson Educación, 2003.
- Home PC. (2014). Informatica. *HOME PC*, 4, 04-07.
- Johnson, R. W. (2000). ADMINISTRACION FINANCIERA . En R. W. Johnson, *ADMINISTRACION FINANCIERA* (pág. 10). Editorial CECSA.
- lizarraga, p. a. (16 de 03 de 2015). *Estados contables*. MADRID : EDICIONES PIRAMIDE ( GRUPO ANAYA SA DE CV.
- Lopez, A. E. (2000). *Proceso Contable* . Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales SA de CV.
- Martinez, A. M. (2011). *General, Contablilidad*. 4º edicion, Ecoe Ediciones.
- MEIGS, R. (1992). LA BASE DE DECISIONES GERENCIALES. En R. MEIGS, *LA BASE DE DECISIONES GERENCIALES* (pág. 204). EDICIÓN: 11ª Edición EDITORIAL: Mcgraw.
- Menendez, J. A. (17 de 02 de 2015). *Implantación y control de un sistema contable informatizado*. ESPAÑA : Ediciones Paraninfo, S.A.
- MERCEDES, B. (2013). CONTABILIDAD GENERAL. En B. MERCEDES, *CONTABILIDAD GENERAL* (pág. 15). Escobar Impresores.
- Sergio, W. (1997). introduccion de contabilidad. En w. sergio, *introduccion de contabilidad* (pág. 117). mexico: Editorial Patria. México.
- SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA. (16 de 03 de 2017). SAT.GOB.MX. Obtenido de SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA:  
[http://www.sat.gob.mx/fichas\\_tematicas/buzon\\_tributario/Paginas/contabilidad\\_electronica.aspx](http://www.sat.gob.mx/fichas_tematicas/buzon_tributario/Paginas/contabilidad_electronica.aspx)
- VALERI, L. (2001). CONTABILIDAD. En L. VALERI, *CONTABILIDAD* (pág. 12). Editorial Trillas, S.A. Mexico.

Wachowics, J. V. (1994). fundamentos de la informacion financiera. En J. V. Wachowics, *fundamentos de la informacion financiera* (pág. capítulo 1). Editorial Pearson | 13era Edición.

## **EL COMPORTAMIENTO HUMANO Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD DE LAS ORGANIZACIONES**

**JOSE CUPERTINO FERNANDEZ TOLEDO<sup>1</sup>**  
**XOCHITL TAMEZ MARTÍNEZ<sup>2</sup>**

### **RESUMEN**

El comportamiento humano influye de manera directa en la productividad de las organizaciones, y a través de los años se ha incrementado exponencialmente el nivel de influencia, es labor del líder de la organización adoptar medidas estratégicas que influyan a mejorar el comportamiento humano y replicarlos en todos los mandos de su organización, la condición humana existe y por algunos siglos seguirá existiendo, por lo tanto, esto se debe aprovechar en beneficio de la productividad.

No confundir el trato humano con el paternalismo laboral, el líder debe perspicaz para definir cuando un comportamiento u acto está dentro del trato humano y cuando se empieza a viciar con paternalismo laboral, identificar las personas u actos que están originando el vicio de la conducta y aplicar correctivos.

Para Banorte, el líder como un ente generador de confianza, integración y compañerismo eventualmente generara: **felicidad laboral**, aunque parezca un término loco y descabellado, es un concepto que permea cada vez más en las organizaciones, la motivación al personal basada en el actuar con integridad del

---

<sup>1</sup> Contador Público, estudiante de la Maestría en Administración en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí – Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca. [supercuper1@live.com.mx](mailto:supercuper1@live.com.mx)

<sup>2</sup> Profesora Investigadora de Tiempo Completo en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí – Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca. [xochit@uaslp.mx](mailto:xochit@uaslp.mx)

líder, genera buen clima organizacional que se acerca cada vez más al concepto de felicidad laboral.

La constante evolución de las organizaciones, los cambios de escenarios y contextos, deben mantenernos alerta, como observamos antes, las tendencias de administración de las organizaciones cambian a raíz de que cambian los escenarios en los que convergen, por lo tanto, ser visionario y anticiparse al cambio es una virtud que nos asegurara la productividad y sustentabilidad de nuestras organizaciones.

**PALABRAS CLAVE:** Comportamiento Humano, Banorte, liderazgo, productividad, integración, administración.

## **1. NATURALEZA Y DIMENSIÓN DEL ESTUDIO**

### **1.1. Introducción**

En el sector financiero se considera al capital humano, como el ente que más valor aporta a las organizaciones financieras, los Bancos en particular al vender productos commodities están expuestos a una competencia agresiva, por lo tanto, los ejecutivos de venta juegan el papel de ser principal pilar generador de ingresos.

Al analizar la productividad individual de cada sucursal y de cada ejecutivo encontramos extremos, desde sucursales y ejecutivos que desarrollan una alta productividad, hasta sucursales y ejecutivos con producción muy estándar y sin ventas extraordinarias.

Se revisaran los antecedentes de estudio sobre el tema, analizando los escenarios y propuestas ya realizadas, para estudiar el comportamiento humano de los Directores de sucursal de la Dirección de plaza Huasteca en el Estado de San Luis Potosí, de Banco Mercantil del Norte S.A, realizando entrevistas a los ejecutivos de venta de las 8 sucursales de la Huasteca, analizando su nivel de productividad

y hasta donde el comportamiento humano de su Director de sucursal influye en alcanzar altos niveles de productividad.

Finalmente se establecerán estrategias y mejores prácticas que ayudan al Director de Sucursal a mejorar los niveles de productividad de su Equipo de trabajo.

### **1.1.1. Antecedentes**

El comportamiento humano, es el conjunto de actos exhibidos por el ser humano y está determinado por absolutamente todo el entorno social, familiar, espiritual y laboral en que vive; los contextos donde el comportamiento humano se desarrolla son muy amplios y variados como los valores culturales, los valores de la persona, la ética, el ejercicio de la autoridad, las relaciones humanas, la persuasión, la coerción e influencias más propias del individuo como la genética y sus gustos personales.

Las organizaciones a través de los años, y con el cambio constante de contextos y escenarios como la competencia agresiva de productos commodities, la globalización, la comunicación, invasión y acaparamiento de las redes sociales, la regulación gubernamental, han buscado estrategias que les permitan sobrevivir, y el objetivo liso y llano es la generación de utilidades vastas por arriba de sus costos fijos; la respuesta es cruda y directa, la única forma de sobrevivir es elevando la productividad del individuo y de toda la organización.

### **1.1.2. Contexto**

La estrategia común en las organizaciones es el establecer objetivos claros en el individuo, darle un seguimiento diario, presionarlo con hostigamiento a que cumpla sus objetivos, dicho con una analogía, prácticamente respirarle en la oreja para que cumpla los objetivos planteados, como lo hace un tirano a su esclavo.

El cambio generacional y el contexto de lo que se denomina productividad en el siglo XXI obliga a reconfigurar los factores que favorecen o afectan la productividad, ser visionarios y anticiparse a los escenarios futuros de



competencia en las organizaciones, y estar abiertos al cambio, ya que como se vive en los últimos años, paradójicamente lo único constante que se tiene en las organizaciones es el cambio.

## **1.2. Planteamiento del Problema de Investigación**

### ***1.2.1. Revisión preliminar de la Literatura***

Los orígenes de la administración de las organizaciones con la Teoría Clásica, con la administración científica que fue fundada por F.W. Taylor, se establecían básicamente en el estudio de tiempos y movimientos que requería el trabajador para desarrollar su actividad, se buscaba optimizar los tiempos para hacer más productivo al individuo y a las organizaciones; con el desarrollo de la revolución industrial el modelo de la administración científica fue adoptado por la mayoría, bajo el contexto y los escenarios de esa época, esta era la forma más eficiente de administrar los recursos de la organización enfocándolos a la productividad. (TAYLOR, 1911)

En el año de 1950 surgen escuelas del comportamiento humano, no haya mucho eco en las organizaciones, dentro de los análisis de estas escuelas del comportamiento humano y las relaciones humanas, empezaba a gestarse el concepto de motivación laboral. (DAVID ARELLANO, 2000)

Fue hasta 1981 donde la filosofía Great place to work (un maravilloso lugar para trabajar) establece las directrices de sentido común que, en un sondeo de una muestra de empresas, se veían como buenas prácticas, donde sin tener algún enlace o comunicación entre las diferentes empresas analizadas, estas buenas prácticas se repetían como un patrón de buen clima organizacional enfocado a la productividad. (<http://www.greatplacetowork.com.mx/acerca-de-nosotros/nuestra-historia>, 2017)

En los inicios la filosofía que establecía la administración científica es el control total de actividades del individuo, analizando el trabajo desde el enfoque del

tiempo que ocupaba el trabajador en realizar determinada actividad, se establecían las reglas estrictas, y se arrancaba con el plan de trabajo, el lado humano no interesaba, algún tipo de motivación extra fuera de trabajar por un salario, no existía, no importaba la familia del trabajador, su nombre, sus orígenes, sus gustos, sus miedos, solo que tenga un número de empleado o ficha, que sepa hacer su actividad dentro del tiempo aceptable, que no opine porque puede convertirse en un trabajador problemático, en resumen que se comporte como una máquina, sin embargo en este escenario de tiempo y espacio del siglo XVIII con la revolución industrial este modelo fue muy efectivo.

A través del tiempo el escenario cambio, el entorno gubernamental establece las reglas con la Ley federal del trabajo, surgen los sindicatos como medida de apoyo y protección al trabajador. Sin embargo, la necesidad de que, aun con este cambio de escenario y contexto, las empresas deben ser competitivas y para ello deben sobrevivir y generar más utilidades, y la única forma es elevando la productividad. Producto de este análisis, las empresas retomaron el tema de la motivación laboral, y descubrieron que para motivar al personal es necesario regresar a lo básico a lo sencillo y descubrir que la productividad individual del trabajador no es innata y natural, si no que se ve influenciada a favor o en contra por distintas variables que le afectan o le favorecen, por la simple y sencilla razón de que se trabaja con seres humanos.

La exigencia en la productividad y la competencia entre organizaciones obliga al trabajador a pasar prácticamente más tiempo en el trabajo, que, en casa con su familia, es entonces donde el escenario nuevamente cambia, existen personas que afectan o favorecen el comportamiento del trabajador que con sus actos motivan o desmotivan la productividad.

El líder de la organización, el jefe o el patrón, es quien debe permear en toda la organización una serie de patrones de comportamientos que ayudaran a mejorar el clima organizacional y tocar esas fibras sensibles que motiven al trabajador a

mejorar su productividad y generen confianza, integración y compañerismo. Entre los principales valores y estrategias que debe tener el líder son:

- Ser prudente en la toma de decisiones, analizar todos los posibles riesgos al tomar una decisión, y elegir la más estratégica y con enfoque a la productividad.
- Integridad moral. El líder debe actuar honestamente siempre, pero sobre todo cuando nadie lo está viendo, el dar verdades a medias eventualmente crea un ambiente de desconfianza en la organización que desfavorece la productividad.
- Abierto al cambio. El líder debe ser un visionario y ante un eventual cambio de contextos y escenarios que perjudiquen la productividad, sentarse a analizar y buscar nuevas rutas, nuevas estrategias que eleven la productividad bajo el nuevo contexto o escenario.
- Alta inteligencia emocional. Cuando el líder entiende sus emociones toma mejores decisiones, las decisiones tomadas con alta carga emocional negativa o positiva, eventualmente traen altos riesgos o pérdidas directas, las decisiones mejor tomadas, son con la cabeza fría y de forma oportuna.
- Castigo oportuno y reconocimiento en el momento. El castigo debe ser oportuno, directo y ejemplar, el reconocimiento debe ser en el momento exacto de sobresalir para que se aproveche la condición humana y esta suma motivación a la productividad.
- Justicia estratégica en la asignación de recursos. Se debe ser justos a la hora de asignar los recursos estratégicamente, eventualmente la organización percibe si el líder no es justo al asignar los recursos humanos o materiales que ayuden a la productividad.
- Delegar y empoderar. El líder selecciona a los mejores para que trabajen en su equipo, constantemente está desarrollando su talento, por lo tanto, confía en su trabajo y en su criterio.

- Hace que el trabajador descubra un tipo de felicidad laboral, al implementar estrategias orientadas a la felicidad laboral, redundando en la generación de sentido de pertenencia y optimiza la productividad de la organización.
- Coherencia en el actuar. El líder se ocupa y se preocupa porque su discurso sea coherente con sus acciones, cuando muestra una relación lógica en su pensar y su actuar, logra que su equipo sienta respeto y legitime sus acciones, lo que se traduce en trabajo en conjunto.
- Habla claro y de frente, levantar la mano en el momento adecuado y expresar desacuerdo de manera respetuosa se traduce en crecimiento para la organización.

### ***1.2.2. Declaración del Problema y Propósito del Estudio.***

En un mercado globalizado y con alto nivel de competencia en las empresas, surge la necesidad de analizar qué factores son clave para generar alta productividad, existe inquietud por saber si el comportamiento humano de los integrantes de la organización como jefes, operadores, y Directivos, afecta directa o indirectamente la productividad, y qué personajes y acciones son claves para lograr una mayor productividad.

Parece ser que la estrategia antigua de presión y hostigamiento al logro de resultados, se está quedando atrás, es necesario un complemento, descubrir y analizar cuál es la razón por la cual existen empleados o sectores de una organización extremadamente productivos, y que los motiva y los hace diferentes al resto de los integrantes de la organización.

Se analizará la importancia de los líderes de las organizaciones y como sus comportamientos y acciones influyen en la generación de alta productividad, se analizará a empleados con baja productividad y descubrir qué nivel de compromiso tienen con su líder de sector, y hasta donde se consideran integrados al equipo de trabajo.

### **Las interrogantes a analizar son:**

¿Existe una dependencia o relación entre el comportamiento humano de los integrantes de una organización como Directivos, mandos medios, operadores y los índices de productividad y crecimiento de una organización?

¿El líder de una organización debe considerar la condición humana como herramienta a su favor para elevar la productividad de una organización?

¿Qué valores deben tener los líderes de las organizaciones para lograr un buen clima organizacional?

La productividad es individual e innata; ¿los comportamientos externos al individuo la afectan o favorecen?

### **1.3. Hipótesis General de Investigación.**

El comportamiento humano y estilo de liderazgo de los Directores de Sucursal en Banorte tiene influencia en el nivel de productividad de sus ejecutivos de venta en la Dirección regional Huasteca.

#### **1.3.1 Hipótesis Nula.**

El comportamiento humano y estilo de liderazgo de los Directores de Sucursal en Banorte no tiene influencia en el nivel de productividad de sus ejecutivos de venta en la Dirección regional Huasteca.

### **1.4. Objetivo General de la Investigación. (Propósito)**

Determinar si el comportamiento humano de los líderes de las organizaciones influye en la mejora de la productividad, cuando estos aprovechan la condición humana de sus subordinados e integrantes de su área de negocio.

### **1.5. Objetivos Específicos de la Investigación**

1- Determinar las áreas de oportunidad que en cuanto a comportamiento y trato humano tienen los líderes de áreas de negocio de baja productividad.

- 2.- Determinar si existe influencia o dependencia entre el comportamiento humano del líder y la productividad de su área de negocio.
- 3.- Establecer que valores deben prevalecer en el líder de la organización que permiten aprovechar la condición humana a favor de la productividad.
- 4.- Determinar qué porcentaje de ejecutivos de la Dirección regional huasteca consideran que su productividad no se ve motivada por el comportamiento de su jefe o líder de área.
- 5.- Establecer estrategias que ayudan al Director de sucursal a mejorar el nivel de productividad de sus ejecutivos aprovechando su condición humana.

### **1.6. Importancia y Justificación del Estudio**

La constante evolución, los cambios de escenarios y contextos, deben mantener alerta a las organizaciones, las tendencias de administración cambian a raíz de que cambian los escenarios en los que convergen, por lo tanto, ser visionario y anticiparse al cambio es una virtud que asegurara la productividad y sustentabilidad de las organizaciones.

Finalmente, para Banorte, el establecer objetivos y dar seguimiento a que se cumplan una estrategia que nació hace años y seguirá existiendo por los siglos de los siglos. El arte y la magia en la productividad de las organizaciones está en mantener un equilibrio entre las exigencias de la rutina diaria y el trato humano, motivación, el reconocimiento, el buen clima organizacional aprovechando todas las variables de comportamiento de la condición humana para incrementar exponencialmente la productividad.

### **1.7. Supuestos Básicos**

El líder como un ente generador de confianza, integración y compañerismo eventualmente generara: felicidad laboral, aunque parezca un término loco y descabellado, es un concepto que permea cada vez más en las organizaciones. La motivación al personal basada en el actuar con integridad del líder, genera

buen clima organizacional que se acerca cada vez más al concepto de felicidad laboral.

### **1.8. Delimitaciones y Limitaciones**

Esta investigación se enfoca al sector privado, particularmente a los Directivos y ejecutivos de Banorte en la Dirección regional Huasteca, no se puede asegurar que los resultados sean aplicables a otras plazas o segmentos y giros de otros tipos de negocios de organizaciones públicas o privadas.

El ejecutivo de venta recibe percepción de ingreso variable adicional a sus percepciones ordinarias, en base a su productividad, esta condición es un motivante intrínseco y es general para todos los ejecutivos evaluados.

## **2. ESTRATEGIA METODOLÓGICA**

### **2.1. Fundamentación y Desarrollo del Marco Teórico**

Desde la epoca antigua a. de C, fue necesaria la administracion de personal, era importante organizar un grupo importante de individuos para lograr un fin comun, por ejemplo la contruccion de las piramides de Egipto por los años 2570 a. de C, fue necesaria la participacion de mas de 100,000 hombres por mas de 20 años de trabajos, esta referencia del pasado dicta el razonamiento que los verbos organizar o administrar vienen ya incrustados en el ADN del ser humano, y al admirar las piramides y al contextualizar al tiempo y espacio en que fueron construidas la literatura en relacion a administracion de personal era escasa.

Durante los siglos XVII y XVIII surge la revolucion industrial , los cual genero cambios en la forma de administrar en Inglaterra, empezando por desarrollar una amplia industria empresarial, auge y consolidacion del comercio de exportacion, y lo principal poco a poco se fue sustituyendo el esfuerzo humano por las maquinas, surgiendo asi gigantescas fabricas con una division y especializacion del trabajo.

A partir de la revolución industrial el proceso productivo se fue controlando en su totalidad, el empresario se enfocaba en mejorar su producción, las condiciones laborales cambiaron con situaciones radicales como largas jornadas laborales sin descanso, condiciones insalubres de trabajo, trabajos pesados a menores de edad, es durante la década de 1930 y 1940 cuando surge el movimiento sindical, donde un grupo de obreros planteaban estos problemas a los empresarios, y en Estados Unidos de América surge la legislación laboral como respuesta a la situación de abuso a los trabajadores. (Montaño, 1999)

Las principales aportaciones de la administración científica fueron basadas a través de la observación de tiempos y movimientos, con ello ahorrar tiempo al no realizar movimientos innecesarios en cualquier actividad, elevando así la productividad. Se razona el hecho que la relación entre empleados y empleadores es complementaria, a ambos les interesa la máxima productividad por lo tanto no son antagónicos.

Para lograr la máxima productividad, se identificó que es necesaria la capacitación y entrenamiento para ayudar al individuo a realizar su trabajo con la máxima calidad, es más importante enfocarse en el entrenamiento, en lugar de solo dedicarse a buscar al trabajador ideal.

Una vez identificado el proceso más óptimo para la realización del trabajo, se continuaba con la etapa de entrenamiento del trabajador, una vez entrenado el trabajador se incorporaba al trabajo registrando sus tiempos y movimientos individuales para pagar sus percepciones variables a través de incentivos.

Taylor sugería un cambio paulatino al establecer el modelo de administración científica, ya que hacerlo de forma acelerada, podría implicar llevar a la quiebra a la empresa por huelgas y problemas laborales. (TAYLOR, 1911)

Durante las décadas de los años de 1920 a 1950 surge las escuelas de las relaciones humanas, como escenario principal, se tuvo el primer experimento realizado en la Planta de Hawthorne Western Electric en Chicago en 1923 por



parte del National Research Council y el Instituto tecnologico de Massachusetts, la hipotesis inicial consistia en que las variables ambientales como la iluminacion , temperatura, comodidad etc, influian en la productividad, a traves de varios años se comprobo que dicha hipotesis era invalida, y fue necesaria la intervencion de cientificos sociales en el experimento como Elthon Mayo y otros profesores de Harvard Business school.

La experimentacion e investigacion de los cientificos trajo la conclusion de que la productividad era en funcion de la medida que un grupo de personas con responsabilidades individuales, paulatinamente se convertia en equipo y cooperaban espontaneamente, haciendo evidente como el factor humano y las variables psicologicas y sociologicas determinan en mas medida la productividad en los seres humanos. (Montaño, 1999)

En estos escenarios se hace evidente, que surgian dos escuelas antagonicas , el movimiento de las relaciones humanas se enfocaba en el factor humano, la conducta de grupos de trabajo, los sentimientos y actitudes de los empleados y la escuela de la adminstracion cientifica, se enfocaba en la organización , dividir el trabajo, especializarlo, capacitar y entrenar al personal con base al analisis de sus tiempos y movimientos. (Montaño, 1999)

## **2.2. Modelo de Relaciones y de Hipótesis.**

Se hará un análisis correlacional para el grado de dependencia de la productividad de los ejecutivos de venta, respecto a los diferentes estilos de liderazgo que se detecten en los directores de sucursal (lideres formales) así como los indicadores del comportamiento humano de los directores de sucursal

Variable Dependiente: Productividad.

Variables Independientes: Liderazgo y comportamiento humano.

### **2.3. Diseño de la Investigación**

Se realizará una investigación de correlaciones cualitativas y estadístico básico, con entrevistas a los ejecutivos de ventas buscando que sean muy objetivas, confirmando al entrevistado que sus respuestas serán anónimas, que su jefe no será enterado de las respuestas individuales, a los directores de sucursal se les realizará un cuestionario para determinar su estilo de liderazgo y tipos de comportamientos humanos habituales.

La productividad se obtendrá del sistema de indicadores de productividad de Banorte (SIPB) de la cual ya se tiene autorización y acceso a la información.

### **2.4. Población, marco muestral y muestra.**

Por el tamaño de la población al que va enfocada esta investigación, nuestro análisis será del universo completo de la población, que consta de 21 ejecutivos de venta y 8 directores de sucursal.

### **2.5. Datos e Instrumentación.**

Los indicadores de productividad se tomarán del sistema de indicadores de productividad de Banorte (SIPB) al cual ya se tiene autorización y acceso, el estilo de liderazgo se determinará a través de un cuestionario, además se realizará una entrevista guiada a los ejecutivos de venta, para medir su grado de integración, trabajo en equipo y disposición a cooperar con sentido de familia, se adjunta ejemplo del instrumento o cuestionario:

- 1.- ¿Este es un lugar amigable para trabajar?
- 2.- ¿Todos tenemos la oportunidad de recibir un reconocimiento especial?
- 3.- ¿Las personas están dispuestas a hacer un esfuerzo extra para realizar su trabajo?
- 4.- ¿Puedo contar con la ayuda de las personas?

- 5.- ¿Los jefes comunican claramente sus expectativas?
- 6.- ¿Puedo hacer a los jefes cualquier pregunta razonable y recibir una respuesta clara?
- 7.- ¿Los jefes reconocen el trabajo bien hecho y el esfuerzo extra?
- 8.- ¿Las personas reciben un pago justo por el trabajo que hacen?
- 9.- ¿Los jefes son accesibles y es fácil hablar con ellos?
- 10.- ¿Los jefes reconocen que pueden cometer errores involuntarios al hacer su trabajo?

## **2.6. Métodos de Análisis**

El método de análisis de los datos recolectados se realizará mediante la estadística descriptivas básica y la correlación de variables dependientes e independientes.

## 2.7. Cronograma de Actividades de Investigación

TÍTULO DEL PROYECTO: El comportamiento humano y su impacto en la productividad en las organizaciones.

ACTIVIDAD	2017					
	MAYO	JULIO	SEPTIEMBRE	NOVIEMBRE	ENERO	MAYO
Redacción de apartados previos al marco teórico						
Redacción del marco teórico						
Estructuración de la población						
Preparación de instrumentos para la recolección de información cualitativa						
Realización de la investigación cualitativa						
Preparación de entrevistas para la información cualitativa.						
Realización de las entrevistas para la información cualitativa						
Procesamiento de la información y análisis de resultados						
Redacción de resultados de investigación						
<b>EXAMEN DE GRADO</b>						

## 3. Bibliografía

- DAVID ARELLANO, E. C. (2000). *REFORMANDO EL GOBIERNO, UNA VISION ORGANIZACIONAL DEL CAMBIO GUBERNAMENTAL*. MEXICO DF, DISTRITO FEDERAL, MEXICO : ED MIGUEL ANGEL PORRUA.  
<http://www.greatplacetowork.com.mx/acerca-de-nosotros/nuestra-historia>. (2017).  
 Recuperado el 26 de MAYO de 2017, de GREAT PLACE TO WORK.
- Montaño, L. A. (1999). <http://revistas.unal.edu.co/index.php/innovar/arti...> (universidad nacional de colombia) Recuperado el 17 de mayo de 2017, de bdigital portal de revistas .
- TAYLOR, F. W. (1911). *LOS PRINCIPIOS DE LA ADMINISTRACION CIENTIFICA*. NEW YORK, NEW YORK, ESTADOS UNIDOS DE AMERICA: HARPER AND BROTHERS.
- TOLEDO, J. C. (2007). *ORIGEN DEL HOMBRE IDEAL*. Ciudad valles S.L.P.: Trillada.

## MERCADOTECNIA DE SERVICIOS

J.F. Calderón Carrillo<sup>1</sup>

### RESUMEN

Lo que se pretende es llegar a conocer el sistema u organización que manejan las empresas en Ciudad Valles con el fin de darles a saber si están prestando un buen servicio sus empleados a los clientes, para esto se sabe que el servicio son actividades de trabajos, que se aplican de manera organizada y bajo una estructura o ideología, para prestar un buen servicio y el cliente quede satisfecho, el prestador de servicios debe de llevar un control y organización sobre sus productos, tenerlos identificados le hará el trabajo más fácil y el cliente por si solo concurrirá a ellos y el prestador de servicios le hará una mejor demostración y explicación del producto.

### PALABRAS CLAVES

Buen trato, calidad y cantidad.

### ABSTRACT

What it is to know the system of organization that companies in Valles City operate to let them know if they are providing a good service to their employees to their clients, which are applied in an organized way and under a structure or ideology, to provide a good service and The customer is satisfied, the service provider must have a control and organization about their products, they have identified the work easier and the customer will only attend them and the service provider will do a better demonstration and explanation of the product.

### KEYWORDS

Good treatment, quality and quantity

---

<sup>1</sup>Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, [jose.fco.c.c.07@gmail.com](mailto:jose.fco.c.c.07@gmail.com)

## METODOLOGÍA.

La presente investigación se efectuó aplicando el método científico de investigación, primeramente se llevó a cabo la elección del tema, definiendo el problema el cual es ver si las empresas cuentan con los prestadores de servicios adecuados para la empresa, esto viene desde el puesto gerencial hasta el jefe en turno del empleado, esto representa una gran dificultad para la empresa ya que sus empleados tienen que llevar una buena capacitación y conocimiento sobre lo que ofrecen y el trato al cliente.

La investigación y el estudio basados en la mercadotecnia de servicios, correspondiente al área de empleados generalas en este caso llamados prestadores de servicios de una empresa que se llevó a cabo en el municipio de Ciudad Valles en el estado de San Luis Potosí, de enero a mayo del año 2017.

A continuación, se fijó el objetivo general que se pretende lograr en la investigación, así como los objetivos específicos.

El objetivo general es proponer estrategias de marketing interno de calidad de servicios y satisfacción de los clientes, teniendo este posteriormente un excelente desempeño de sus actividades.

Los objetivos específicos son:

1. Investigar acerca de cada empresa como es su organización para laborar con el serbio al cliente.
2. Aplicar encuestas a diversas empresas, respecto a su sistema de operar el servicio al cliente.
3. Analizar los resultados obtenidos de las encuestas.
4. Sugerir, en base a los resultados obtenidos como se les ayudaría a sus prestadores de servicios a tener un mejor trato con el cliente y quede satisfecho con el trato en las empresas de ciudad valles, S.L.P.

Se proyectó la hipótesis y se redactó la definición operacional de las variables, tanto independientes.

Hipótesis.

Al analizar algunas técnicas de selección como el curriculum vitae de los candidatos, realizarles una entrevista y aplicarles una prueba de conocimientos; la empresa puede elegir con mayor eficiencia a su personal administrativo, teniendo este un excelente desempeño en su trabajo.

Se formó el marco teórico incluyendo diversos temas más que nada enfocados sobre el conocimiento de lo que se labora algunos de ellos son; que es un producto, la naturaleza del producto, factores que influyen en el servicio al cliente, citando algunos, dichos temas serian de apoyo principalmente en la preparación de la

investigación de campo y la aplicación de encuestas a empresas de la región, los resultados de estas encuestas se plasmarán mediante tablas de frecuencia; que se desarrollarán en el periodo de agosto a noviembre del presente año.

## **INTRODUCCION**

### **EL PROBLEMA**

#### **Planteamiento del Problema**

“Actualmente el panorama mundial ha cambiado, la forma tradicional de hacer negocios quedó en el pasado, las empresas se encaran a un mundo globalizado altamente competitivo, con corrientes actuales de transformación tecnológica y de dirección, creando nuevos mercados y organizaciones donde fluyan continuamente nuevos productos, un ejemplo de esto, es la globalización de los mercados donde este proceso ha transformado la manera de hacer negocios, se incorporan nuevas tecnologías de información en los servicios, que están alterando las definiciones tradicionales de producto, mercado y cliente.”

“Asimismo, el desarrollo económico mundial que se ha experimentado en las últimas décadas ha sido impulsado gracias al desarrollo de estrategias gerenciales a nivel de marketing por parte de las grandes corporaciones. La diversidad de geografías y culturas a nivel global exige el incremento de la gama de estrategias y estructuras que permitan llevar productos y servicios a cada consumidor; en este sentido el marketing no solo se enfoca en producto, precio y promoción sino también de manera importante en la cadena de distribución”.

“En otro orden, de ideas cada día se observan nuevas formas de mercadear productos y servicios, asistiendo a la instrumentación de novedosas estrategias diseñadas. La competencia en los mercados se intensifica; hay empresas que protegen su participación en el mercado mientras que otras intentan incrementarla, planteando abiertas y agresivas competencias, lo cual obliga al diseño e instrumentación de nuevas técnicas para poder lograr los objetivos planteados.”

“La distribución dentro de un país como México, con las exigencias económicas y de competitividad actuales, demanda a cada una de las empresas que pretenden comercializar productos y servicios en el territorio nacional el desarrollo de una cadena de distribución que se adapte a los retos de geografía y diversidad presentes en la nación”.

“Al mismo tiempo el cliente, foco principal de toda actividad mercadotécnica, es menos leal ante el bombardeo permanente de estímulos desde diferentes direcciones, la variedad de opciones, la mejor y mayor información. Ante esa volatilidad de la fidelidad, se hace menester el diseño de nuevas estrategias, dirigidas a sensibilizar al cliente, de manera que se sienta escuchado, se sienta

participe del negocio, lo cual implica el desarrollo de programas de fidelidad, que logren incrementar su satisfacción mediante un servicio de calidad”.

“Un elemento del marketing que ayuda al logro de este cometido es el marketing interno, el cual plantea que desde el gerente de la empresa hasta las personas que trabajan en el almacén, deben comprender el papel que desempeñan en la ejecución de sus cargos y en la implementación de la estrategia de marketing”.

“Cada uno debe cumplir con su parte para garantizar la satisfacción de los clientes para la empresa, las ventas han ido creciendo conforme a las exigencias en la mejora de resultados anuales establecidos, en consecuencia el volumen de unidades vendidas ha superado las capacidades de operación de la cadena de suministro actual trayendo consigo una serie de problemas que ocasionan un caos funcional al momento de despachar”.

“Un análisis básico de ésta situación lleva a encontrar parte de los problemas más importantes de la gestión de venta, se encuentran en el despacho, observándose los siguientes síntomas: Imposibilidad para alcanzar con comodidad en su totalidad de los objetivos de venta mensual al cierre de cada período, indicadores como el OTIF (On Time In Full) con bajo desempeño, exceso de movimientos operativo dentro del área de despacho para recopilar productos. El problema más grande que esta situación representa para las empresas a nivel nacional es el potencial de pérdida de Market Share al no satisfacer mes tras mes el cien por ciento de la demanda y satisfacción de los clientes”.

“Por otra parte, se observa la ausencia de estrategias que conlleven a la vinculación de los empleados hacia el logro de las metas estratégicas de la empresa”.

“Pareciera no existir una visión compartida de lo que se persigue y un conocimiento cabal acerca de lo que cada quien es capaz de aportar, lo cual trae como consecuencia que se disperse la responsabilidad del personal y se desvanezca la misión de la organización”.

“Ante esta realidad, las empresas deberán aprovechar los beneficios que ofrecen las estrategias basadas en marketing interno, ya que a través de éstas las organizaciones podrán contar con empleados que estén más vinculados a ellas, quienes estarán sujetos a colaborar en los diversos cambios para el beneficio de la calidad de servicio y por ende en la satisfacción de los clientes, tanto internos como externos”.

## **MARCO TEORICO**

¿QUE ES UN SERVICIO?



“Los servicios, por otra parte, constituyen el conjunto de las actividades que una compañía lleva adelante para satisfacer las necesidades del cliente. Un servicio es un bien no material (intangible), que suele cumplir con características como la inseparabilidad (la producción y el consumo son simultáneos), la perecibilidad (no se puede almacenar) y la heterogeneidad (dos servicios nunca pueden ser idénticos).”

“La definición de estos conceptos nos permite hacer referencia al marketing de servicios, que es la rama de la mercadotecnia que se especializa en esta categoría especial de productos o bienes.”

“Esta especialización del marketing debe partir de las características básicas de los servicios intangibilidad, inseparabilidad y heterogeneidad para establecer las estrategias de gestión comercial.”

“Esto quiere decir que el marketing de servicios debe tener en cuenta la naturaleza preponderantemente intangible del servicio (lo que puede dificultar la selección de las ofertas competitivas por parte del consumidor) y la imposibilidad de almacenamiento (algo que aporta incertidumbre al marketing de servicios), entre otras cuestiones”. (Gardey, 2010).

## DIFERENCIAS ENTRE SERVICIOS Y PRODUCTOS

“Beneficios similares, procesos diferentes Los servicios a menudo compiten con artículos que ofrecen beneficios claramente similares. Por ejemplo, la compra de un servicio puede ser una alternativa para hacer algo usted mismo. Los ejemplos varían desde el cuidado del césped y los servicios de niñera por horas, hasta servicios de conserje y mantenimiento de equipo industrial. De manera similar, la utilización de un servicio de renta a menudo es una alternativa para poseer un bien. Las páginas amarillas en cualquier ciudad grande incluyen listas de una extensa variedad tanto de trabajadores temporales como de servicios de arrendamiento.”

“Pero sólo porque un producto y un servicio pueden ser competidores cercanos para resolver el problema de un cliente al ofrecerle beneficios similares, no quiere decir que las tareas administrativas de la mercadotecnia para cada uno sean iguales. Es probable que un vendedor de alimentos envasados se arruine si utiliza estrategias similares a las empleadas por los vendedores de los restaurantes de alimentos de preparación rápida; a un vendedor de automóviles que ha tenido éxito no necesariamente le resultará fácil repetir ese éxito en el negocio de renta de automóviles, y un ejecutivo de mercadotecnia de una empresa de equipo eléctrico pesado necesitará desarrollar un nuevo estilo administrativo; así como nuevas estrategias, si lo transfieren a la división de servicio de equipo de esa misma empresa. Las tareas administrativas de la mercadotecnia en el sector de servicios

se pueden diferenciar de aquéllas del sector de fabricación a partir de dos dimensiones. La primera se relaciona con las diferencias genéricas entre los productos servicio y los productos que son bienes físicos. La segunda concierne al ambiente o contexto administrativo dentro del cual se deben planificar y ejecutar las tareas de la mercadotecnia". (Serva, s.f.)

"Primero que nada, hay que entender que producto y servicio son dos cosas distintas por consiguiente el servicio: es algo intangible, es un conjunto de prestaciones que se le hace al cliente, es un proceso que rodea el acto de la compra".

"En cambio, un producto: es un objeto algo material tangible, que determinada empresa pone a su venta."

"Un servicio es un proceso que no se puede controlar, inspeccionar o supervisar, de igual manera no se puede determinar la calidad final de un producto, más que nada el servicio se basa en la confianza entre las personas". (Aguilar Morales, 2010)

## DIFERENCIAS GENÉRICAS ENTRE BIENES Y SERVICIOS

"Gran parte de la investigación inicial de los servicios trató de diferenciarlos de los bienes, enfocándose en particular en cuatro diferencias genéricas: Intangibilidad, heterogeneidad (variabilidad), naturaleza perecedera de la producción y simultaneidad de la producción y el consumo. Aun cuando estas características todavía se citan comúnmente, han sido criticadas por su exagerada generalización y hay un creciente reconocimiento de que no son universalmente aplicables a todos los servicios. En la siguiente lista de ocho diferencias genéricas se proporcionan conceptos más prácticos, útiles para distinguir la mercadotecnia de servicios de la mercadotecnia de bienes:"

1. "Naturaleza del producto".
2. "Mayor participación de los clientes en el proceso de producción".
3. "Las personas como parte del producto".
4. "Mayores dificultades para mantener los estándares del control de calidad".
5. "Más difíciles de evaluar para los clientes".
6. "Ausencia de inventarios".

7. “Una relativa importancia del factor tiempo Mercadotecnia de Servicios”.

8. “Estructura y naturaleza de los canales de distribución”.

## NATURALEZA DEL PRODUCTO.

“Berry capta muy bien la distinción cuando describe un bien como un objeto, un artefacto, una cosa, en contraste con un servicio, que es "un hecho, un desempeño, un esfuerzo". La noción de servicio como un desempeño conduce al empleo de una metáfora teórica para la administración de servicios, visualizando la entrega como algo semejante a la escenificación de una obra, con el personal de servicio como actores y los clientes como el auditorio”. (Serva, s.f.)

“Vender un desempeño (que en el caso de los servicios de renta puede implicar un objeto como una herramienta eléctrica o un automóvil) es muy diferente de tratar de vender el objeto físico mismo. Por ejemplo, en el arrendamiento de automóviles, los clientes por lo común reservan una categoría particular de automóvil, más que un modelo específico, prestando más atención a elementos como la ubicación y la apariencia de las instalaciones para recogerlo y entregarlo; a la disponibilidad de un seguro total y de limpieza y mantenimiento; a la provisión de autobuses para la transportación gratuita en aeropuertos; a la disponibilidad de un servicio de reservaciones las 24 horas del día; a los horarios en que las ubicaciones de renta cuentan con personal, y a la calidad del servicio proporcionado por el personal que tiene contacto con el cliente.” (Serva, s.f.)

“A pesar de que los servicios a menudo incluyen elementos tangibles, como asientos en un avión, el consumo de una comida o la reparación de un equipo dañado, el desempeño mismo del servicio es básicamente un intangible. Igual que todos los desempeños, los servicios están limitados por el tiempo y son experimentales, aun cuando algunos resultados pueden tener consecuencias perdurables”. (Serva, s.f.)

## PARTICIPACION DEL CLIENTE EN EL PROCESO DE SERVICIO

“La participación del cliente refleja la manera en que los clientes toman parte en el proceso y el grado en que participa. Es especialmente importante para muchos procesos de servicios, en particular si el contacto con el cliente es (o debería ser)

alto. Un buen punto de partida para aumentar la participación del cliente es hacer que el proceso se vuelva más visible para el éste. Permitir que los clientes vean lo que normalmente permanece oculto a su vista forma parte del diseño del servicio de Harvey, una cadena canadiense de restaurantes de comida rápida. Ahí se puede ver a los trabajadores en un lugar de trabajo sanitario y ordenado asando la carne, y uno puede elegir el tipo de ingredientes adicionales que desee. Un paso aún más audaz consiste en permitir que los clientes participen en procesos seleccionados de trastienda, para convertirlos, en efecto, en procesos de mostrados”. (Krajewski, Ritzman, & Malhotra, 2008)

## LAS PERSONAS COMO PARTE DEL PRODUCTO.

“En los servicios que requieren de un cercano nivel de contacto, los clientes no sólo están en relación con el personal de servicio, sino que también pueden estar en intermediación con otros clientes (en un sentido literal si viajan en un autobús o en el metro durante las horas pico). La diferencia entre dos negocios de servicio a menudo radica en la calidad de los empleados que proporcionan el servicio. De manera similar, el tipo de clientes que frecuentan un negocio de servicio particular ayuda a definir la experiencia del servicio. Como tales, las personas se convierten en parte del producto en muchos servicios. El control de esos encuentros de servicio; en especial de aquéllos acontecidos entre los clientes y los proveedores de servicios, con el fin de crear una experiencia satisfactoria, es una tarea emocionante que constituye un reto”. (Serva, s.f.)

## EL BUEN SERVICIO AL CLIENTE ES PARTE DE SUS VALORES CENTRALES

“Toda empresa siempre dice ser la mejor en servicio o que el cliente es lo primordial, pero muchas de ellas no lo aplican, los valores centrales que debe tener todo funcionamiento de negocio es; asegurarse de que la amabilidad, la gentileza, una buena primera impresión y la integridad ética”.

“Primero, se establecer la manera en que los empleados interactúen con los clientes. Antes de contratar se debe hacer una evaluación para saber qué es lo que piensa el que prestara el servicio, sino que también es una herramienta útil para elegir a la persona correcta de acuerdo a los valores que se vea al servicio al cliente”.

“Segundo, en la era digital, se encuentra en una enorme desventaja cuando se trata de brindar un buen servicio al cliente. Brindar ofertas limitadas por Internet durante 30 minutos, con clientes demandando conseguir una oferta, tiene su recompensa.

Esto hace que el prestador de servicio este a la altura de la tecnología y demuestre estar dispuesto a extender el servicio abrirá un nuevo trato y familiarizara más con el cliente”.

“Tercero, no olvidarse de seguir un trato con el cliente aun a si después de que este haya realizado una compra siempre será bueno seguir el trato con el cliente para que este se sienta identificado con la empresa y pueda llegar a sentirse alagado o bien atendido, en cambio a esto el prestador del servicio se quedara con la información que le dé el cliente que le ayudara a brindarle mejor trato y porque no ir pensando en lo que el cliente necesita en su próxima visita a la empresa”. (Cortes, 2015)

### ¿CUANTO INFLUYE EL CLIENTE EN UNA EMPRESA?

“El cliente por si solo es el que sustenta a una empresa por muy bueno que sean sus servicios o productos, si el trato que se le da a un cliente se le califica como malo se pierde todo proceso de una empresa fracaso, ya que al cliente debe tratarse o brindarse el servicio lo más perfecto que se pueda, no hay cliente más importante que otro, todos son iguales, con diferentes sentidos de humor, por ello debe tratarse como si fuera tu mejor amigo o alguien cercano de tu familia”. (Matesanz, 2014)

### FACTORES QUE INFLUYEN EN EL SERVICIO AL CLIENTE

“El desempeño que tiene un gerente es saber que su entorno de trabajo está basado en el mundo de los negocios, como ser competitivo y eficiente en su ambiente, productivo en su rendimiento y su alto desempeño en sus operaciones”.

#### FACTORES DE ATENCION:

1. “Tipo de afluencia de la clientela: se refiere a que dependiendo del perfil del cliente conocemos si se presta el mismo, la frecuencia en días y horas a realizar sus operaciones”.
2. “Patrón de servicios solicitados por perfil: debemos tener identificada la matriz de productos y ligarla a las necesidades del cliente”.
3. “Adecuación para la interacción y comunicación con el cliente: de acuerdo al cliente deberá ser el contacto y la atención personalizada”.
4. “Competencia: buscar el arraigo de la clientela”.
5. “Productividad: buscar siempre reciprocidad y utilidades”.
6. “Instalaciones: ofrecer confort funcional y operativo”.

7. “Capital humano: trato amable, eficiencia y dominio del puesto”. (ESPINOZA, 2016)

## CONFIANZA Y CREDIBILIDAD

“El único camino posible para conseguir que nuestros clientes confíen en nosotros es la credibilidad. Sin credibilidad, mantener una relación a largo plazo y conseguir la fidelización de los clientes será un imposible. Debemos recordar que la eficacia de un mensaje es directamente proporcional al grado de credibilidad que el destinatario otorga a quien lo emite. La credibilidad es previa al mensaje: primero se cree en quien habla y luego se escucha lo que está diciendo. Y no olvidar (nunca) que la credibilidad solo se crea con hechos”. (MdS Loyalty Experience, 2016)

## PROBLEMAS CON EL CONTROL DE CALIDAD.

“Los bienes fabricados se pueden verificar para ver si se apegan a los estándares de calidad mucho antes de que lleguen al cliente. Pero cuando los servicios se consumen a medida que se producen, el ensamble final debe tener lugar bajo condiciones de tiempo real. Como resultado, es difícil ocultar los errores y los defectos. Una variabilidad adicional se introduce con la presencia del personal de servicio y de otros clientes. Estos factores pueden hacer que para las organizaciones de servicio resulte difícil controlar la calidad y ofrecer un producto uniforme. Como observó un vendedor de artículos empacados hace algunos años, después de mudarse a un nuevo puesto en HolidayInn:”

“No podemos controlar la calidad de nuestro producto tan bien como lo puede hacer un ingeniero de control en una línea de producción de Procter and Gamble. Cuando usted compra una caja de Tide, puede estar razonablemente seguro, un 99.44%, de que esa sustancia le dará resultado en el lavado de su ropa. Cuando compra una habitación en un HolidayInn, está seguro en un porcentaje menor de que dará resultado al proporcionarle una noche de sueño tranquilo sin ningún problema, sin que las personas golpeen las paredes y sin todas las cosas desagradables que pueden suceder en un hotel.” (Serva, s.f.)

## LA EVALUACIÓN ES MÁS DIFÍCIL PARA LOS CLIENTES.

“La mayor parte de los bienes físicos tienden a ser de un nivel relativamente elevado en las cualidades que se buscan; éstos son atributos que un cliente puede

determinar antes de adquirir un producto: color, estilo, forma, precio, ajuste, tacto, dureza y olor. Otros bienes y algunos servicios, en contraste, pueden poner de relieve cualidades de experiencia, que sólo se pueden discernir después de la compra o durante el consumo; igual que con el sabor, algo fácil de emplear, la facilidad de manejo, lo silencioso y el tratamiento personal. Por último, hay cualidades de creencia; características que los clientes encuentran difíciles de evaluar incluso después del consumo. Algunos ejemplos incluyen la cirugía y las reparaciones técnicas que no son fácilmente visibles.”

## CÓMO SE PODRÍAN CLASIFICAR LOS SERVICIOS

“Los teóricos de la mercadotecnia han ideado un buen número de esquemas para clasificar los artículos en diferentes categorías. Uno de los más famosos y perdurables es la clasificación de Copeland, que divide los bienes en categoría: de conveniencia, compra y especialidad, conforme a la frecuencia con que los adquieren los consumidores y al esfuerzo con el que se preparan para ponerlos en alternativas comparables y localizar el producto apropiado para ajustarse a sus necesidades. Este esquema no sólo ha ayudado a los gerentes a obtener una mejor comprensión de las expectativas y la conducta del consumidor, sino que también ha proporcionado enfoque hacia la administración de los sistemas de distribución de menudeo. Esta misma clasificación también se puede aplicar a las instituciones de servicio de menudeo, desde proveedores de servicios financieros hasta restaurantes”. (Serva, s.f.)

“Otra clasificación importante ha sido entre bienes duraderos y no duraderos. La durabilidad está estrechamente asociada con la frecuencia de la compra, que tiene importantes aplicaciones para el desarrollo de una estrategia tanto de distribución como de comunicaciones. Aun cuando los servicios son intangibles, la durabilidad de los beneficios es pertinente para la frecuencia de nuevas compras.” (Serva, s.f.)

“Otra clasificación más es la de bienes del consumidor versus bienes industriales. Esta clasificación se relaciona no sólo con el tipo de bienes adquiridos (aun cuando hay Mercadotecnia de Servicios, sino también con la evaluación de alternativas competitivas, procedimientos de compra y conducta real en su utilización. Una vez más, esta clasificación se puede transferir a los servicios”. (Serva, s.f.)

## CATEGORIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE SERVICIO:

## ¿CUÁL ES LA NATURALEZA DE LA ACTIVIDAD DEL SERVICIO?

“La participación del cliente en la producción (a la que también se hace referencia como inseparabilidad) a menudo se cita como una característica distintiva de los servicios. Esto sugiere que debemos evaluar el proceso del servicio para determinar si diferentes tipos de procesos dan por resultado distintos niveles de participación del cliente.”

“Los servicios como hechos, actos o desempeños. Dos preguntas fundamentales son: ¿a quién (o a qué) está dirigida la actividad? Y ¿es ésta una actividad tangible, o intangible? Como se muestra en la tabla, estas dos preguntas dan por resultado un esquema de clasificación en cuatro direcciones, que implican”:

1. “Acciones tangibles para los cuerpos de las personas, como la transportación en una aerolínea, un corte de cabello o una cirugía (procesamiento de personas). Los clientes necesitan estar físicamente presentes durante la entrega del servicio, con el fin de recibir los beneficios deseados de dicho servicio”.
2. “Acciones tangibles para los bienes y otras posesiones físicas, como carga aérea, podado del césped y servicios de conserjería (procesamiento de posesiones). En estos casos, el objeto que requiere el procesamiento debe estar presente, pero no es necesario que el cliente esté presente”.
3. “Acciones intangibles dirigidas a las mentes de las personas, como difusión por radio y televisión y educación (procesamiento del estímulo mental). En este caso, los clientes están mentalmente presentes, pero pueden estar ya sea en una instalación de servicio específica o en una ubicación remota, conectada por medio de señales de difusión o de sistemas de telecomunicación”.
4. “Acciones intangibles dirigidas a activos intangibles, como seguros, banca de inversiones y consultaría (procesamiento de información). Para estos servicios, la participación directa del cliente puede no ser necesaria (por lo menos en teoría) una vez que se ha iniciado la solicitud del servicio.”

## APRECIACIONES E IMPLICACIONES

### BENEFICIOS DEL SERVICIO.

“Los gerentes necesitan reconocer que los procesos operacionales, por muy importantes que sean, básicamente sólo son un medio para llegar a un fin. Para los vendedores, la clave es tener una comprensión clara de los beneficios específicos que proporciona un servicio a los usuarios. Al identificar el objetivo del servicio y



después examinar cómo se modifica o se cambia mediante un proceso de servicio específico, podemos desarrollar una mejor comprensión de la naturaleza del producto servicio fundamental y de los beneficios primordiales que ofrece a los clientes. Estas apreciaciones son la clave para responder a la pregunta fundamental: "¿A qué negocio nos dedicamos?" (Serva, s.f.)

## LA CONDUCTA Y LAS EXPERIENCIAS DEL CLIENTE.

"Si los clientes necesitan estar físicamente presentes durante la entrega del servicio, entonces deben entrar a la fábrica de servicio pertinente y pasar algún tiempo allí mientras se desempeña el servicio. En muchos casos, se espera que se conviertan en participantes activos en la creación y la entrega del servicio. Incluso si sólo necesitan entrar a la ubicación de servicio para dejar y recoger una posesión que requiere servicio, aun así, deben pasar algún tiempo (y quizá gastar algún dinero) para ir al lugar, esperar el servicio y regresar. En ambos casos, su satisfacción estará influida por factores como:"

- "Encuentros con el personal de servicio".
- "Apariencia y características de las instalaciones de servicio, tanto exteriores como interiores".
- "Interacciones con el equipo de autoservicio".
- "Características y conducta de otros clientes".

## CONCLUSIONES.

Con la realización de esta investigación documental, se concretó que un buen sistema de marketing aplicado en las empresas ayudara a tener mayor conocimiento sobre el trato al cliente con esto aumentando la productividad de la empresa.

Se deberá cumplir correctamente cada paso importante del sistema de marketing para obtener la mayor eficiencia hacia el cliente.

Es importante resaltar que en esta investigación el punto clave se base en el conocimiento de cada empleado sobre lo que es una atención para así saber que personal es idóneo para tomar el puesto de prestador de servicio. Ya que, mediante el sistema de marketing se observaran que características deberá de tener el ocupante y si es apto para tener trato con un cliente, porque en dado caso de que el resultado de este análisis arroje un resultado negativo, automáticamente la empresa perderá tiempo, dinero, y productividad, lo cual no beneficiaria para ella.

La ausencia de rasgos como la honradez y la confiabilidad, están firmemente relacionados con el fracaso en cada de una de las ocupaciones profesionales; por tanto, es impredecible identificar tales defectos cuando se selecciona y promueven empleados, especialmente en los rangos de personal de almacén, puesto que pueden ser altamente costosos. Los rasgos ya mencionados constituyen las características mínimas necesarias para el éxito administrativo.

Sin embargo, para saber que son 100% efectivas se tendrá que realizar la investigación de campo como se mencionó anteriormente en el planteamiento de la metodología, y la realización de algunas encuestas a varias empresas de la región para corroborar que estas técnicas son eficientes.

Por último, para ampliar la presente investigación es importante realizar otra indagación acerca de la planeación y control del proceso de selección de las empresas.

## Bibliografía

- Aguilar Morales, J. E. (2010). *Servicio al cliente*. Obtenido de [www.conductitlan.net/psicologia\\_organizacional/servicio\\_al\\_clientepdf](http://www.conductitlan.net/psicologia_organizacional/servicio_al_clientepdf)
- Cortes, L. (marzo de 2015). *CENTRALES, EL BUEN SERVICIO AL CLIENTE ES PARTE DE SUS VALORES*. Obtenido de <https://njfcu.org/el-buen-servicio-al-cliente-es-parte-de-sus-valores-centrales/?lang=es>
- ESPINOZA, R. G. (09 de octubre de 2016). *FACTORES QUE INFLUYEN EN EL SERVICIO AL CLIENTE*. Obtenido de GUÍA DE CONSULTA RÁPIDA EN MERCADOTECNIA: <http://www.mailxmail.com/curso-guia-consulta-rapida-mercadotecnia-atencion-clientes/factores-que-influyen-servicio-cliente>
- Gardey, J. P. (2010). *Definicion de marketing de servicios*. Obtenido de <http://definicion.de/marketing-de-servicios/>
- Krajewski, L., Ritzman, L., & Malhotra, M. (2008). *Administracion de Operaciones*. Pearson Education 8a edicion.
- Matesanz, V. (26 de AGOSTO de 2014). *EL BUEN TRATO AL CLIENTE*. Obtenido de [www.forbes.es/actualizacion/1871/el-buen-trato-al-cliente-la-llave-de-una-empresa](http://www.forbes.es/actualizacion/1871/el-buen-trato-al-cliente-la-llave-de-una-empresa)
- MdS Loyalty Experience. (15 de noviembre de 2016). *Confianza: Un factor clave en la relación con el cliente*. Obtenido de <http://www.marketingdeservicios.com/confianza-factor-clave-relacion-cliente/>
- Serva, V. A. (s.f.). *Mercadotecnia de servicios*. Obtenido de [http://www.victoria-andrea-munoz-serra.com/MARKETING/MERCADOTECNIA\\_DE\\_SERVICIOS.pdf](http://www.victoria-andrea-munoz-serra.com/MARKETING/MERCADOTECNIA_DE_SERVICIOS.pdf)

## LOS INDICADORES DE PRODUCCIÓN TECNOLÓGICA EN IBEROAMÉRICA EN EL PERÍODO 2004-2014

Lydia Bares López

Departamento de Economía General, Universidad de Cádiz (España) [lydia.bares@uca.es](mailto:lydia.bares@uca.es)

### Resumen:

La producción tecnológica de un país es un factor clave en el crecimiento y desarrollo económico. El objetivo del presente trabajo es analizar las patentes solicitadas y otorgadas en Iberoamérica, así como las tasas de dependencia, autosuficiencia y el coeficiente de invención de los países de MERCOSUR en el período 2004-2014. La metodología está basada en un estudio de caso utilizando información de la Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología - Iberoamericana e Interamericana (RICYT). Los resultados muestran un crecimiento del 50% de solicitudes de patentes en Iberoamérica, siendo España el país que más patentes ha solicitado durante el período anteriormente citado.

**Palabras clave:** patentes, producción tecnológica de Iberoamérica, desarrollo económico.

### Abstract:

The technological production of a country is a key factor in its economic growth and development. The objective of this paper is to analyze the patents applications and granted patents at Ibero-America, as well as the dependency and self-sufficiency rates, and the coefficient of invention at MERCOSUR countries in the period 2004-2014. The methodology is based on a case study using information from the Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología - Iberoamericana e Interamericana (RICYT). The results show a 50% growth of patent applications in Ibero-America, with Spain being the country with the highest number of patents applications during the aforementioned period.

**Keywords:** patents, technological production of Ibero-America, economic development.

## **1. LA EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE PATENTES EN EL PERÍODO 2004-2014.**

En las últimas décadas del siglo XX se ha producido un rápido incremento de las patentes a nivel mundial debido sobre todo a políticas que fomentan la comercialización de la investigación producida por las universidades y organismos públicos de investigación. Las políticas de ciencia, tecnología e innovación en Iberoamérica fueron desarrolladas por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, utilizando diversas herramientas como la creación de institutos tecnológicos, de transferencia de tecnología y de formación de recursos humanos (Albornoz, 2016).

Existen varios estudios que examinan la evolución de los indicadores de producción tecnológica en Iberoamérica. Aguillo y otros (2010) realizan un análisis de las solicitudes de patentes PCT y publicaciones de la base de datos Scopus en 22 países iberoamericanos en el período 1996-2005, concluyendo que España, Brasil y México son los países con más producción tecnológica y científica. Por otra parte, en un estudio realizado por Moya y Chinchilla (2015) sobre el impacto tecnológico de la investigación universitaria iberoamericana en el período 2003-2012, se deduce que los países que solicitaron más patentes fueron España, Brasil y Puerto Rico. Según Albornoz (2011), la evolución de solicitudes de patentes de residentes durante el período 2000-2009 fue relativamente constante, sin embargo, las solicitudes de países de no residentes fue mayor y con una tendencia positiva.

El objetivo del presente trabajo es realizar un análisis de la producción tecnológica en los países iberoamericanos durante el período 2004-2014, haciendo uso de indicadores de patentes como las tasas de dependencia, autosuficiencia y el coeficiente de invención de los países de MERCOSUR. Para ello, se hará uso de la información de la Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT).

El Mercado Común del Sur (MERCOSUR) es un proceso de integración regional entre Argentina, Brasil, Paraguay y Uruguay, que fue fundado en 1991. Venezuela y Bolivia se incorporaron posteriormente, estando actualmente este último país en proceso de adhesión (Gráfico 1). MERCOSUR es la quinta economía del mundo, teniendo su territorio una extensión de 14.869.775 km cuadrados y una población superior a 295.007.000 personas. El 1 de diciembre de 2016, Venezuela fue suspendida por incumplimiento de las exigencias del Mercosur en cuestiones de política, comercio, democracia y derechos humanos.

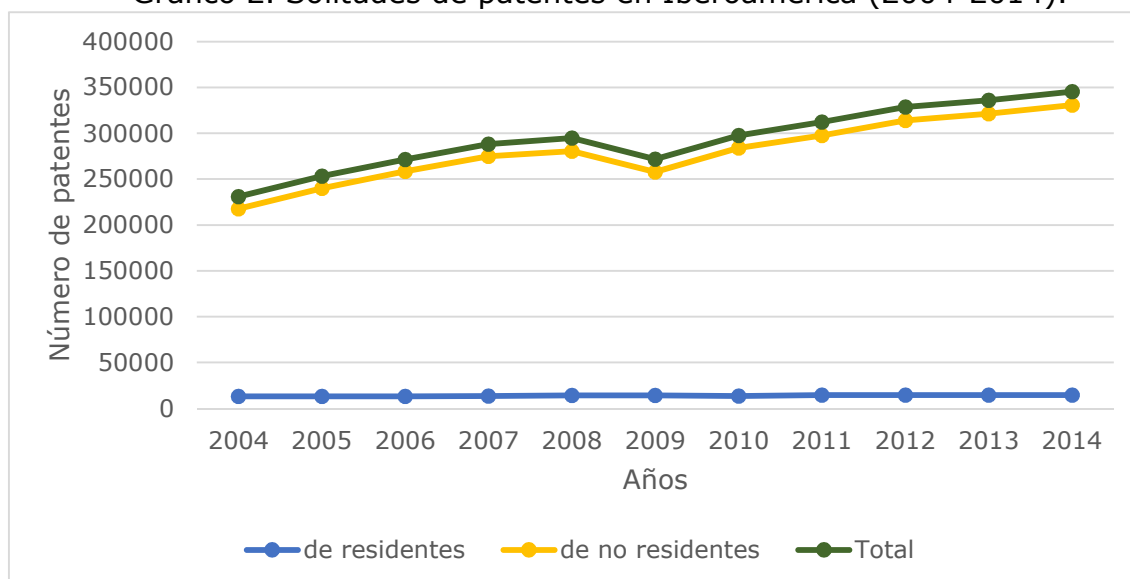
Gráfico 1. Países integrantes de MERCOSUR.



Fuente: Página web de Mercosur.

Un análisis de las solicitudes de patentes totales (Gráfico 2) muestra un crecimiento del 50% durante el período estudiado, siendo el año 2014 donde se produce el valor máximo (345.236 patentes). El 96% de las patentes fueron solicitadas por no residentes en el año 2014. La evolución de las solicitudes de patentes de residentes fue ligeramente positiva (11%), mientras que las solicitudes de no residentes tuvieron una tendencia creciente más significativa durante todo el período estudiado (52%).

Gráfico 2. Solitudes de patentes en Iberoamérica (2004-2014).



Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana - RICYT y Elaboración propia.

Tabla 1. Patentes solicitadas en países iberoamericanos (% variación)<sup>1</sup>.

	2004	2014	% Variación
<b>Argentina</b>	4.602	4.682	2%
<b>Bolivia</b>	-	-	-
<b>Brasil</b>	20.426	33.182	62%
<b>Chile</b>	2.867	3.105	8%
<b>Colombia</b>	1.487	2.152	45%
<b>Costa Rica</b>	427	597	40%
<b>Cuba</b>	298	150	<b>-50%</b>
<b>Ecuador</b>	485	460	-5%
<b>El Salvador</b>	274	266	-3%
<b>España</b>	<b>181.339</b>	<b>277.352</b>	53%
<b>Guatemala</b>	277	-	-
<b>Honduras</b>	177	227	28%
<b>México</b>	13.194	16.135	22%
<b>Nicaragua</b>	81	146	<b>80%</b>
<b>Panamá</b>	271	-	-
<b>Paraguay</b>	205	406	<b>98%</b>
<b>Perú</b>	850	1.287	51%
<b>Portugal</b>	187	-	-
<b>Puerto Rico</b>	-	-	-
<b>República Dominicana</b>	205	-	-
<b>Uruguay</b>	550	679	23%
<b>Venezuela</b>	2.516	1.603	-36%
<b>TOTAL</b>	230.718	342.429	48%

Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana - RICYT y Elaboración propia.

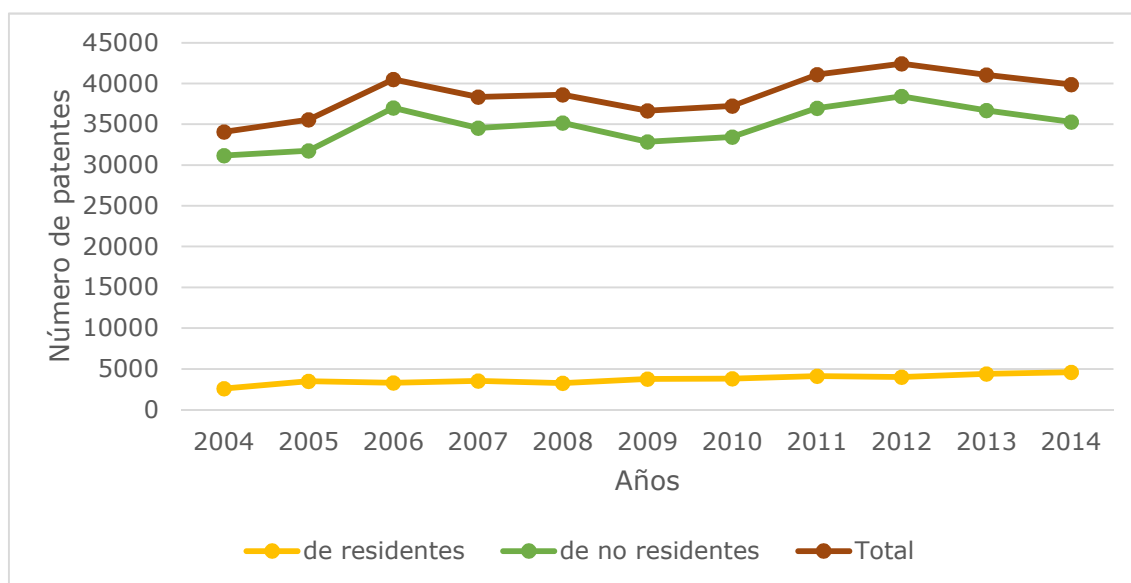
España es el primer país en solicitudes de patentes, concentrando el 81% de las solicitudes en el año 2014. Paraguay y Nicaragua son los países en los que la tasa de variación en la solicitud de patentes ha sido mayor, entendiendo ésta como el cambio relativo del valor de una magnitud entre dos momentos del tiempo, expresado por lo general en tanto por ciento, siendo su fórmula:

$$TV = \left[ \frac{(M_1 - M_0)}{M_0} \right] 100$$

Por otra parte, Cuba es el país donde se ha producido una mayor tasa de decrecimiento en las patentes solicitadas, debido a las políticas proteccionistas llevadas a cabo en dicha región.

<sup>1</sup> La Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT) no dispone de información sobre las solicitudes de patentes de Bolivia y Puerto Rico durante el período de estudio, así como datos para algunos años de Guatemala, Panamá, Portugal y República Dominicana.

Gráfico 3. Patentes otorgadas.



Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT y Elaboración propia.

El porcentaje de crecimiento de las patentes otorgadas totales es mucho menor (17%) que la variación de patentes solicitadas, debido a las diferencias entre países en cuanto a intervalos de tiempo entre la solicitud de patente y su concesión (Gráfico 3). En el año 2012 el número de patentes otorgadas ascendió a 42.437, el máximo valor en el período 2004-2014. Adicionalmente, el 88% de las patentes otorgadas fueron solicitadas por no residentes.

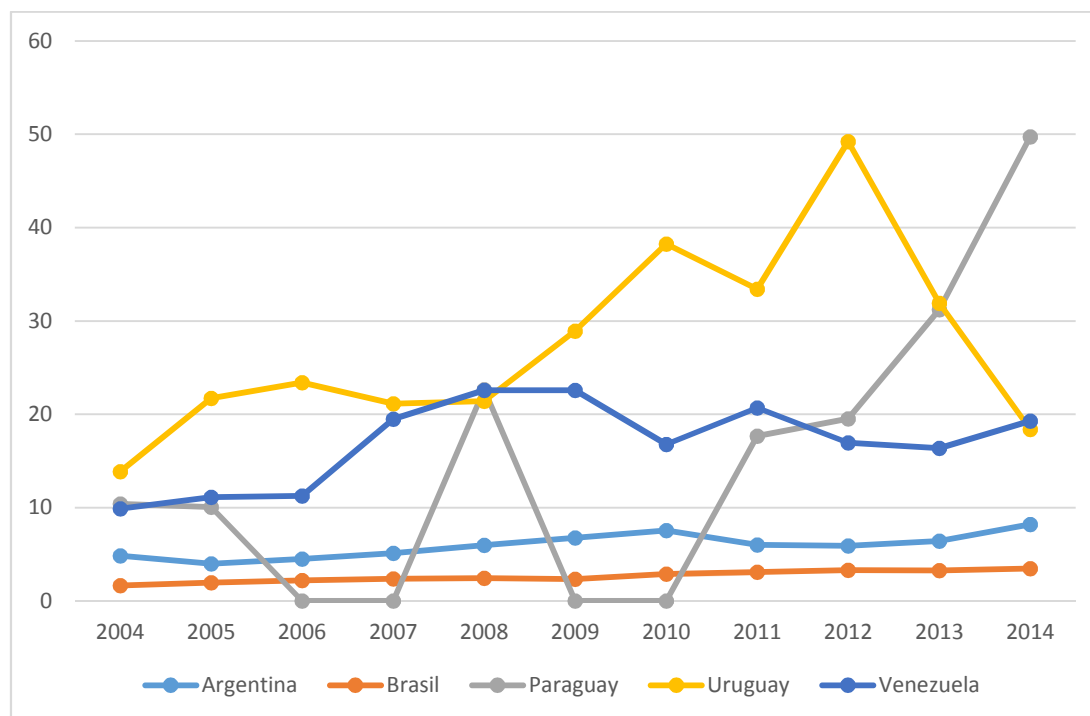
A continuación se van a analizar las tasas de dependencia y autosuficiencia, así como el coeficiente de invención, de los países pertenecientes a Mercosur<sup>2</sup> durante el período estudiado.

La tasa de dependencia de un país relaciona el número de patentes solicitadas por no residentes y el número de patentes solicitadas por residentes. El grado de dependencia del país en cuanto a producción tecnológica será mayor cuanto mayor sea el valor obtenido en dicha fórmula. Un país con un valor inferior a 1 significa que es política, económica y científicamente independiente (Edsberg y otros, 2000).

$$\text{Tasa de dependencia} = \frac{\text{Patentes solicitadas por no residentes}}{\text{Patentes solicitadas por residentes}}$$

<sup>2</sup> La Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT) no dispone de información sobre la tasa de dependencia y autosuficiencia, así como del coeficiente de invención de Paraguay en los años 2006, 2007, 2009 y 2010.

Gráfico 4. Tasa de dependencia de países de MERCOSUR (2004-2014).



Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT y Elaboración propia.

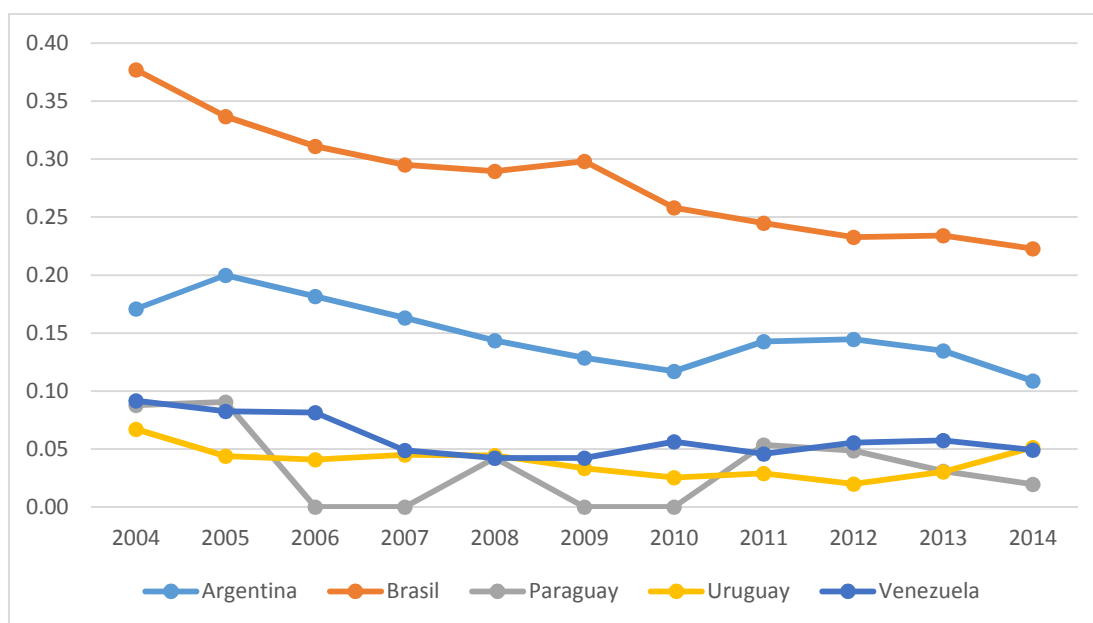
Como se puede observar en el Gráfico 4, los países que han alcanzado la máxima tasa de dependencia han sido Uruguay en el año 2012 (49%) y Paraguay en el 2014 (50%). La evolución de la tasa de dependencia ha sido positiva para todos los países, excepto en el caso de Uruguay, que a partir del 2012 comenzó a descender.

A continuación, se va a analizar el Índice de Autosuficiencia, que relaciona el número de patentes solicitadas por residentes con el número total de patentes solicitadas (Edsberg y otros, 2000).

$$\text{Tasa de autosuficiencia} = \frac{\text{Patentes solicitadas por residentes}}{\text{Total de patentes solicitadas}}$$



Gráfico 5. Tasa de autosuficiencia de países de MERCOSUR (2004-2014).



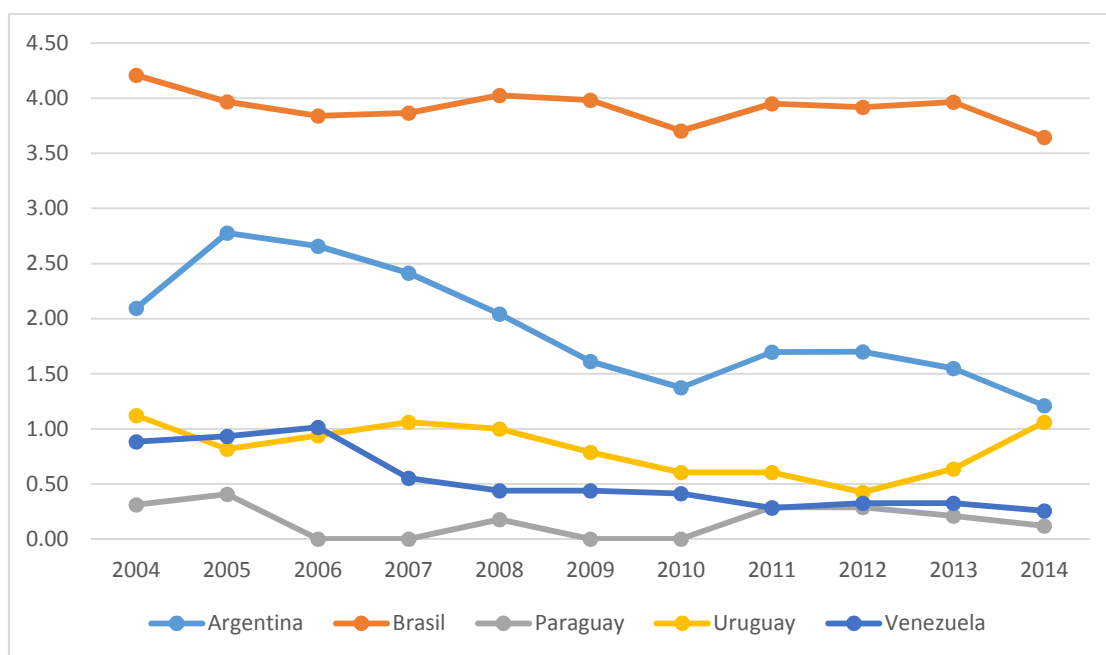
Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT y Elaboración propia.

En general, los países de MERCOSUR presentan una tendencia decreciente en la tasa de autosuficiencia, a excepción de Uruguay, el cual presenta su mínimo valor en 2012 (0,02), teniendo a partir de este año un leve crecimiento. El descenso en los índices de autosuficiencia no es atribuible a una menor solicitud de patentes por los residentes (véase Gráfico 2), sino al incremento del número de patentes solicitadas por los no residentes. Dentro de MERCOSUR, el país con un mayor índice es Brasil (Gráfico 5).

Finalmente, se analiza el coeficiente de invención, en el que se refleja las patentes solicitadas por residentes entre 100.000 habitantes.

$$\text{Coeficiente de invención} = \frac{\text{Patentes solicitadas por residentes}}{100.000 \text{ habitantes}}$$

Gráfico 6. Coeficiente de invención de países de MERCOSUR (2004-2014).



Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT.

Brasil y Argentina son los países con mayor actividad de innovación (Gráfico 6). Generalmente todos los países presentan una tasa de variación decreciente en el coeficiente de invención, siendo Venezuela el país que lidera esta tendencia (71%).

## 2. CONCLUSIONES.

La innovación tecnológica es un pilar fundamental en el desarrollo económico de los países. En este trabajo se ha analizado la evolución de las patentes en países iberoamericanos en el período 2004-2014, siendo España el país con mayor producción tecnológica. La solicitud de patentes por no residentes representa el mayor porcentaje del total de patentes solicitadas debido a las políticas de puertas abiertas a la innovación que existe en Iberoamérica. En cuanto a la tasa de dependencia e índice de autosuficiencia, así como el coeficiente de invención, en general, todos los países de MERCOSUR han seguido la misma tendencia a excepción de Uruguay.

Este estudio presenta limitaciones en cuanto a la información obtenida en la Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT), puesto que no se dispone de datos sobre las solicitudes de patentes de algunos países en determinados años.

En futuras líneas de trabajo se podrían analizar de forma más exhaustiva los indicadores de patentes para todos los países iberoamericanos haciendo uso de otras fuentes de información. Adicionalmente, se podría examinar si España seguirá siendo líder en producción tecnológica en los próximos años, teniendo en cuenta que el pasado 1 de Abril de 2017 entró en vigor la nueva Ley de Patentes 24/2015, cuyo principal cambio supone que la concesión de patentes se endurecerá, puesto que todas las solicitudes de patentes deberán ir con examen previo.

### 3. BIBLIOGRAFÍA.

Aguillo, I. F., Corera-Álvarez, E., & Martínez, C. (2010). Producción científica y tecnológica nacional y presencia web de instituciones académicas en Iberoamérica. *Interciencia*, 35(2), 92-98. Recuperado de: <https://search-proquest-com.bibezproxy.uca.es/docview/210131987?accountid=14495>

Albornoz, M. (2016). La ciencia, la tecnología y la innovación en Iberoamérica. Recuperado de: [http://190.242.114.8:8081/jspui/bitstream/11146/471/1/1673-ALBORNOSZ\\_2011\\_LA\\_CIENCIA\\_LA.PDF](http://190.242.114.8:8081/jspui/bitstream/11146/471/1/1673-ALBORNOSZ_2011_LA_CIENCIA_LA.PDF)

Albornoz, M. (2011). La ciencia, la tecnología y la innovación en Iberoamérica. Recuperado de: [https://www.researchgate.net/profile/Matias\\_Milia/publication/266554493\\_El\\_Estado\\_de\\_la\\_Ciencia\\_2011\\_Principales\\_indicadores\\_de\\_Ciencia\\_y\\_Tecnologia\\_Iberoamericanos\\_Interamericanos/links/5433facc0cf2bf1f1f27abd4.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Matias_Milia/publication/266554493_El_Estado_de_la_Ciencia_2011_Principales_indicadores_de_Ciencia_y_Tecnologia_Iberoamericanos_Interamericanos/links/5433facc0cf2bf1f1f27abd4.pdf)

Edsberg, R.; Truffer, I., y Raimondo, E. (2000): Los indicadores de patentes en Iberoamérica (1990-2000). Recuperado de: [http://www.ricyt.org/manuales/doc\\_view/126-los-indicadores-de-patentes-en-iberomerica-1990-2000](http://www.ricyt.org/manuales/doc_view/126-los-indicadores-de-patentes-en-iberomerica-1990-2000) [consultado: 27/05/2017].

Mercosur (2017). Recuperado de: <http://www.mercosur.int/innovaportal/v/3862/11/innova.front/en-pocas-palabras>

Moya, F. y Chinchilla, Z. (2015). Impacto tecnológico de la investigación universitaria iberoamericana. La transferencia de I+ D, la innovación y el emprendimiento en las universidades. Santiago: Centro Interuniversitario de Desarrollo (CINDA).

## ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES

Jesús Emmanuel Sánchez Gordián<sup>1</sup>

**RESUMEN:** En el amplio mundo de los negocios, las decisiones que el administrador debe tomar son de tal complejidad que el procedimiento a seguir para llegar a ese punto es bastante meticuloso.

La decisión se basa no solo en la información financiera que se presenta en los archivos de la empresa, sino que el administrador deberá complementar esta información con experiencias propias y algo de sentido común.

Por esto, es importante el trabajo de la persona encargada de hacer el análisis. Pues de él depende mucho el rumbo que tomara la empresa, como consecuencia de los cambios que se generaran.

**PALABRAS CLAVE:** ANALISIS, CONTABILIDAD, DECISIONES, CONTROL.

**ABSTRACT:** In the wide world of business, decisions that the administrator must take child of such complexity that the procedure to continue to reach that point is quite meticulous. The decision is not based on the financial information that is presented in the company files, but the administration to supplement this information with owns experiences and some common sense. For this reason, the work of the person in charge of doing the analysis is important. Because of it depends a lot on the direction taken by the company, as a result of the changes that were generated.

**KEYWORDS:** ANALYSIS, ACCOUNTING, DECISIONS, CONTROL

## INTRODUCCIÓN

El tener un control sobre los bienes y obligaciones que tiene la empresa siempre es un factor determinante para conocer la situación financiera de la misma.

La contabilidad es el instrumento primordial para obtener información relacionada con la actividad económica y financiera de la entidad. Por lo tanto, un buen conjunto de estados financieros, que son el producto de la contabilidad de la empresa, proporcionan datos que permiten a los accionistas, gerentes y administradores conocer detalladamente la posición de la entidad, y así, determinar si las actividades que se han venido realizando están brindando los resultados esperados o necesitan un cambio.

---

<sup>1</sup> Jesús Emmanuel Sánchez Gordián, alumno de 8° semestre de la carrera de Contador Público de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, UAMZH, [sanchez300995@gmail.com](mailto:sanchez300995@gmail.com)

Los datos de la empresa se pueden presentar en cuatro estados financieros básicos que son: balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en capital contable. Estos se complementan para obtener un confiable conjunto de datos que permitirán al administrador analizar la posición financiera y concluir con un dictamen.

La persona encargada de realizar el dictamen deberá interpretar los resultados arrojados por el análisis. Esta interpretación puede ser consecuencia de la comparación de varios estados financieros o el análisis de uno solo, en conjunto con una conclusión personal basada en un conocimiento empírico de la persona encargada.

El dictamen final del administrador servirá como base para decidir qué rumbo tomará la empresa, por ello es tan importante que el análisis se lleve a cabo de manera meticulosa.

## **METODOLOGIA**

Se realiza esta investigación recopilando información de diversas fuentes, que permita a los administradores, así como a estudiantes de las áreas y carreras relacionadas, conocer la importancia de una buena interpretación de los estados financieros. Así como la utilización de esta información para tomar decisiones.

Se tomaron en cuenta diversos medios para la obtención de información y conceptos aquí plasmados. Tales como medios electrónicos, libros de texto, diccionarios. Así como apuntes de materias relacionadas con el tema.

## **LA ADMINISTRACION FINANCIERA**

Las finanzas es la disciplina que mediante la ayuda de otras busca optimizar los recursos humanos y financieros de una empresa.

La administración financiera es una fase de la administración general que tiene como objetivos: racionalizar los recursos de una empresa para obtener el máximo rendimiento de ellos; coordinar el capital de trabajo, las inversiones y los resultados, es decir las aplicaciones de la actividad coordinadora en operaciones propias de cada empresa, tales como: ventas, costos variables, costos fijos, etc.

También se encarga de estudiar e interpretar datos e información de ejercicios pasados para pronosticar resultados futuros, así como evaluar el desempeño anterior.

## **FUNCION FINANCIERA**

La administración financiera se define por las funciones de los administradores financieros.

Las funciones financieras son la inversión, el financiamiento y los dividendos.

El financiamiento es una forma de obtener recursos, estos recursos asumen la forma de rendimientos, préstamos, etc.

Inversión: es todo aquel monto que aportan los socios.

Dividendos: retribución de los accionistas por su inversión en la empresa.

## **FUNCIONES DE DECISION DE LA ADMINISTRACION FINANCIERA**

La función de decisión de la administración financiera se pueden dividir en tres áreas que son: las decisiones de inversión, financiamiento y administración de activos.

## **FUNCIONES DEL ADMINISTRADOR FINANCIERO**

Las tres funciones primarias de un administrador financiero son:

La planeación y análisis financieros:

Se refiere a la transformación de datos financieros para evaluar y vigilar la posición de la empresa, y así determinar si la empresa necesita incrementar su capacidad de producción y algún financiamiento adicional.

Determinación de la estructura de activos:

El administrador financiero determina la composición y el tipo de activos que se señalan en el balance general de la empresa. Esto con el fin de saber el importe monetario de cada uno de ellos y determinar los niveles óptimos para decidir que activos se deben adquirir o desechar.

Manejo de la estructura financiera.

Esta función se ocupa del pasivo y del capital.

Administra el pasivo y el capital social para conocer el financiamiento más conveniente, conoce las posibles fuentes de este financiamiento y sus implicaciones.

## LOS ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad es el instrumento primordial para conocer la información relacionada con la actividad económica y financiera de la entidad. Para obtener toda esta información, el contador, se basa en una herramienta primordial, como son los estados financieros.

El tener un control sobre los bienes (tangibles e intangibles) y las obligaciones que tiene la empresa siempre es un factor determinante para saber la situación financiera de la misma.

Los estados financieros son un instrumento útil para registrar las operaciones financieras que hacen una empresa o una persona.

El producto de una buena contabilidad es un confiable conjunto de estados financieros que permite a los accionistas, inversores, administradores, etc. conocer detalladamente la posición de la empresa o entidad, y así, determinar si las actividades que han venido realizando están dando los resultados esperados o necesitan un cambio.

Los cuatro estados financieros básicos a los que recurre siempre el contador son: el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el capital contable.

## BALANCE GENERAL

El balance general se define como “el informe financiero que da cuenta del estado de la economía y finanzas de una institución en un momento o durante un lapso determinado” (BETANCOURT, 2015).

También puede ser llamado estado de situación patrimonial o balance de situación. Y es el conjunto final de datos que dan a conocer un panorama de la situación financiera de la empresa. Esta es la función principal del balance general. Por tanto es primordial saber interpretar la información que en él se plasma.

El balance general está conformado por activos, pasivos y el capital contable.



En la parte de los activos se incluyen las cuentas de valores de las que dispone la entidad, es decir, los bienes que les pueden generar un ingreso monetario a través de la venta o a través de la utilización de estos bienes.

En contraparte, se encuentran los pasivos que son básicamente obligaciones que adquirió la empresa. Así como contingencias a las que el contador debe prestar suficiente atención para evitar que le sean un problema en un futuro. Tales obligaciones, por mencionar algunas, pueden ser los préstamos, los créditos de proveedores y acreedores, entre otras obligaciones a corto, mediano y largo plazo, dependiendo la naturaleza de cada una.

Por último se encuentra el capital contable, que en resumen, se refiere a la diferencia que hay entre la suma total de activo menos la suma total de pasivo. Es decir, es lo que la empresa auténticamente posee. El capital social puede estar conformado por la reserva legal, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, la utilidad del ejercicio, así como los aportes de accionistas.

## ESTADO DE RESULTADOS

También conocido como “estado de ingresos y egresos”, “estado de rentas y gastos” o “estado de pérdidas y ganancias”. El estado de resultados muestra el total de los ingresos que tuvo la empresa durante un periodo de tiempo determinado, así como sus gastos en el mismo lapso. (VILLANUEVA)

El estado de resultados contiene información de un año calendario como punto máximo. De igual manera, se puede elaborar en periodos mensuales, semestrales, trimestrales, etc. dependiendo de las necesidades de cada entidad.

El resultado final de esta estado financiero puede ser una utilidad neta o una perdida, dependiendo del desempeño de varios factores como son las ventas, las compras, etc. así como la influencia de los gastos, costos de venta, impuestos y más.

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Es un estado financiero que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación.

El objetivo de este estado es presentar información relacionada con la obtención y desembolso de dinero durante determinado periodo, para que las personas encargadas del análisis puedan examinar la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo futuros. También para evaluar la capacidad para cumplir con las obligaciones que tiene, determinar el financiamiento interno y externo,

analizar los cambios presentados en el efectivo, y establecer las diferencias entre la utilidad y los recaudos y desembolsos.

Existen dos formas de presentación para un estado de flujo de efectivo:

\*Método directo: en este método las actividades se presentan como si se tratara de un estado de resultados por el sistema de caja.

\*Método indirecto: bajo este método se prepara una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación, la cual debe informar por separado de todas las partidas conciliatorias. (Ancona, 2015)

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

También conocido como estado de variaciones en el capital contable tiene por objeto presentar información relevante sobre los movimientos en la inversión de los accionistas de una institución durante un periodo determinado.

El estado de variaciones en el capital contable incluirá la totalidad de los conceptos que integran el capital contable, los cuales son: capital social, prima en venta de acciones, reservas de capital, resultado de ejercicios anteriores, resultados por valuación de títulos disponibles para la venta, entre otros. (MARQUEZ, 2011)

## ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El análisis financiero consiste en dictaminar detenidamente la información plasmada en los estados financieros de la entidad o empresa. Basándose en metodologías ya aceptadas y bien definidas, con el objetivo de tener una base sólida para el emprendimiento de nuevas ideas.

Para llegar al punto de la toma de decisiones; la empresa, negocio o entidad deberá someterse a un proceso de análisis. Que consistirá en separar cada uno de los elementos de su estado financiero, con el fin de conocer el alcance e influencia que ejercen en los resultados de la entidad.

La comparación de estados financieros, se refiere al proceso de estudiar simultáneamente dos o más estados financieros con el fin de determinar las similitudes y desigualdades que existen entre ambos.

Al término de la etapa de análisis, la persona encargada de realizar el dictamen, deberá interpretar estos resultados arrojados por la investigación. La interpretación puede ser consecuencia de una comparación de estados financieros y/o el análisis de uno solo, en conjunto con una conclusión personal, basada en un conocimiento empírico del agente encargado del proceso.

El análisis financiero lo lleva a cabo una persona capacitada y que este familiarizada con la empresa que está analizando, pues, aparte de la información cuantitativa que arrojan los estados, es importante combinarla con conocimientos previos e información de la empresa que ni los mismos estados puedan plasmar, pero que el administrador ya tiene consigo.

## ¿A QUIENES LES INTERESA LA POSICION FINANCIERA DE UNA EMPRESA?

Es decir, ¿a qué personas o usuarios les conviene que el análisis financiero se haga de la forma correcta?

-Primeramente, y por obvias razones, al gerente o dueño de la empresa. Siendo él, el beneficiario número uno de las utilidades de la entidad, le debe interesar la posición de su negocio, así como el análisis que se haga en él, para saber que decisiones debe tomar en un futuro.

También le es importante, pues basándose en los resultados del análisis, el gerente decidirá qué rumbo debe tomar su empresa. Y sabrá determinar qué acciones le han venido perjudicando, y que acciones le han sido benéficas.

-Una institución bancaria se puede interesar en los resultados del análisis por las razones de liquidez a corto plazo. También para evaluar a capacidad de pago de su cliente. Entre otras cosas.

-Otro de los entes al cual le puede interesar la posición financiera de la entidad, es un acreedor. Más que nada por la razón de la rentabilidad, que refleja la capacidad de generar utilidades, ya que de esta manera, el deudor (en este caso la empresa a la cual se le hizo el análisis), tendrá disponibilidad de recursos para saldar sus deudas.

-A los accionistas.

## RAZONES FINANCIERAS

Uno de los instrumentos más usados para analizar la posición financiera de una empresa son las razones financieras. Ya que pueden medir la eficacia y comportamiento de la empresa con un alto grado de certeza.

Con ellas se puede determinar el grado de rentabilidad, liquidez, cobertura y todo lo que esté relacionado con su actividad.

El análisis de razones comprende métodos de cálculo e interpretación de razones financieras con el fin de conocer el desempeño y posición de la entidad.

Los elementos básicos para el análisis son el estado de resultados y el balance general de los periodos a analizar.

Las principales razones financieras se presentan en cuatro grupos, que son:

**1) Razones de rentabilidad:**

1.1) margen de utilidad: mide el porcentaje de las ventas que logran convertirse en utilidad para los socios o accionistas.

1.2) rendimiento sobre la inversión: refleja la efectividad de la administración para obtener un rendimiento al máximo.

1.3) rendimiento sobre el capital contable: determina en qué medida una compañía ha generado utilidades sobre los fondos de inversión de los accionistas.

**2) Razones de liquidez:**

2.1) razón circulante: refleja la relación que existe entre los recursos financieros que posee la empresa para hacer frente a las obligaciones de pago contraídas en el mismo periodo.

2.2) prueba de liquidez: es similar a la razón anterior, con la diferencia que éste es más exigente y que los inventarios no se toman en cuenta.

**3) Razones de utilización de los activos:**

3.1) rotación de cuentas por cobrar: refleja los periodos promedios de cobro.

3.2) periodo promedio de cobranza: sugiere que tanto tiempo se tardan los clientes en saldar sus deudas.

3.3) rotación de inventarios: indica la rapidez con la que se compra y se vende la mercancía.

3.4) rotación de activos totales: refleja la relación de activos totales y muestra el número de veces que la empresa los utiliza para generar ingresos.

**4) Razones de utilización de pasivos:**

4.1) relación de pasivo total a activo total: indica la proporción en que el total de recursos existentes en la empresa han sido financiados por personas e instituciones ajenas a la entidad.

## TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS

La toma de decisiones es un paso importante y es también la base para el crecimiento y el buen funcionamiento de la empresa. La persona encargada de analizar los estados financieros debe tener en mente que de él depende el rumbo que vaya a seguir la entidad. Tomando en consideración que la decisión que tomara será perjudicial o benéfica para la empresa, el proceso para llegar a ese punto de decidir es tardado y debe ser bien analizado y revisado por la persona encargada.

Una empresa que evita cambios en la manera de administrar sus recursos o evita una evolución en cuanto a sus políticas, control interno, alcance de mercado, etc. tiene gran posibilidad de quedar estancada y permanecerá inmóvil, sin generar un desarrollo en ella. En cambio una empresa que corre el riesgo de hacer cambios, aunque tiene la posibilidad de que el cambio lo afecte, cabe la probabilidad de que este cambio termine siéndole benéfico en cuanto a aumento de ventas, reducción de gasto y optimización de recursos, etc. dependiendo de la decisión que se tome.

La inteligencia, el sentido común y la información sobre el tema, son elementos indispensables en el proceso de la toma de decisiones.

## TIPOS DE DECISIONES

**DECISIONES DE INVERSION:** Las decisiones de inversión se toman a largo plazo, y se enfocan más a la obtención de maquinaria, edificios y todo tipo de activos fijos.

Ejemplo: \*compra de activo fijo \*nuevas sucursales \*inversión en filiales \*compra de títulos \*nuevos proyectos

**DECISIONES DE FINANCIAMIENTO:** “las decisiones de financiamiento a diferencia de las decisiones de inversión, se toman cuando se tiene en mente un proyecto a largo plazo. Al tomar decisiones de financiamiento se buscan opciones en los mercados financieros para poder financiar un negocio o empresa en formación.”

Ejemplos: \*préstamo bancario \* pago servicio de la deuda \*pago diferencia cambio \*emisión de capital \*pago dividendos \*emisión títulos valores.

DESICIONES DE OPERACIÓN: “orientadas a mantener cierto grado de desempeño en la producción, mediante la compra de materias primas, contratación de la mano de obra y adquisición de los costos indirectos de fabricación.

Ejemplos: \*compra de materia prima \*producción \*pago nomina \*compra de mercancía \*venta de mercancía \*gastos administración \*gastos de distribución.

## CONCLUSIONES

Se dice fácil el analizar estados financieros, pero no es tan sencillo como parece. Los estados financieros brindan información confiable pero muy difícil de interpretar.

El administrador o la persona encargada de analizar esta información deberán estar capacitados y familiarizados con la empresa en cuestión para poder realizar el trabajo.

De acuerdo con algunas opiniones, hay tres elementos que deben ser indispensables para realizar un buen desempeño, y son el sentido común, la experiencia y la información.

Se concluye que la combinación de estos tres elementos sería perfecta, pero en ocasiones la persona que está realizando la actividad solo cuenta con una de ellas. En la mayoría de los casos, los principiantes son los que se basan en la información. Los administradores que llevan años en la misma entidad se apoyan más en su experiencia y algunos otros se basarían en el sentido común o razonamiento.

## Bibliografía

Ancona, J. J. (17 de AGOSTO de 2015). *EL ECONOMISTA*. Obtenido de <http://eleconomista.com.mx/columnas/columna-especial-empresas/2015/08/17/importancia-flujo-efectivo>

BETANCOURT, T. (05 de JUNIO de 2015). *PREZI*. Obtenido de <https://prezi.com/fhwtkzwrobwg/balance-general-tomas-betancourt-contabilidad-2015-1-sp/>

MARQUEZ, M. (11 de JULIO de 2011). Obtenido de LOS CUATRO ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES : <https://mariomarquezh.wordpress.com/2011/07/11/los-cuatro-estados-financieros-para-la-toma-de-decisiones/>

VILLANUEVA, A. M. (s.f.). *contabilidad financiera 1*. Obtenido de [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad\\_Financiera1\\_Unidad\\_3.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf)

## **BENEFICIOS Y DIFICULTADES DEL MARKETING EN LAS REDES SOCIALES**

C. J. Alvarado Reyes<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

Los beneficios de las redes sociales son diversos y atraen mucho a los propietarios de las empresas, el tener mayor alcance y poder difundir sus productos a un gran número de personas. Existen más beneficios que riesgos en el marketing a través de la nueva tecnología y realmente son muy beneficiosas las redes sociales además de fáciles de utilizar por la mayoría de las personas.

Dentro de todo esto existirían solo dos problemas principales, el no saber utilizar las redes sociales y no atender bien a los clientes.

**PALABRAS CLAVE:** MARKETING, SOCIAL MEDIA, COMERCIO ELECTRÓNICO

### **ABSTRACT**

The benefits of social networking are diverse and attract business owners a lot, having more reach and being able to spread their products to a large number of people. There are more benefits than marketing risks through the new technology and social networks are very beneficial as well as easy to use by most people.

Within all of this there would be only two main problems, not knowing how to use social networks and not serving customers well.

**KEY WORDS:** MARKETING, SOCIAL MEDIA, ELECTRONIC COMMERCE.

### **INTRODUCCIÓN**

Las redes sociales son muy atractivas para las empresas porque en la actualidad las personas pasan más tiempo en ellas que en cualquier otro medio de comunicación. Para ello deben elegir a una persona conocedora de ello y que se encargue de estar actualizando el contenido de las redes sociales.

Las marcas pueden estar presentes en la mente del público a través de la creación de páginas, grupos, aplicaciones, etc.

Y, ¿Por qué estar en las redes sociales? En primer lugar, ayuda a la empresa a darse a conocer y porque en un futuro tendrá mayor crecimiento como medio de comunicación.

---

<sup>1</sup>Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, cinthyajaneth12@gmail.com



Se puede conocer el gusto de la gente de forma rápida a través de encuestas e invita a ser creativos y a buscar la forma de llegar a cada rincón de la población. Todo esto sin contar con lo fácil y económico que resulta.

En la actualidad es algo muy común para las empresas crear un sitio web o una red social, pero siempre queda la duda de cómo saber si los resultados han sido satisfactorios para la entidad. (Marketing-xxi.com) (emprendepyme.net) (Marketing-xxi.com)

## **METODOLOGÍA**

El objetivo de esta investigación es conocer los beneficios y dificultades del marketing en las redes sociales. Se indago en diversas fuentes bibliográficas de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca, así como en sitios web y es una investigación descriptiva realizada en un periodo comprendido de febrero a mayo del 2017.

## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

Hay muchas formas de saberlo, como primer punto está el número de suscriptores que son las personas que siguen la página y que son quienes ven el contenido que se postea. Otra de ellas es el número de búsquedas de la empresa en internet.

Los social media ayudan a comunicar a la empresa con el cliente, el usuario ahora puede interactuar a través del internet y emitir su opinión de esta forma contribuir en la mejora del producto.

La llegada del internet fue vista desde un principio como una nueva forma de marketing, donde las marcas podrían acercarse a los consumidores. A través del avance y del desarrollo del internet se pudieron crear sitios web, después vinieron lo que fue los correos electrónicos de forma masiva y en la actualidad las redes sociales, tales como Facebook, Twitter, etc.

Existen diversas maneras de hacer marketing, puede ser de forma personal entre correo empresa-persona, anuncios publicitarios del producto u ofreciendo descuentos y ofertas. (castro, carlos, 2015)

Las redes sociales han dejado de ser algo pasajero para pasar a ser una herramienta importante en el marketing. Estos medios cuentan con múltiples aplicaciones que son muy útiles para la empresa.

Facebook es la red en el cual las empresas han logrado captar una gran cantidad de clientes actualmente, por ejemplo, haciendo páginas en las cuales promocionan sus productos y servicios, pero si no se actualizan y dejan abandonada su página los clientes pueden irse con la competencia.

La mejor estrategia para utilizar en internet es el marketing viral.

Este tiene como objetivo llenar de publicidad todas las redes sociales. Suele difundirse de forma rápida de forma electrónica o por telefonía móvil para alcanzar el mayor número posible de seguidores. Pueden crearse también blogs.

Internet se está usando para aplicar estrategias de marketing y crear páginas en redes sociales de una marca o un producto en las que se busca que el visitante puede estar más cerca de ellos.

Aquí es donde los usuarios pueden compartir expectativas e información sobre los productos que les interesan. Es un mercado que está muy conectado y cada usuario puede aprender de la opinión de los consumidores, lo que reduce las posibilidades de equivocarse en lo que adquirieron o consumieron, y limita la capacidad de ser engañados por los anunciantes. Por eso, las estrategias que se basan en el marketing viral buscan convertir al usuario en un cliente constante del sitio web. Se busca conseguir su entera satisfacción con el sitio web, que recomiende los productos que ahí se ofrecen y que les proporcione la dirección a los contactos con los que mantiene relaciones. (UNIVERSIDAD DE LA SABANA, 2011) (Emprende pyme.net)

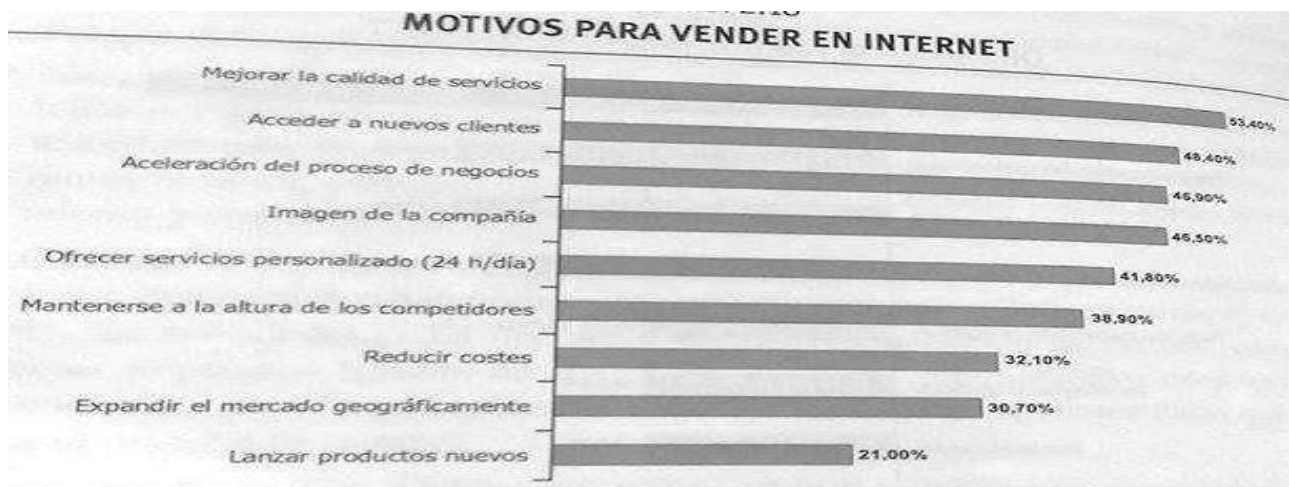
### ¿Qué ventajas tiene el marketing?

El marketing tiene varias ventajas como el poder dirigirse a un público preciso, va adquiriendo clientes al mismo tiempo que vende, crea y mantiene una base de datos y puede enviar información de forma privada a sus usuarios.

Se comunica con el cliente de forma directa, además de reducir costos y agiliza el proceso de negocios.

Se mejora la imagen de la compañía, la calidad y se puede ofrecer el servicio las 24 horas a un mercado más amplio.

Los clientes mencionan muchos beneficios como el poder comprar a cualquier hora, obtener mejores beneficios y que es más cómodo y les lleva menos tiempo.



Fuente: ADIGITAL 2005

Dentro del marketing hay una rama muy importante como lo es el marketing directo, donde se puede enviar publicidad por correo, teléfono, fax, e-mail, teléfono celular y por social media marketing. Se puede enviar la información solo si el destinatario ha dado su consentimiento o mandarla y dejar de hacerlo en el caso de que el destinatario no quiera recibirla.

Una de las funciones del marketing directo es la venta de un producto a distancia a través de lo que es el comercio electrónico. El consumidor tiene el control de su compra y decide a que empresa comprar y la forma de su envío. El comercio de esta forma ha tenido mucho éxito y ha ido creciendo sobre la distribución en general.

La venta a distancia se anota en Estados Unidos el 70% de todas las suscripciones a revistas, más del 50% de las ventas de libros y alrededor del 20% de todas las películas de fotos reveladas. (ALET, MARKETING DIRECTO E INTERACTIVO, 2007)

Hay un embudo de la venta en internet que son acciones que llevan a conseguir clientes fieles.

Como primer punto es hacerse notar en la web y fuera de ella, presentación en medios y participación en seminarios, jornadas, etc.

También es necesario crear interés en el comprador, proporcionar una imagen novedosa y de calidad, bombardear de publicidad para así lograr referencias positivas.

Para que el cliente no deje de visitar la página esta debe ser atractiva y sencilla, navegación fácil e información completa.

Al momento de vender la transacción debe ser sencilla y cómoda, los productos deben ser buenos y los precios accesibles que satisfagan al cliente. La entrega debe ser rápida y barata y el comprador debe sentir seguridad y confianza al realizar su pedido.

Así como hay muchas razones por las cuales comprar en internet también hay varias por las cuales no hacerlo por ejemplo las personas que pasan más tiempo en internet son más experimentados pero muchas veces tienen pocos recursos económicos.

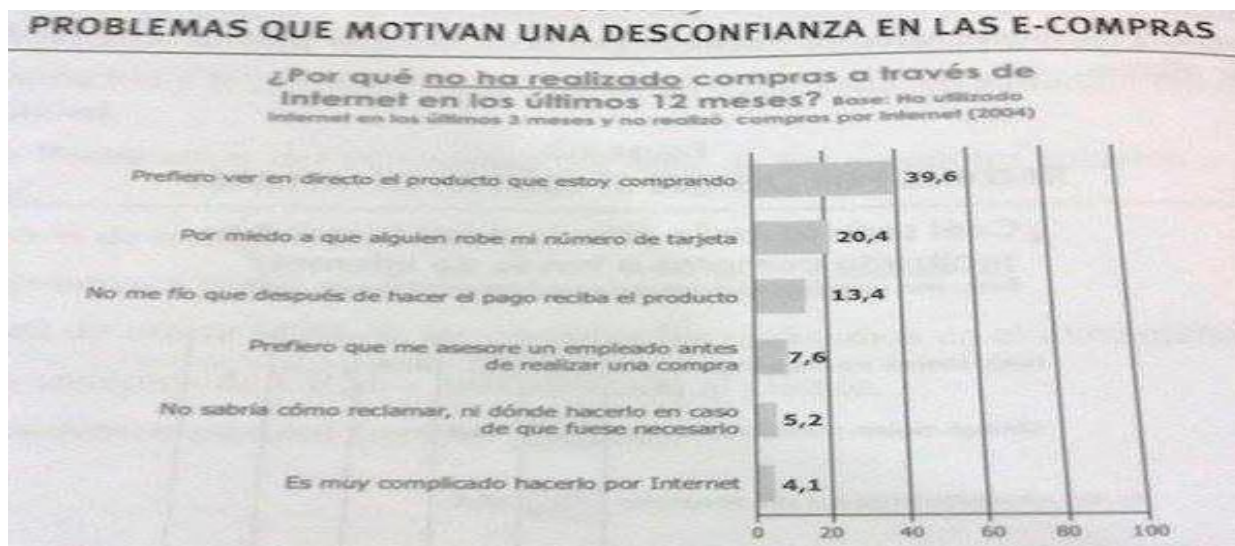
Algunos compradores tienen desconfianza al adquirir un producto en internet por temor a sufrir una estafa o el robo de sus datos bancarios y prefieren hacerlo de manera personal, para checar así la calidad del producto. (ALET, EL LIBRO DEL

COMERCIO

ELECTRONICO,

2007)

**Razones para no comprar por Internet**  
 % sobre total de internautas no compradores (Año 2011)



### **Ahora, ¿qué podemos hacer para los clientes no dejen de hacer la compra y no desconfíen?**

- \*Es muy importante explicar el proceso de la compra.
- \*Incluir enlaces hacia el producto que haga más fácil la adquisición.
- \*Incluir una foto del producto lo más real posible.
- \*Incluir los gastos del envío y aclarar si el producto podría llegar en otro estilo o modelo sino estuviera disponible el que se pidió.
- \*Incluir botones visibles para el seguimiento del proceso de compra.
- \*Poner los datos de la empresa para cualquier aclaración.
- \*Ofrecer múltiples posibilidades de cómo hacer el pago.
- \*Anunciar las garantías y el cómo hacer una devolución del producto. (ALET, EL LIBRO DEL COMERCIO ELECTRONICO, 2007)

### **¿Qué se debe de tener en cuenta al crear una página en una red social?**

Como primer punto saber que en las redes sociales es donde más pueden expresarse los clientes tanto de forma negativa como de forma positiva al ser un medio de mayor alcance. Obviamente si los internautas ven comentarios negativos se dejaran guiar por ellos, la única forma de evitarlo es hacer el trabajo o servicio que ofreces de la mejor forma.

Ofrecer la mejor calidad en cuanto a fotos del producto e incluir toda la información debida, actualizar la página de forma continua.

No abandonar la página y nunca comprar “seguidores” sino mejor ganarlos con trabajo y constancia.

Crear tu propio contenido. (Merca 2.0, 2016)

Dificultades del marketing en las redes sociales

En primer punto se encuentra la falta de experiencia y no saber crear buen contenido para la página, así como no usar un lenguaje adecuado en ella.

También un problema es no tener buena comunicación y persuasión que es lo que más les falla sobre todo a los emprendedores.

Perder demasiado tiempo en crear nuevo contenido y publicaciones y que al final no tenga el resultado deseado.

Las personas muchas veces solo usan las redes sociales para comunicarse con sus amigos y familia, pocas veces dan clic a un anuncio publicitario o desean hacer compras por internet.

Tampoco es bueno que las empresas se dejen guiar por sus seguidores porque eso no implica que todas esas personas vayan a comprarle más bien ayudan a hacer más conocida la empresa.

Un grave problema que ocurre en las redes sociales es como un usuario puede afectar la reputación de una empresa y como la demás población puede dejarse llevar por esa información. Si afectara a una empresa grande no habría mucho problema pero si fuera hacia una empresa local puede llevarlo hasta su cierre. (Merca 2.0, 2016)

## **CONCLUSIONES**

El marketing en las redes sociales es muy beneficioso para las empresas ayuda a expandir su mercado por distintos puntos de forma local, nacional o internacional. Es una vía por la cual se logran múltiples ventas, para los usuarios es una herramienta sencilla de utilizar además de ser accesible y de esta forma pueden comprar cosas que de otra forma no pudieran hacerlo.

Se investigó también acerca de las dificultades con las que se encuentran quienes utilizan las redes sociales para dar a conocer sus productos y se encontró que puede haber quien no sepa utilizarla y no logre dar la imagen que quiere dar de su negocio o en su caso quienes terminen siendo el centro de atención, pero no de forma positiva sino siendo expuestos por aquellas personas que no quedaron conforme con el servicio.

## Bibliografía

ALET, J. (2007). *EL LIBRO DEL COMERCIO ELECTRONICO*. ESIC.

ALET, J. (2007). *MARKETING DIRECTO E INTERACTIVO*. ESIC.

castro, carlos. (2015). *Revista Comunicacion.org*. Recuperado el 05 de II de 2017, de [http://www.revistacomunicacion.org/pdf/n13/Resenas/R6\\_Castro-Marketing-2-0-El-nuevo-marketing-en-la-Web-de-las-Redes-Sociales.pdf](http://www.revistacomunicacion.org/pdf/n13/Resenas/R6_Castro-Marketing-2-0-El-nuevo-marketing-en-la-Web-de-las-Redes-Sociales.pdf)

Emprende pyme.net. (s.f.). *Social media marketing*. Recuperado el 05 de II de 2017, de <http://www.emprendepyme.net/social-media-marketing.html>

emprendepyme.net. (s.f.). *Como medir nuestra campaña en redes sociales*. Recuperado el 05 de II de 2017, de <http://www.emprendepyme.net/como-medir-nuestra-campana-en-redes-sociales.html>

Marketing-xxi.com. (s.f.). *Las Redes Sociales*. Recuperado el 14 de II de 2017, de <http://www.marketing-xxi.com/redes-sociales.html>

Marketing-xxi.com. (s.f.). *Ventajas y desventajas del marketing directo*. Recuperado el 14 de II de 2017, de <http://www.marketing-xxi.com/ventajas-y-desventajas-del-marketing-directo-125.htm>

Merca 2.0. (05 de II de 2016). *Merca 2.0*. Recuperado el 11 de III de 2017, de <http://www.merca20.com/que-puede-danar-tu-reputacion-online-en-redes-sociales/>

UNIVERSIDAD DE LA SABANA. (25 de Mayo de 2011). *Redes sociales y marketing viral: repercusión e incidencia en la construcción de la agenda mediática*. Recuperado el II de 2017, de Palabra Clave: <http://palabraclave.unisabana.edu.co/index.php/palabraclave/article/view/1872/2448>

## **LA RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA: UNA PROPUESTA PARA LA UAMZH**

Omar Jahaziel Cruz Hernández<sup>1</sup>

Irma B. Suárez Rodríguez<sup>2</sup>

### **RESUMEN O ABSTRACT**

México es un país que desde décadas atrás ha venido arrastrando carencias sociales, educativas, culturales, deportivas, de salud, de alimentación entre otras; lo anterior conduce a que se debe combatir estas problemáticas desde sus orígenes y es aquí donde la educación juega un papel fundamental para lograrlo. La universidad como centro de enseñanza de las distintas ramas del saber le corresponde la tarea de ayudar a que la transformación de la sociedad sea de manera positiva; lo anterior lleva a la Responsabilidad Social Universitaria la cual es el preámbulo en primer lugar para que la misma universidad se concientice que es crucial que efectúe los cambios pertinentes para forjar profesionales no solo con conocimientos científico-tecnológicos, sino con un alto sentido de la iniciativa por enfrentar y ayudar a mitigar las muchas carencias a la que nos enfrentamos como sociedad.

### **PALABRAS CLAVE**

Responsabilidad Social Universitaria, Universidad, conciencia, acciones.

---

<sup>1</sup> Contador Público, estudiante de la Maestría en Administración en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí – Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca.  
o-zinc@live.com.mx

<sup>2</sup> Profesora Investigadora de Tiempo Completo en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí – Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca.  
dreamtravel\_irma@hotmail.com



## **1. NATURALEZA Y DIMENSIÓN DEL ESTUDIO**

### **1.1. Introducción**

Podemos partir de lo que significa la Responsabilidad Social Universitaria (RSU), SEGÚN (VALLAEYS:2008) “La Responsabilidad Social Universitaria es una política de mejora continua de la Universidad hacia el cumplimiento efectivo de su misión social mediante 4 procesos: Gestión ética y ambiental de la institución; Formación de ciudadanos responsables y solidarios; Producción y Difusión de conocimientos socialmente pertinentes; Participación social en promoción de un Desarrollo más humano y sostenible.”

México atraviesa actualmente por una serie de dificultades económicas, sociales, de baja gobernabilidad, entre otras, basta con observar las noticias, de ver las estadísticas de las instancias gubernamentales y de visualizar a nuestro alrededor para percatarnos de estas problemáticas. La educación juega un papel esencial para ir combatiendo estos problemas desde sus orígenes.

El papel que juegan las Instituciones de Educación Superior es crucial para enfrentar las dificultades que surgen en nuestro entorno, en nuestro país, y también las dificultades a nivel mundial.

La Universidad Autónoma de San Luis Potosí es una Institución que durante casi un siglo ha forjado profesionistas los cuales han transformado al Estado, pues han sido empresarios, políticos, inventores, emprendedores y más. Los tiempos actuales son totalmente diferentes al siglo anterior, la UASLP comprendió de la necesidad de no solo producir profesionistas con altos conocimientos científicos y tecnológicos, la UASLP logró concientizarse de formar profesionistas desde la óptica de Responsabilidad Social (RS) (UASLP, 2012).

Esta investigación permitirá hacer un análisis sobre cómo podemos mejorar respecto al tema de la RSU; en base a la información documental recabada y en base a los datos que se obtendrán a través de encuestas a la comunidad universitaria.

#### 1.1.1. *Antecedentes*

México presenta actualmente diversas carencias sociales, de acuerdo a El Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, s.f.) hace referencia a la pobreza, al rezago educativo, carencia en los accesos a los servicios de salud, carencia por los espacios de vivienda, carencia por acceso a la alimentación entre otras; algunas de las medidas para mitigar los efectos de estas carencias han sido tomadas por los tres distintos niveles de gobierno como la creación de programas como apoyos económicos a estudiantes de nivel medio y superior, apoyos a emprendedores, apoyo de seguridad social, programas de servicios educativos culturales, de deporte, programas de inclusión y equidad y género etc. (CONEVAL, s.f.); adicionalmente otras instituciones y organismos han respondido a esta situación bajo una óptica de sentido de responsabilidad, desarrollando distintas acciones para apoyar las iniciativas de cambio que mejoren las condiciones de vida de la población. En este sentido, son cada vez más las compañías que han instaurado el concepto de Responsabilidad Social (RS) como parte de éstas acciones.

Este escenario nos obliga a analizar cuál es el papel que está desempeñando en este tema la academia, en especial las Universidades Públicas, siendo ellas las formadoras de profesionales que en el futuro cercano serán los encargados de la construcción y dirección del país. El presente proyecto de investigación se realiza en la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca como parte de los trabajos de elaboración de la tesis para alcanzar el título de Maestría en Administración; de igual forma para establecer la importancia, viabilidad y mecanismos necesarios para la creación de un departamento dentro de esta

Institución que fomente en el quehacer universitario y en toda la comunidad que la integra una visión de Responsabilidad Social, la cual podría ofrecer resultados positivos al interior y exterior de la UAMZH. Este proyecto también dará la pauta para conocer la posición en la que se encuentra la UAMZH en referencia al eje rector de RS que se encuentra en el Plan Institucional de Desarrollo 2013-2023 (PIDE 2013-2023).

#### 1.1.2. *Contexto*

La Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí ha sido parte de la producción de los futuros líderes de nuestro país, los cuales si no son formados de manera socialmente responsable tendremos un futuro incierto basado solamente en el presente sin prever el futuro para las próximas generaciones. Desde la creación de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca en el año de 1984, se ha carecido de un Modelo Integral de Responsabilidad Social Universitaria que se aplique bajo una estrategia definida en la Unidad; de igual manera no se cuenta con un proceso institucionalizado que propicie la participación social para identificar y jerarquizar con oportunidad las necesidades de desarrollo social.

Cabe mencionar que en el diario andar universitario, profesores, alumnos y administrativos realizan acciones en beneficio de la sociedad, sin embargo estas se han llevado a cabo de manera aislada señalando también una carencia en su difusión. Un punto a mencionar también es que no se ha medido el impacto de tales acciones en la formación integral del alumno y en la sociedad en general.

En el presente la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca (UAMZH) continua adoleciendo de un modelo de Responsabilidad Social, el cual es parte fundamental del (PIDE 2013-2023), las causas probablemente se deben a que de manera histórica se le ha dado prioridad a la formación meramente profesional del

estudiante, descuidando casi completamente su formación integral la cual puede incentivarlo a llevar a cabo acciones que puedan ser encaminadas a cambiar y mejorar el entorno social en el cual se desarrolla.

El propósito de la siguiente investigación es dar a conocer la importancia que tiene la Responsabilidad Social Universitaria (RSU) en el desarrollo de nuestra sociedad, así como fundamentar la propuesta para la creación de un modelo de RSU que nos permita formar alumnos comprometidos con la Sociedad.

## **1.2 Planteamiento del Problema de Investigación**

### *1.2.1 Revisión preliminar de la Literatura*

#### *Revisión preliminar de la Literatura*

Beltrán et al, (2014) citan a (Guillén, 2012) quien menciona que “el liderazgo social que tiene una universidad exige de su habilidad y efectividad para responder a las necesidades de transformación de la sociedad donde está inmersa, mediante el ejercicio de sus funciones básicas: docencia, investigación y extensión/proyección social. Estas funciones deben estar respaldadas por la búsqueda de la promoción de la justicia, la solidaridad y la equidad social, mediante la construcción de respuestas exitosas para atender los retos que implica promover el desarrollo humano integral.”

Arana et al (2008:219) citado por (Quezada, 2016) dice que la “RSU debe ser entendida como el compromiso que tiene la institución de difundir y poner en práctica un conjunto de conocimientos y valores en la formación profesional, en los procesos de investigación, innovación y proyección social, funciones que deben estar enfocadas a la solución de problemas sociales”, el autor Arana manifiesta también que la Universidad debe transmitir aparte de conocimientos los valores éticos y morales, también realizar actividades en beneficio de la sociedad donde

se desarrolle contribuyendo así a la solución de problemas que se van generando en el entorno.

La UASLP cuenta con un Plan Institucional de Desarrollo 2013-2023 (UASLP, 2012) con el propósito de seguir contando con un marco orientador que fije el rumbo a seguir en los próximos años y convencida de la necesidad de tomar decisiones congruentes y eficaces, que contribuyan a consolidar la importante transformación institucional en curso. Este plan tiene como Visión la siguiente:

“La Universidad Autónoma de San Luis Potosí es reconocida con amplitud en 2023 como una institución de la más alta calidad, socialmente responsable, abierta, incluyente, integrada y vinculada de manera sólida con su entorno; promotora de la libre discusión de las ideas, sin relaciones de dependencia ideológica o de política partidista, y su alto grado de gobernabilidad; como un polo de referencia local, regional, nacional e internacional; por la sólida formación de bachilleres, profesionales y ciudadanos conscientes de su responsabilidad social; sus aportaciones al desarrollo del conocimiento, las humanidades, la cultura, la tecnología y la innovación; y sus contribuciones oportunas y con los más altos estándares de calidad a la mejora del desarrollo humano de la sociedad potosina y del país”.

### *1.2.2 Declaración del Problema y Propósito del Estudio*

La universidad es una Institución que educa en las distintas ramas del conocimiento, es aquella que produce líderes, emprendedores, operadores, sin embargo, se ha centrado solamente en adaptarlos a la sociedad y no ha puesto la importancia suficiente en que no se trata de adaptarlos sino de transformarlos para que desde esta perspectiva contribuyan a cambios sustanciales en su entorno, en la sociedad en la cual se desenvolverán, es decir sean profesionistas socialmente responsables.

El propósito de la siguiente investigación será resolver aquellos cuestionamientos cuya importancia es trascendental para la apertura de un área de RSU.

- ¿Porque es importante la RS en la universidad?
- ¿Existe alguna normativa dentro de la Institución que indique la apertura de un área de RSU?
- ¿Cuál sería la percepción de la comunidad universitaria de un área de RS en la UAMZH?
- ¿Qué funciones debe llevar a cabo un área de RSU?
- ¿Es factible la instauración de la RS en la curricula de los distintos programas educativos de la UAMZH?

### **1.3 Hipótesis General de Investigación**

SIN HIPOTESIS

### **1.4 Objetivo General de la Investigación. (Propósito)**

El objetivo de esta investigación es analizar los conceptos de Responsabilidad Social Universitaria a fin de construir una propuesta para la creación de un departamento de RSU en la UAMZH, mostrando evidencias que señalen la importancia de su creación, definiendo sus funciones y procesos, alineándolos a la normativa de la UASLP.

### **1.5 Objetivos Específicos de la Investigación**

1. Realizar investigación documental a fin de analizar los conceptos de RSU.
2. Revisar la normativa existente de la UASLP que permita determinar si es oportuna la apertura de un departamento de RS en la UAMZH.
3. Realizar investigación de campo a través de un sondeo para conocer la percepción de la comunidad de la UAMZH acerca de los conceptos de RSU y la oportunidad de generar un departamento.

4. Determinar los criterios necesarios para el funcionamiento de un departamento de RSU.
5. Realizar una planeación estratégica de la apertura de un departamento de RSU.
6. Establecer si es factible instaurar la RS como parte de la curricula de todos los programas educativos de la UAMZH.

## **1.6 Importancia y Justificación del Estudio**

Se ha observado en el municipio de Ciudad Valles carencias sociales, culturales, deportivas, de salud, de apoyo a la gente con vulnerabilidad etc.; estas carencias han causado una tendencia positiva en organizaciones tanto públicas como privadas de sumarse a iniciativas de Responsabilidad Social que hagan frente a las carencias antes mencionadas. Sin embargo, lo anterior lleva al análisis del actuar de la UAMZH frente a este tema, saber que tan importante lo considera, conocer que ha hecho y observar que está dispuesta a hacer para sumarse a estas iniciativas en beneficio de la comunidad donde se encuentra, esta investigación hará aportes sustanciales en lo relativo a la Responsabilidad Social Universitaria para determinar cómo se puede mejorar y participar como Institución formadora de profesionistas en pro de nuestra comunidad.

## **1.7 Supuestos Básicos**

La investigación a realizar se hará con un enfoque técnico-científico, el cual nos permitirá hacer uso de la información disponible y los conocimientos propios.

## **1.8 Delimitaciones y Limitaciones**

El presente trabajo va destinado a la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca.

Se detectaron algunas limitaciones como pueden ser:

Información deficiente o carencia de la misma.

Que los mecanismos y burocracia de la UASLP impidan o frenen innovaciones dentro de la Institución.

Desinterés de la comunidad universitaria en aportar información, ideas o sumarse a la iniciativa

## **2 ESTRATEGIA METODOLÓGICA**

El título de este capítulo “Estrategia Metodológica” obedece a que se refiere a los pasos o métodos que hay que tener previstos y que son cruciales para que la futura investigación pueda terminar exitosamente.

### **2.1 Fundamentación y Desarrollo del Marco Teórico**

François Vallaey (2014), señala que la Responsabilidad Social Universitaria no debe ser vista jamás como filantropía, ni tampoco como un departamento de extensión Universitario el cual se encargue de generar buenas acciones de la Institución hacia la sociedad. François Vallaey (2014) manifiesta que “la RSU exige una coherencia institucional permanente en todos los procesos organizacionales, una congruencia entre el decir y el hacer desde la compra de papel hasta la organización del plan curricular y el manejo de las líneas de investigación”.

La RSU debe ser parte de las políticas de la universidad, la cual debe permear en todos los sentidos a la Institución, debe estar implícita en su forma de gobierno interno, en sus medidas ambientales, en la curricula de todas su carreras, en sus líneas de investigación y en las acciones que realiza día con día.

La Responsabilidad Social Universitaria tiene que dejar de ser un compromiso hacia la sociedad, más bien ser una Responsabilidad de la misma Universidad, es decir responder por las acciones que realiza, responder por los impactos negativos que genera la Institución. La universidad debe asumir los



problemas que puede llegar a generar incluso por su existencia; debe responsabilizarse y actuar en consecuencia.

La Universidad basada en la Responsabilidad Social Universitaria forjaría a profesionistas que puedan ser partícipes de la transformación de la sociedad, capaces de responder asertiva y eficazmente ante las injusticias que abundan a nuestro alrededor.

De acuerdo a Valarezo y Tuñez (2014) “La RSU garantiza la calidad de la educación superior en su conjunto. Por ello no puede pasar por alto: formar profesionales con conocimientos pertinentes a los requerimientos del entorno, sensibles y motivados por valores; orientar la investigación científica hacia la solución de problemas sociales; desarrollar proyectos con impacto social real; propiciar la transferencia de conocimiento y tecnología a la sociedad; interactuar y dialogar con la sociedad; capacitar al más alto nivel a sus profesores y empleados; apoyar el voluntariado estudiantil; concienciar a los alumnos sobre la corresponsabilidad de todos en la solución de los problemas del mundo.”

Una universidad socialmente responsable siempre será aquella que no solo transmita conocimientos académicos a sus alumnos, sino los forme con una actitud de servicio encaminados a la solución de problemáticas, orientados a la investigación que mitigue las necesidades sociales.

Es necesario que las universidades en su mayoría aprendan a difundir el conocimiento que generan, informar al interior sus avances, sus proyectos, sus investigaciones, hacer partícipes a la comunidad universitaria, involucrar actores sociales; es inaudito ver que el conocimiento que generan muchas veces pasa desapercibido para la mayoría, es indignante ver que los conocimientos generados por los académicos no sean tramitados para hacer un uso positivo en la sociedad y solo sea usado para cumplir requisitos laborales que les son impuestos a los docentes investigadores. La universidad siempre será la fuente del saber, donde

enseñar será la razón prioritaria, sin olvidar que se debe enseñar para cooperar en el desarrollo del entorno.

Valarezo y Tuñez (2014) citan en su artículo a Aponte el cual expresa “...las IES atraviesan por un proceso de transformación de entidades basadas en la enseñanza y la investigación, hacia instituciones del aprendizaje y de producción de conocimiento. En este proceso las instituciones van a tener que revisar sus funciones, cambiar sus estructuras, reconsiderar su identidad, y redefinir la misión para poder reflejar la nueva pertinencia y responsabilidad social” (Aponte, 2008, p. 144).

Aponte es explícito al señalar que las universidades tienen que redefinir su misión, es decir están obligadas a evolucionar haciendo suya la Responsabilidad Social, vivimos en un mundo caótico e insostenible por lo que es vital para la sociedad que ahora más que nunca las universidades sean el motor que incentive la transformación de la sociedad.

La Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca tiene una misión clara, la cual se alinea en todos los aspectos a lo plasmado en el Plan Institucional de Desarrollo 2013-2023. Se hará referencia en especial a la Responsabilidad Social que se encuentra implícita en la misión. La UAMZH elaboró un Plan de Desarrollo de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca 2014-2023 (PLADE 2014-2023) el cual está entrelazado con el PIDE 2013-2023.

De acuerdo al **PLADE 2014-2023 (2014):**

“La Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, es una entidad académica de educación superior, que forma, bajo una óptica de responsabilidad social, ciudadanos profesionales, científicos y académicos en las áreas de ingeniería, administración y de la salud; con una visión global, , proactivos, éticos y competentes; para contribuir a la formación universitaria y al avance de las ciencias, la innovación y las tecnologías.

Genera, aplica, promueve y difunde el conocimiento y la cultura, para favorecer el desarrollo integral de una sociedad cohesionada, democrática, multicultural, y basada en el conocimiento, así como a la solución de los problemas del desarrollo social del país, en particular de la región huasteca del estado de San Luis Potosí, preservando y difundiendo en el ámbito local, regional y nacional, nuestros valores e identidad.”

La UAMZH ha aportado durante 33 años profesionistas que han sido líderes en el municipio de Ciudad Valles y la Zona Huasteca del estado de SLP, ha realizado investigaciones sobre la región en pro de generar cambios significativos, sin embargo, en base a lo observado hay mucho por hacer respecto a formar a los estudiantes bajo una óptica de RS, esto sin agregar que se carece también de una adecuado actuar respecto a los valores propios de la Institución, el PLADE 2014-2023 (2014) define a la RS como:

Responsabilidad social.

“Significa que la unidad toma conciencia de sí misma y de su papel en el entorno. Esto incluye un amplio y diversificado espectro de programas, proyectos y acciones en el marco de las funciones institucionales, cuyo objetivo consiste en responder a las necesidades del entorno de modo responsable, innovando y generando soluciones de manera oportuna y pertinente, y con un fuerte sentido ético. Implica la adopción de un compromiso público con los intereses generales de la sociedad de la que forma parte y recibe su misión. Toma conciencia de los impactos educativos, cognitivos, internos y externos de su quehacer, y actúa de manera responsable.”

La UAMZH tiene mucho por hacer, necesita realmente tomar conciencia del papel que está haciendo en su entorno, saber si tiene que reformular sus estrategias para actuar de manera oportuna ante las necesidades del entorno .

## 2.2 Modelo de Relaciones y de Hipótesis

SIN HIPOTESIS. NO APLICA.

## 2.3 Diseño de la Investigación

La presente investigación se llevara a cabo bajo un enfoque cualitativo y cuantitativo. La primera se desarrollara de forma documental, recabando información en fuentes primarias, como lo es en bibliografía referente al tema de RSU, casos de éxito y fracaso a nivel nacional e internacional, estadísticas y estudios en el tema con los que cuenta la universidad. De igual manera se llevaran a cabo entrevistas a profundidad con actores clave en esta temática, lo que nos permitirá generar insumos para alimentar el estudio. En lo referente al análisis cuantitativo, se hará uso de un instrumento para la recolección de información consistente en una encuesta que será aplicada a una muestra poblacional dentro de la comunidad universitaria y que permitirá conocer acerca de la opinión y conocimientos de éstos en el tema de la RSU.

## 2.4 Población, marco muestral y muestra

El universo del cual se recabará información es la comunidad de la UAMZH, (incluyendo profesores, alumnos y personal administrativo). Para determinar el tamaño de la muestra se utilizará la Técnica de Muestras para Estudios Complejos (Soriano, 2013) ya que reúne los requisitos de una población pequeña, menos de 10,000 y varios grupos en los que se fijará la muestra.

$$n = \frac{\frac{Z^2 q}{E^2 p}}{1 + \frac{1}{N} \left[ \frac{Z^2 q}{E^2 p} - 1 \right]}$$

"n" es igual al tamaño de la muestra.

"Z" es igual al nivel de confianza requerido para generalizar los resultados hacia toda la población.

"pq" se refiere a la variabilidad del fenómeno estudiado.

"E" indica la precisión con que se generalizarán los resultados.

"N" se refiere a la población.

$$n = \frac{\frac{(1.96)^2 (.4)}{(.10)^2 (.6)}}{1 + \frac{1}{1941} \left[ \frac{(1.96)^2 (.4)}{(.10)^2 (.6)} - 1 \right]}$$

$$n = 226$$

#### 2.4.1 TABLA 1. DETERMINACIÓN DE LAS MUESTRAS

COMUNIDAD UNIVERSITARIA	TOTAL COMUNIDAD Nh	FRACCION DE LOS GRUPOS Nh	MUESTRA DE LOS GRUPOS nh
		N	
ESTUDIANTES	1669	0.86	194
PROFESORES HORA-CLASE	144	0.07	17
PROFESORES TIEMPO COMPLE	33	0.02	4
PROFESORES MEDIO TIEMPO	3	0.00	0
ADMINISTRATIVOS	92	0.05	11
TOTALES	N= 1941	1.00	n= 226

#### 2.5 Datos e Instrumentación

La recolección de datos se hará a través de encuestas, las cuales darán información sustancial para la investigación. Se necesitan datos nominales como carrera del estudiante o puesto del trabajador encuestado, también habrá variables ordinales que permitan conocer a detalle los conocimientos sobre el tema, de los encuestados, de igual manera habrá variables cuantitativas discretas

que proporcionen datos numéricos sobre acciones realizadas por los encuestados en materia de RS.

## **2.6 Métodos de Análisis**

Se seleccionará el método de estadística descriptiva para el análisis de los datos recolectados, este método permitirá graficar para fundamentar las conclusiones sobre el tema de RS.

## 2.7 Cronograma de Actividades de Investigación

## Bibliografía

- Beltrán, Íñigo y Mata. (2014). La responsabilidad social universitaria, el reto de su construcción permanente. *Revista iberoamericana de educación superior*, 5(14). Recuperado el 24 de 05 de 2017, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-28722014000300001&lng=en&tlng=en](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722014000300001&lng=en&tlng=en)
- CONEVAL. (s.f.). *INFORME DE EVALUACIÓN DE LA POLITICA DE DESARROLLO SOCIAL*. Recuperado el 22 de 05 de 2017, de <http://www.coneval.org.mx/paginas/principal.aspx>: [http://www.coneval.org.mx/Evaluacion/IEPSM/Documents/IEPDS\\_2016.pdf](http://www.coneval.org.mx/Evaluacion/IEPSM/Documents/IEPDS_2016.pdf)
- CONEVAL. (s.f.). *Inventario Nacional CONEVAL de Programas y Acciones para el Desarrollo Social*. Recuperado el 22 de 05 de 2017, de <http://www.coneval.org.mx/paginas/principal.aspx>: [http://www.coneval.org.mx/Evaluacion/Paginas/inventario\\_nacional\\_de\\_programas\\_y\\_acciones\\_sociales.aspx](http://www.coneval.org.mx/Evaluacion/Paginas/inventario_nacional_de_programas_y_acciones_sociales.aspx)
- Huasteca, Unidad Académica Multidisciplinaria Zona. (11 de 2014). *PLAN DE DESARROLLO DE LA UNIDAD ACADÉMICA MULTIDISCIPLINARIA ZONA HUASTECA 2014-2023*. Recuperado el 26 de 05 de 2017, de <http://www.uzh.uaslp.mx/>: [http://www.uzh.uaslp.mx/portals/0/General/PLADE%20de%20la%20UAM%20Zona%20Huasteca%202014\\_%20IBSR%20ILA%20\\_V2%20\(a%20consulta\).pdf](http://www.uzh.uaslp.mx/portals/0/General/PLADE%20de%20la%20UAM%20Zona%20Huasteca%202014_%20IBSR%20ILA%20_V2%20(a%20consulta).pdf)
- Karina Valarezo González, J. M. (2014). Responsabilidad Social Universitaria. Apuntes para un modelo de RSU. *REVISTA DE COMUNICACION*, 13. Recuperado el 25 de 05 de 2017, de <http://eds.b.ebscohost.com/creativaplus.uaslp.mx/eds/pdfviewer/pdfviewer?sid=1192a37f-c1fe-4ebd-b5e0-7facc546cd28%40sessionmgr103&vid=3&hid=119>
- Quezada, R. G. (2016). LA RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA EN LA IDENTIDAD CORPORATIVA DE LAS UNIVERSIDADES CHILENAS. UN ANÁLISIS DE CONTENIDO. *DAAPGE*, 43-74. Recuperado el 24 de 05 de 2017, de <http://eds.a.ebscohost.com/creativaplus.uaslp.mx/eds/pdfviewer/pdfviewer?sid=8cb9e35a-0c7b-4696-aad6-5df1ff344f7f%40sessionmgr4008&vid=5&hid=4208>
- Soriano, R. R. (2013). GUÍA PARA REALIZAR INVESTIGACIONES SOCIALES. 431. MÉXICO: PLAZA Y VALDÉS.
- UASLP. (2012). *Plan Institucional de Desarrollo*. Recuperado el 24 de 05 de 2017, de [www.uaslp.mx](http://www.uaslp.mx): [http://www.uaslp.mx/PIDE/Documents/PIDE\\_2013\\_2023.pdf](http://www.uaslp.mx/PIDE/Documents/PIDE_2013_2023.pdf)
- Vallaes, F. (2008). <http://www.iesalc.unesco.org.ve/>. Recuperado el 26 de 05 de 2017, de <http://www.iesalc.unesco.org.ve/ess/index.php/ess/article/viewFile/47/34>
- Vallaes, F. (2014). La responsabilidad social universitaria: un nuevo modelo universitario contra la mercantilización. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, v(12). Recuperado el 24 de 05 de 2017, de <http://www.scielo.org.mx/pdf/ries/v5n12/v5n12a6.pdf>



## ARMONÍA ENTRE SUSTENTABILIDAD E INNOVACIÓN REFLEJADA EN “HOTEL TAPASOLI”. INNOVACIÓN INSTITUCIONAL Y EMPRESARIAL PARA EL DESARROLLO

Nancy Nohemí García Sánchez<sup>1</sup>  
Universidad Autónoma de San Luis Potosí Zona

Rosa Martínez Santos<sup>2</sup>  
Universidad Autónoma de San Luis Potosí Zona  
Huasteca rosiuaslp@gmail.com

Alma Rafael Bojórquez Vargas<sup>3</sup>  
Universidad autónoma de san Luis potosí Zona  
Huasteca Bojorquezalma@yahoo.com

### RESUMEN

El presente proyecto se está realizando con el objetivo de reflejar mediante un caso real sobre hospedaje sustentable que; entre la sustentabilidad e innovación puede existir una mancuerna perfecta para la existencia del equilibrio sustentable. Ahora bien, el tema es abordado, dado que hoy día es cada vez más frecuente el asunto de la responsabilidad empresarial hacia la sustentabilidad turística, es decir: las empresas ahora son más conscientes al momento de crear nuevos productos y/o servicios turísticos considerando al medio ecológico, medio económico y medio social; mejor conocidos como pilares de la sustentabilidad, los cuales según el Informe de Brundtland servirán para “satisfacer las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las generaciones del futuro para atender sus propias necesidades”(1987). Así que, para lograr tal hazaña de concientización y exponer perfectamente el caso real, se tomará en consideración un par de pasos a seguir en la metodología, tomando información documental, realizando una entrevista al dueño de la empresa “Hotel Tapasoli” y por último el método Delphi el cual consiste en realizar entrevistas o encuestas a expertos de temas específicos.

**Palabras clave:** Sustentabilidad turística; Hospedaje sustentable; Método Delphi; Responsabilidad empresarial; Pilares de la Sustentabilidad

---

<sup>1</sup> Actualmente cursa la licenciatura en Turismo Sustentable en la UASLP-ZH, realiza sus prácticas profesionales en la empresa Adsum: Eventos y Promociones. Ha asistido a diversos congresos como: Costomer Service, 2° Congreso Internacional de Estudiantes de Turismo, 4° Seminario Iberoamericano de Turismo, Conferencia Red Box. Cuenta con conocimientos avanzados en Microsoft Office y Movie Maker, Intermedio en Corel Draw y Básico de Software. Curso 5 niveles de inglés en el Departamento Universitario de Ingles en la UASLP, además cuenta con conocimientos básicos de Francés.

<sup>2</sup> Actualmente cursa la licenciatura en Turismo Sustentable en la UASLP-ZH, realiza sus prácticas profesionales en la empresa Huasteca Verde Expediciones. Ha asistido a diversos congresos como: Costomer Service, 2° Congreso Internacional de Estudiantes de Turismo, 4° Seminario Iberoamericano de Turismo, Conferencia Red Box. Curso 5 niveles de inglés en el Departamento Universitario de Ingles en la UASLP, además cuenta con conocimientos básicos de Francés.

<sup>3</sup> Profesora investigadora de tiempo completo de la universidad autónoma de san Luis potosí, asesora del proyecto de investigación Armonía entre sustentabilidad e innovación reflejada en “Hotel Tapasoli”.

## INTRODUCCIÓN

Es muy sabido en estos días que, la contaminación ambiental, la destrucción de flora y fauna de lugares, la escasez económica y el desempleo se encuentran en un desequilibrio constante llegando a perjudicar de manera casi irreversible al desarrollo sustentable.

Por ello se han comenzado a introducir nuevas empresas, servicios y productos al mercado pensando en la sustentabilidad, es decir, en el equilibrio entre lo económico, lo social y lo ambiental, sin embargo, estos no son creados de manera muy consciente, ya que así como puede beneficiar también puede perjudicar, por ejemplo, en el caso de un hotel; este genera empleos, en esta parte se ve involucrada la sociedad, y en segunda deja una derrama económica, pero queda en controversia la parte ambiental, ya que se tiene que talar una gran parte de árboles en el lugar donde se piensa construir, además de utilizar materiales para construcción que tardarán miles de años en degradarse, y obviamente esto causa un problema ambiental, siendo entonces éste punto en donde no se cumple los principios de sustentabilidad, por tal razón es necesario tener en cuenta estos aspectos para la creación de nuevos productos o servicios, ya que actualmente según los objetivos del desarrollo sostenible se trata de proteger el medio ambiente, mejorar la calidad de vida de las personas y que todos vivamos en perfecta armonía.

Ahora bien, la interrogante hasta este punto sería: **¿Es realmente posible que hoy en día exista un equilibrio entre la sustentabilidad y la innovación?**, pues bueno, para empezar hay que decir que la innovación es aquello que se conoce como la mejora o la creación de un producto, servicio o empresa que posteriormente será introducido al mercado, mientras que la sustentabilidad sería la cualidad que debe de tener ése producto, es decir, debe ser creado pensando en no agotar los recursos disponibles.

No obstante, me gustaría dejar en claro que la mayoría de las veces la innovación es tomada como un concepto que representa avances tecnológicos o modernización, viniendo prontamente imágenes relacionadas como robots u otras cosas muy complejas, sin embargo, en éste caso se pretende concientizar que no solo se trata de eso, sino de cosas ordinarias que pueden convertirse en extraordinarias con tan solo realizárseles unas cuantas adecuaciones. Para ello, ésta investigación se apoyará del Hotel “Tapasoli”, tomando a ésta empresa como ejemplo de armonía entre sustentabilidad e innovación.

### Objetivo General

Demostrar por medio de un caso real que la sustentabilidad e innovación pueden actuar en armonía evidenciando que la creación de nuevos servicios pueden ser logrados sin afectar el equilibrio sustentable.

### Objetivos específicos

- Conocer la procedencia y el significado de la sustentabilidad.
- Conceptuar el término innovación en el mercado.
- Relacionar el caso real con la sustentabilidad e innovación.

### Justificación

El presente estudio fue elaborado con la finalidad de demostrar que el desarrollo sustentable puede y debe ir tomado de la mano de la innovación para que existan más establecimientos que sean conscientes del impacto que éste genera, además de la demanda que se puede tener y al mismo tiempo poder contribuir en el cuidado del medio ambiente. Asimismo promover la cultura de la sustentabilidad para que a partir de esto se elaboren proyectos de este rubro, para servicios.

Para nuestro punto de vista actualmente la sustentabilidad es un tema que ha tomado mucha importancia, esto por la situación que se vive a nivel mundial, principalmente por lo ecológico ya que

es un problema que alerta a todos los países ya sea desarrollados o subdesarrollados, es decir, sin importar las clases sociales debemos de trabajar en conjunto para frenar el desgaste de nuestro planeta, dado que esto también va de la mano con el problema económico y social. Por ello se considera que es importante involucrar este concepto en la vida cotidiana.

Ahora bien, para determinar lo antes mencionado se considera que se tiene un límite de tiempo estimado de seis meses, teniendo un plazo corto para concretar el estudio de campo, el cual, se enfoca principalmente en las instalaciones del hotel Tapasoli que se ubica en el municipio de Xilitla S.L.P. Se considera que es un hotel bastante innovador y que entra como un hotel sustentable, se toma como un ejemplo ya que ha generado un gran impacto en la sociedad de manera que se han hecho reportajes de talla nacional del lugar.

## MARCO TEÓRICO

La sustentabilidad y la innovación son conceptos que muchas veces deben de ir tomados de la mano por las siguientes razones:

- El equilibrio entre lo ecológico, económico y social es un tema que resuena en función de los nuevos servicios/productos a integrar en el mercado.
- El mercado es exigente, se harta de lo repetitivo, busca algo nunca antes visto.
- Antes de crear una empresa, producto o servicio se debe de verificar que la creación de éste no intervenga en el medio, la población ni en la economía.
- Hoy día, se busca que las nuevas invenciones no perjudiquen las problemáticas mundiales.
- Se pretende que las invenciones de hoy puedan seguir funcionando positivamente en el futuro.

### 1. SUSTENTABILIDAD

En cualquier escrito en el que se pretenda hablar sobre la sustentabilidad, se tendrá que hacer mención sobre el Informe de Brundtland. Informe presentado ante la Asamblea General de las Naciones Unidas en 1987. Dicho informe fue elaborado bajo el nombre de “Nuestro Futuro Común”, teniendo como objetivo evidenciar problemas ambientales globales y la propuesta de medidas para revertir éstos.

Ahora bien, el Informe define a la sustentabilidad de la siguiente manera: “Satisfacer las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las generaciones del futuro para atender sus propias necesidades.” Es decir, para que exista la sustentabilidad se tienen que efectuar hechos pensando en todo aquello que nos rodea, dicho más explícitamente, lo que nosotros realicemos tiene que ser para bien del ambiente, la economía y de la sociedad presente y futura.

Por otra parte, para llevar a cabo la sustentabilidad se debe de seguir un proceso, el cual, solo es “sostenible cuando ha desarrollado la capacidad para producir indefinidamente a un ritmo en el cual no agota los recursos que utiliza y que necesita para funcionar y no produce más contaminantes de los que puede absorber su entorno.” (M. Calvente, 2007, pág. 2)

A causa de que han pasado un par de años de la primera definición, ésta ha tenido una pequeña variación, por lo tanto ahora se conceptualiza de la siguiente manera:

“Sustentabilidad es la habilidad de lograr una prosperidad económica sostenida en el tiempo protegiendo al mismo tiempo los sistemas naturales del planeta y proveyendo una alta calidad de vida para las personas.” (M. Calvente, 2007, pág. 3)

Solo para dejar en claro, “lo que esencialmente se busca a partir de la sustentabilidad es avanzar hacia una relación diferente entre la economía, el ambiente y la sociedad. No busca frenar el progreso ni volver a estados primitivos. Todo lo contrario. Busca precisamente fomentar un progreso pero desde un enfoque diferente y más amplio, y ahí es donde reside el verdadero desafío.” (M. Calvente, 2007, pág. 4)

#### 1.1 Principios de la Sustentabilidad

De acuerdo a varios estudios realizados al Informe de Brundtland, de los 27 principios que se acordaron en el informe, se determinan los más importantes:

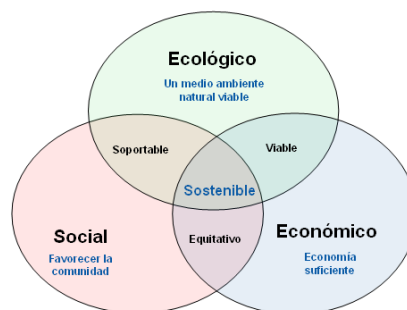
PRINCIPIOS DE LA SUSTENTABILIDAD	CONCEPTO
<b>Principio de carga máxima</b>	<p>Muchos principios han surgido para poner la sustentabilidad en términos más concretos y cuantificables. Probablemente, el principio más básico de aprender, en el que todos los demás se basan, es la capacidad de carga. La capacidad de carga se refiere a la “carga máxima” que un área en particular de la tierra puede sostener sin afectar negativamente a otros organismos en ese entorno.</p> <p>Se determina observando la cantidad de alimento disponible, los nutrientes, el hábitat, los recursos hídricos, y otras necesidades requeridas para el buen funcionamiento de una población dada. Si la población, ya supera la capacidad de la tierra para proporcionar estas necesidades, entonces diríamos que esa población ha superado la capacidad de carga de la tierra.</p> <p>Aunque la capacidad de carga se ha aplicado tradicionalmente a la especie en áreas localizadas, mucho trabajo se ha hecho para evaluar la capacidad de carga del planeta para los seres humanos. Aunque este enfoque ha sido criticado por su incapacidad para captar plenamente la complejidad de la relación entre el hombre y su entorno, sirve como una herramienta útil para concebir la sostenibilidad.</p> <p>En última instancia, hay una cantidad finita de los recursos disponibles en la tierra para el consumo humano y una capacidad de carga no existente.</p> <p>Si la capacidad de carga se excede, teóricamente, la población podría experimentar una disminución significativa de la población. Principio de huella ecológica: Una forma emergente de la sostenibilidad es cuantificar a través de análisis de la huella ecológica. A diferencia de la capacidad de carga, que mide la población total de un terreno puede llevar, una Huella Ecológica mide la cantidad de área y el agua de una población dada que realmente necesita para producir los recursos que consume.</p> <p>Por ejemplo, cuando la contabilización de todos los terrenos necesarios para producir todos los recursos utilizados en una ciudad, veríamos que el área de la tierra que una ciudad utiliza es en realidad mucho mayor que el área geográfica de su forma de construcción ocupa.</p> <p>A pesar de la complejidad inherente a la medición de la huella ecológica de un área, sigue siendo una valiosa herramienta para evaluar la sostenibilidad de un área en particular y determinar si un área se está convirtiendo en más o menos sostenible a medida que avanza el tiempo.</p>
<b>Principio precautorio</b>	<p>Si reconocemos que la naturaleza es más sabia que los seres humanos deberíamos actuar con precaución y cautela cuando no disponemos de los suficientes conocimientos sobre los efectos que pueden ocasionar en el ambiente ciertas tecnologías y compuestos químicos que podrían poner en riesgo a los seres humanos o a las otras especies.</p>
<b>Principio de interdependencia e interconexión</b>	<p>Deriva de la premisa de que todo está conectado a todo, es decir que ni en la naturaleza ni en la sociedad hay fenómenos que operan de forma aislada o independiente. El ser humano no es más que un hilo en el tejido de la vida y el daño a una parte del tejido puede afectar a la totalidad del mismo. Dependemos de los sistemas sustentadores de vida y todas las formas de vida tienen valor ya que prestan servicios ambientales incluyendo a las bacterias.</p>

<b>Principio de eficiencia y medida</b>	Deriva de la premisa de que en la naturaleza no hay nada gratuito. Todo lo que aparentemente nos provee la naturaleza de forma gratuita como el oxígeno, significa millones de años de evolución, su destrucción implica grandes pérdidas a veces irreversibles. Si cortamos los bosques a un ritmo más rápido de su capacidad de regeneración natural, perderemos el recurso.
<b>Principio del equilibrio</b>	La naturaleza se encuentra en permanente cambio y recomponiendo equilibrios dinámicos, pero cuando un elemento se pierde o disminuye mucho, puede ocurrir una ruptura que impida recomponer el equilibrio del ecosistema y, en consecuencia, producir su colapso. Por eso este principio significa que el uso humano de un recurso no debiera rebasar un umbral crítico y el impacto humano no sobrepasar la capacidad de carga de los ecosistemas.

**CUADRO 1. PRINCIPIOS DE LA SUSTENTABILIDAD. DESCONOCIDO.** [http://desarrollos5.webcindario.com/12\\_principios\\_sustentable.html](http://desarrollos5.webcindario.com/12_principios_sustentable.html)

## 1.2 Los Pilares de la Sustentabilidad

Para que un producto/servicio pueda ser considerado como sustentable tiene que contar con ciertas características que lo sustenten, es decir, tiene que cumplir con ciertos estándares que le permitan defender su razón de ser, accediendo a cumplir con las satisfacciones de necesidades del presente y las del futuro.



**FIGURA 1. PILARES DE LA SUSTENTABILIDAD**

## 1.3 Sustentabilidad ecológica

Según Ruiz Contreras (2010), requisita que el desarrollo sustentable sea similar con el mantenimiento de los procesos económicos junto con la base de los recursos naturales. Según esto ayuda con la protección de los recursos naturales que se necesita para una seguridad alimentaria y energética, que además de esto también comprende el requisito de la expansión de producción para el beneficio de la población en crecimiento demográfico.

García Fernández (2011) sostiene que la sustentabilidad ecológica busca asegurar una gestión comprometida y sostenible de los recursos naturales y esto es por dos importantes motivos que son las siguientes:

- Una de ellas es aumentar y progresar la productividad y competitividad de la empresa. Como bien se sabe mucho de las contaminaciones que se tiene en el medio ambiente es provocada por las diferentes industrias.
- Además de no afectar a las generaciones venideras, que disfruten de un entorno saludable, armónico y natural, incluso igual o mejor que la situación actual de los diferentes lugares. Para llegar a esto según García se tiene que reducir las emisiones contaminantes, para ello hacer el uso adecuado del agua, del suelo y los recursos naturales. La lucha para cambiar la situación del cambio climático y la protección del medio ambiente beneficia, ya que además de prevenir y preservar el medio ambiente también abre nuevas oportunidades de empleo en la economía.

### 1.4 Sustentabilidad social

La sustentabilidad social según Ruiz Contreras (2010), dice que se:

“requiere que el desarrollo aspire a fortalecer la identidad de las comunidades y a lograr el equilibrio demográfico y la erradicación de la pobreza. Implica promover un nuevo estilo de desarrollo que favorezca el acceso y uso de los recursos naturales y la preservación de la biodiversidad y que sea socialmente sustentable en la reducción de la pobreza y de las desigualdades sociales y promueva la justicia y la equidad”.

Dentro de esto también pretende proteger el medio ambiente para nuestros descendientes, para que tengan las mismas oportunidades, según esto existe la dimensión social que está implícito el concepto de equidad y para ello existen tres tipos de equidad:

- Equidad intergeneracional. Pretende que el desarrollo económico actual favorezca la demanda de las generaciones futuras.
- Equidad intrageneracional. Esto se refiere a integrar a los grupos menos favorecidos por ejemplo a personas con discapacidad en la toma de decisiones.
- Equidad entre países. Esto se refiere que es importante los cambios relacionales entre los países desarrollados y países en vías de desarrollo.

Por ejemplo:

“los empleados deben disponer de las adecuadas condiciones de trabajo, pagando salarios justos, proporcionando beneficios sociales, formación, estabilidad en el empleo y motivación. Socialmente hay que favorecer el respeto de los derechos humanos, no utilizar la mano de obra infantil, favoreciendo una adecuada distribución de la renta, pagando, por ejemplo a los proveedores, precios justos por sus productos o servicios y sin abusar del poder de mercado. Otros factores son la racionalización de horarios, favorecer la conciliación laboral, el apoyo a la comunidad local, a los dependientes”... (García Fernández, 2011, pág. 24)

### 1.5 Sustentabilidad económica

Para Ruiz (2010) el desarrollo económico eficiente y equitativo dentro y entre las generaciones presentes y futuras se tiene que demandar una sustentabilidad económica favorable, además del uso de los recursos financieros, técnicos y humanos para desarrollar tecnologías más limpias. Dentro los principios de la sustentabilidad, menciona que si el factor económico no entra en la viabilidad de un proyecto junto con los factores social y ambiental, no se considera un proyecto sustentable.

Formar parte del triángulo sustentable el factor económico, tiene como fin impulsar nuestro conocimiento, es decir que tengamos un mejor control económico en la actualidad, que como dice García (2011) “las generaciones futuras sean más ricas, tengan una mayor renta per cápita y calidad de vida”(pág. 24), con esto se crea un comportamiento sostenible.

- ✓ Accionista o propietario, garantiza un uso adecuado del capital y cumplimiento de sus intereses
- ✓ Cliente, se le atiende de manera que se sienta importante, ofreciendo precios accesibles, bienes y servicios de calidad, incluso atendiendo sus quejas, consultas y sugerencias.
- ✓ Sociedad, se le atribuye todo los negocios que se realiza con base a la economía, ya que es donde se desarrolla empleos, pagos de salarios y además de funcionamiento de una economía de mercado.

## 2. INNOVACIÓN

Innovar no solo se trata de destruir, ni de utilizar avanzadas tecnologías, sino también se trata de modificar un idea o conocimiento que ya se tiene, es decir verlo desde otro ángulo, y que éste tenga un nuevo plus que ningún otro tenga. “Innovación es la transformación de CONOCIMIENTO en nuevos productos y servicios. No es un evento aislado sino la respuesta continua a circunstancias



cambiantes” (Nelson, 2005) o bien según García (2012) “Innovación es la aplicación de nuevas ideas, conceptos, productos, servicios y prácticas, con la intención de ser útiles para el incremento de la productividad y la competitividad. Un elemento esencial de la innovación es su aplicación exitosa de forma comercial. No solo hay que inventar algo, sino también, introducirlo en el mercado”. (García, 2012)

Así como también se puede leer que la (Esteve, 2008) “Innovación es la explotación exitosa de las ideas”

En conclusión, con base a lo leído se puede decir que: la innovación es la capacidad que tiene el ser humano de utilizar sus conocimientos formulando ideas en función de crear algo novedoso para el mercado.

## 2.1 Tipos de Innovación

Existen diversos tipos de innovación, por tal razón se enunciarán los que se conocen, de acuerdo a la página **INNOVAR PARA CRECER** (2015), para posteriormente descartar los que no concuerden con ésta investigación:

**Innovación de producto/servicio:** Es la introducción de un bien o de un servicio nuevo, o significativamente mejorado, en cuanto a sus características o en cuanto al uso al que se destina.

Puede ser resultado de la utilización de nuevos conocimientos o tecnologías, o basarse en nuevos usos o combinaciones de conocimientos o tecnologías existentes.

**Innovación de proceso:** Es la introducción de un nuevo, o significativamente mejorado, proceso de producción o de distribución. Las innovaciones de proceso pueden tener por objeto disminuir los costos de producción o distribución, mejoramiento de la calidad, o producción o distribución de productos.

Métodos de producción incluyen técnicas, equipos y programas informáticos utilizados para producir un bien.

Métodos de distribución están vinculados a la logística de la empresa (equipos, programas informáticos, técnicas de abastecimiento de insumos, asignación de suministros, distribución de productos finales).

**Innovación de mercadotecnia:** Aplicación de un nuevo método de comercialización que la empresa no utilizaba antes. El nuevo método pudo haber sido desarrollado por la empresa o adoptado de otra empresa u organización.

Pueden involucrar:

- Cambios significativos del diseño o envasado de un producto.
- Nuevos métodos o conceptos para promocionar un bien o servicio.
- Fijación de precios (estrategias de tarificación en la comercialización de bienes o servicios).

Las innovaciones en mercadotecnia:

- Satisfacen mejor las necesidades de los consumidores
- Abren nuevos mercados o posicionan a los existentes de una nueva manera (nuevos canales de venta)

**Innovación de organización:** Es la introducción de un nuevo método organizativo en las prácticas, la organización del lugar de trabajo o las relaciones exteriores de la empresa. Un



método que no haya sido utilizado antes por la empresa y que resulte de decisiones estratégicas tomadas por la dirección.

**Innovación Incremental e innovación disruptiva:** Las mejoras incrementales (o significativas) se realizan a bienes, servicios, procesos, métodos, esquemas, etc., ya existentes y son resultado de cambios en los materiales, en los componentes o en cualquier otra característica que otorgue un mejor rendimiento, mayor rapidez o eficiencia al producto (servicio, proceso, método, etc.,) final.

Una innovación disruptiva es aquella que difiere significativamente de los productos, métodos, servicios, etc., preexistentes, ya sea desde el punto de vista de sus características o del uso al cual está destinada.

Ahora bien, como se sabe el tema se centra en el “Hotel Tapasoli”, hotel que brinda un servicio, en este caso el de Hospedaje. Por lo tanto la innovación adecuada para ésta investigación es la de producto/servicio.

### 3. HOTEL

“Establecimiento en donde se da alojamiento a personas que, en general, están temporalmente en una población.” (Larousse, 1996, pág. 533)

“Establecimiento de hostelería capaz de alojar con comodidad a huéspedes o viajeros.” (Real Academia Española, s.f.)

“Se conoce como hotel al lugar donde las personas albergan, aquí es donde los turistas se alojan durante sus viajes. Los hoteles brindan diferentes servicios como piscina, restaurantes, guarderías, conferencias, animaciones, etc.” (ARQUYS, 2012)

En nuestra propia definición es un establecimiento en donde llegan gentes a buscar alojamiento, de manera temporal, ya sea porque vienen de viajeros, turistas, visitantes, etc., en donde este establecimiento le brinda comunidad al huésped, existen varios tipos de hoteles, clasificados por estrellas.

#### 3.1 Tipos de Hoteles

Lo que se hará en este segmento con ayuda de la página oficial Playas México, un portal de información de reservaciones de hoteles en México, vuelos, tips de viaje, etc., es el dar a conocer los tipos de hoteles que existen y cuáles son las definiciones de éstos, para posteriormente realizar un análisis y determinar qué tipo de hotel es “Tapasoli”, hotel que será nuestro caso de estudio.

TIPOS DE HOTELES	CONCEPTO
<b>Hoteles urbanos o de ciudad</b>	Estos están ubicados en los centros históricos de las ciudades, al igual que en los negocios y en las zonas comerciales. Estos se orientan tanto al turismo como al alojamiento en los desplazamientos de negocios.
<b>Hoteles de aeropuerto</b>	Estos están ubicados cerca de los aeropuertos. Sus clientes son por lo general pasajeros de tránsito y tripulaciones de líneas aéreas. Una característica de este tipo de hotel es que sus estancias por lo general son muy reducidas.
<b>Hoteles de playa</b>	Como su nombre lo indica se encuentran cerca de las playas. Su clientela por lo general son turistas dirigidos por tour, sus estancias son de varios días.
<b>Hoteles de naturaleza</b>	Están ubicados cerca de las reservas científicas, de las áreas protegidas y de los parques naturales, sus estancias al igual que los hoteles de playa son de varios días.

<b>Hoteles de apartamento o aparta-hotel</b>	Por sus estructuras estos hoteles disponen de una buena instalación para la conservación y consumo de alimentos dentro del alojamiento.
<b>Albergues turísticos</b>	Este aloja a sus clientes durante estancias cortas, son económicos y generalmente se suele compartir las camas, la sala, la cocina y el baño.
<b>Hoteles familiares</b>	Estos son pequeños y están gestionados por familias para personas que proporcionan servicios de alojamiento y restauración.
<b>Hoteles de posada</b>	Estas son muy antigua, su clientela son viajeros que prestan servicios de alojamiento y restauración.
<b>Hoteles monumentos</b>	Estos están ubicados en lugares de interés cultural. Hoteles balnearios: en este sus hospedajes están dentro de balnearios.
<b>Moteles</b>	Están cerca de las carreteras, tienen sus propios garajes y su estancia es corta.
<b>Hoteles club</b>	En este tipo de hotel encontramos clubes nocturnos en donde se baila y se bebe.
<b>Hotel de paso</b>	Estos hoteles son usados principalmente para encuentros sexuales, se renta los cuartos por varias horas en donde cada hora tiene un precio en específico.
<b>Hoteles casino</b>	Sus instalaciones se caracterizan por la oferta del juego.
<b>Hoteles gastronómicos</b>	Aquí ofrecen oferta gastronómica exclusiva.
<b>Hoteles deportivos</b>	Estos hoteles se orientan a la práctica de determinados deportes.
<b>Hoteles de montaña</b>	Este está ubicado en la montaña.
<b>Hoteles de temporada</b>	Estos desarrollan su actividad solamente durante parte del año.
<b>Hoteles rústicos</b>	Estos están situados en terrenos rurales o rústicos.
<b>Hoteles boutique</b>	Estos ofrecen unos servicios excepcionales de alojamiento y de instalación. Son ampliamente más pequeños que los hoteles convencionales, tienen de 3 a 100 habitaciones. Las mayorías de estos hoteles poseen instalaciones para cenas, bares y salas que suelen estar abiertos al público en general.

**CUADRO 2. TIPOS DE HOTELES. FUENTE: PÁGINA OFICIAL PLAYAS MÉXICO:**  
[http://www.playasmexico.com.mx/articulo\\_hoteles\\_mexico.php?id\\_article=4547](http://www.playasmexico.com.mx/articulo_hoteles_mexico.php?id_article=4547)

Ahora bien, el hotel en que se enfoca el demostrar que la sustentabilidad y la innovación si pueden ir de la mano es en el Hotel Tapasoli, el cual se denomina Hotel rústico y Hotel boutique: Rústico ya que éste está ubicado en una zona rural, y Hotel Boutique, esto se debe a que es único en su tipo, y su singular diseño.

#### 4. HOTEL TAPASOLI

El nombre de este lugar proviene del idioma náhuatl, en donde Tapasoli significa “nido de pájaros”. Dicho hotel fue creado por Alberto Muños, gerente y dueño del mismo. Se localiza en la comunidad de Apetzco, en el municipio de Xilitla, S.L.P.

El hotel cuenta con un restaurante, una cabaña que tiene 2 habitaciones (Imagen 1), además de 8 habitaciones en forma de nidos y una más con temática de madriguera.



**IMAGEN 1. CABAÑA HOTEL TAPASOLI**

Éste hotel es muy peculiar, dado que, la mayoría de sus habitaciones fueron construidas inspiradas en los nidos de calandria, siendo elaboradas con materiales de la naturaleza, tal y como un pájaro lo hubiese hecho. Cabe destacar que estos nidos se encuentran a la intemperie colgando de los árboles, separados unos de otro por una distancia considerable dentro de la vegetación. Cada habitación está realizada de tal manera que resista a las lluvias y soporte aproximadamente 200kg. Además cada colchón de los nidos es mandado a hacer, para que quede a la perfección, (Imagen 2).

La forma de entrar a los nidos colgantes, es por medio de una escalera que da a la entrada de éste, si se es una persona muy temerosa deberá de entrar con cuidado, pues la habitación se balancea, pero aun así es segura y no es posible el caer.



**IMAGEN 2. NIDO**

Hablando sobre la madriguera, se dice que, la habitación fue inspirada en las madrigueras de las tuzas reales, las cuales son una especie de animal que vive bajo tierra, es decir, la habitación se encuentra prácticamente bajo tierra.

Esta habitación cuenta con una cama y un par de muebles, lo peculiar es que tiene una pequeña ventana redonda y la puerta es redonda y grande de madera, parecida a una puerta de caja fuerte (Imagen 3).



**IMAGEN 3. MADRIGUERA HOTEL TAPASOLI**

El restaurante de este lugar tiene una vista como pocos, pues, desde ahí se puede observar prácticamente todo el municipio de Xilitla.

Sus platillos son realizados a leña, de una forma muy tradicional, (Imagen 4).





**IMAGEN 4. RESTAURANTE HOTEL DEL TAPASOLI**

## **SUPUESTO**

La posibilidad de que exista armonía entre la sustentabilidad y la innovación depende de las acciones que realiza la humanidad, para la creación de nuevas empresas, productos y servicios, es decir, la armonía solo existirá, si los seres humanos tomamos conciencia y pensamos en los efectos positivos y negativos ambientales, sociales y económicos que conlleva el innovar un producto.

## **METODOLOGÍA**

Esta investigación se realizará bajo la perspectiva metodológica cualitativa, mediante un estudio de caso sobre el “Hotel Tapasoli” localizado en el municipio de Xilitla, S.L.P ubicado en la Huasteca Potosina.

Ahora bien, las técnicas empleadas en el trabajo, serán:

- a) Búsqueda de información bibliográfica y documental que servirá para dejar en claro que es sustentabilidad e innovación, y como es que estos dos puntos se pueden relacionar.
- b) Entrevista mixta; se realizará este tipo de entrevista con la finalidad de que el entrevistado tenga la flexibilidad de poder responder de manera clara y concisa las preguntas y, en dado caso poder quitar y agregar interrogantes que sean más apropiadas para lo que el entrevistado realmente desee compartir y para la información que se desea obtener.  
Cabe aclarar, que ésta entrevista será dirigida al dueño y creador del hotel, con el objetivo de conocer puntos específicos sobre del hotel en relación al tema central; ¿De dónde le surgió la idea?, ¿Quiénes lo apoyaron?, ¿Realmente pensó en los pilares de la sustentabilidad al crear el hotel?, entre otras cuestiones que serán parte clave para la presente investigación.
- c) Encuesta abierta; El objetivo de esta encuesta será conocer la opinión de los expertos en el tema de construcciones ecológicas, aplicando el método Delphi, método en que se pretende obtener un grado mayor de unanimidad o aprobación de los especialistas sobre el tema planteado, esto con la finalidad de no dejar la determinación o decisión de un solo profesional, esto según Listone y Turoff. Involucrando también a conocedores de materiales de construcción y diseño arquitectónico, en donde se realizará una evaluación de la sustentabilidad basado por estándares internacionales como indicadores de sustentabilidad turística. (Varela Ruíz, Díaz Bravo, & García Durán, 2012, pág. 2)

Cabe recalcar que el tipo de personas al que será dirigida la encuesta serán expertos en tema de innovación y sustentabilidad, por tal motivo la encuesta abierta se realizará de dos maneras: personal y vía correo electrónico, tomando una pequeña muestra de 4 o 6 personas aproximadamente.

## BIBLIOGRAFÍA

- ARQUYS. (12 de 2012). *Tipos de Hoteles*. Obtenido de ARQUYS ARQUITECTURA: <http://www.arqhys.com/contenidos/hoteles-tipos.html> Visitado el día 25/03/2017
- Desconocido. (s.f.). *Principios de la sustentabilidad*. Obtenido de Desarrollo Sustentable: [http://desarrollo-s5.webcindario.com/12\\_principios\\_sustentable.html](http://desarrollo-s5.webcindario.com/12_principios_sustentable.html) Visitado el día 18/03/2017
- Esteve, F. (9 de 09 de 2008). *Análisis del estado de la creatividad de los estudiantes universitarios*. Obtenido de ResearchGate : [https://www.researchgate.net/publication/221680107\\_Analisis\\_del\\_estado\\_de\\_la\\_creatividad\\_de\\_los\\_estudiantes\\_universitarios](https://www.researchgate.net/publication/221680107_Analisis_del_estado_de_la_creatividad_de_los_estudiantes_universitarios) Visitado el día 24/03/2017
- García Fernández, R. (2011). *La dimensión económica del Desarrollo Sostenible*. Obtenido de Libros: [https://books.google.com.mx/books?id=pvTHRFcMYWYC&printsec=frontcover&dq=sustentabilidad+economica&hl=es&sa=X&sqi=2&pj=1&ved=0ahUKEwiL1cCZI\\_LSAhVP1GMKHxGeAYQQ6AEIGjAA#v=onepage&q&f=true](https://books.google.com.mx/books?id=pvTHRFcMYWYC&printsec=frontcover&dq=sustentabilidad+economica&hl=es&sa=X&sqi=2&pj=1&ved=0ahUKEwiL1cCZI_LSAhVP1GMKHxGeAYQQ6AEIGjAA#v=onepage&q&f=true) Visitado el día 23/03/2017
- García, F. (2012). *Conceptos sobre Innovación*. Obtenido de [http://www.acofi.edu.co/wp-content/uploads/2013/08/DOC\\_PE\\_Conceptos\\_Innovacion.pdf](http://www.acofi.edu.co/wp-content/uploads/2013/08/DOC_PE_Conceptos_Innovacion.pdf) Visitado el día 19/03/2017
- INNOVAR PARA CRECER. (2015). *Tipos de Innovación*. Obtenido de INNOVAR PARA CRECER: <http://www.innovarparacreer.com.mx/index.php/innovar-superior/que-es-innovacion/tipos-de-innovacion> Visitado el día 19/03/2017
- Kramer, F. (2003). *Educación ambiental para el desarrollo sostenible*. Obtenido de Books: [https://books.google.com.mx/books?id=2zwM-A7buDIC&pg=PA214&dq=informe+de+brundtland&hl=es-419&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=informe%20de%20brundtland&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=2zwM-A7buDIC&pg=PA214&dq=informe+de+brundtland&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=informe%20de%20brundtland&f=false) Visitado el día 24/03/2017
- Larousse. (1996). *EL PEQUEÑO LAROUSSE EN COLOR 1997*. Argentina: Larousse.
- M. Calvente, A. (Junio de 2007). *El concepto moderno de la sustentabilidad*. Obtenido de UAIS Sustentabilidad: <http://www.sustentabilidad.uai.edu.ar/pdf/sde/uais-sds-100-002%20-%20sustentabilidad.pdf> Visitado el día 21/03/2017
- Nelson, B. (30 de 06 de 2005). *1001 Formas de Motivar a los Empleados*. Obtenido de Libros: [https://books.google.com.mx/books/about/1001\\_Formas\\_de\\_Motivar\\_a\\_los\\_Empleados.html?hl=es&id=6ZB5tcDQvHEC](https://books.google.com.mx/books/about/1001_Formas_de_Motivar_a_los_Empleados.html?hl=es&id=6ZB5tcDQvHEC) Visitado el día 22/03/2017
- Playas México. (s.f.). Obtenido de Qué tipo de hoteles existen : [http://www.playasmexico.com.mx/articulo\\_hoteles\\_mexico.php?id\\_article=4547](http://www.playasmexico.com.mx/articulo_hoteles_mexico.php?id_article=4547) Visitado el día 24/03/2017
- Real Academia Española. (s.f.). *Hotel*. Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=KiGb4wp>
- Ruiz Contreras, G. (2010). *Aplica, analiza y maneja adecuadamente los conceptos y principios de la sustentabilidad. Integrar y conceptualizar los conceptos adquiridos*. Obtenido de ITSZ Ingenieros: [http://ac.itdurango.mx/araceli\\_dguez/DESARROLLO%20SUSTENTABLE/u1\\_introduccion.pdf](http://ac.itdurango.mx/araceli_dguez/DESARROLLO%20SUSTENTABLE/u1_introduccion.pdf) Visitado el día 22/03/2017
- Varela Ruíz, M., Díaz Bravo, L., & García Durán, R. (2012). *Varela-Ruiz, Margarita, Díaz-Bravo, Laura, & García-Durán, Rocío. (2012). Descripción y usos del método Delphi en*

## **INDICADORES BIBLIOMÉTRICOS DE IBEROÁMERICA EN EL PERÍODO 2010-2014**

**Lydia Bares López**

Departamento de Economía General, Universidad de Cádiz (España) [lydia.bares@uca.es](mailto:lydia.bares@uca.es)

### **Resumen:**

La ciencia y la tecnología son los principales motores en el crecimiento y desarrollo económico de un país. El objetivo del presente trabajo es analizar la producción científica en las bases de datos Science Citacion Index en Iberoamérica en el período 2010-2014. La metodología está basada en un estudio de caso utilizando información de la Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT). Los resultados muestran que España es el país que lidera la producción científica en Iberoamérica.

**Palabras clave:** publicaciones, producción científica de Iberoamérica, desarrollo económico.

### **Abstract:**

Science and technology are the main factors in the growth and economic development of a country. The objective of the present work is to analyze the scientific production of the Science Citacion Index database in Ibero-America in the period 2010-2014. The methodology is based on a case study using information from the Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología-Iberoamericana e Interamericana (RICYT). The results show that Spain is the country that leads scientific production in Ibero-America.

**Keywords:** publications, scientific production of Ibero-America, economic development.



## **1. LA PRODUCCIÓN CIENTÍFICA COMO FACTOR DE DESARROLLO ECONÓMICO.**

La producción científica es “considerada como la parte materializada del conocimiento generado, es más que un conjunto de documentos almacenados en una institución de información” (Piedra y Martínez, 2007). En los últimos años se está produciendo un incremento en la producción científica de todos los países, debido sobre todo, a que en la evaluación del currículum investigador uno de los aspectos más valorados constituye la publicación de artículos en revistas (Márquez, 2014). Hasta el año 2005, la presencia de revistas iberoamericanas en Web of Science ha sido muy reducida, por lo que los investigadores latinoamericanos y españoles han realizado publicaciones de artículos en revistas internacionales de forma creciente (Rodríguez-Yunta, 2010).

Existen numerosos trabajos que estudian la evolución de los indicadores de producción científica en Iberoamérica. Aguillo y otros (2010) realizan un análisis de las solicitudes de patentes PCT y publicaciones de la base de datos Scopus en 22 países iberoamericanos en el período 1996-2005, concluyendo que España, Brasil y México son los países con más producción tecnológica y científica. Por otro lado, según López et al. (2013) las publicaciones científicas se incrementaron un 19% en Iberoamérica en el período 2005-2011 según datos de la Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal (Redalyc). Albornoz (2016) analiza la evolución de publicaciones Science Citation Index en el período 1999-2008, y en base a sus datos se deduce que Iberoamérica ha registrado más producción científica que España y Estados Unidos en el período estudiado.

El objetivo del presente trabajo es realizar un análisis de la producción científica en los países iberoamericanos durante el período 2010-2014, haciendo uso de indicadores bibliométricos como publicaciones en Science Citation Index (SCI), publicaciones en SCI por 100.000 habitantes, publicaciones en SCI en relación al Producto Interior Bruto (PIB) y, por último, publicaciones en SCI en relación al gasto en I+D comparando Iberoamérica con los países de MERCOSUR. Para ello, se hará uso de la información de la Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT).

El Mercado Común del Sur (MERCOSUR) es un proceso de integración regional entre Argentina, Brasil, Paraguay y Uruguay, que fue fundado en 1991. Venezuela y Bolivia se incorporaron posteriormente, estando actualmente este último país en proceso de adhesión (Gráfico 1). MERCOSUR es la quinta economía del mundo, teniendo su territorio una extensión de 14.869.775 km cuadrados y una población superior a 295.007.000 personas. El 1 de

diciembre de 2016, Venezuela fue suspendida por incumplimiento de las exigencias del Mercosur en cuestiones de política, comercio, democracia y derechos humanos.

Gráfico 1. Países integrantes de MERCOSUR.



Verde: Estados miembros; Rojo: Estado suspendido; Azul: Estado candidato

## 2. LA EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE PUBLICACIONES EN EL PERÍODO 2010-2014.

En 2014, el 76,68% de la producción científica de Iberoamérica está concentrada en España, Brasil y Portugal. La tasa de variación es el cambio relativo del valor de una magnitud entre dos momentos del tiempo, expresado por lo general en tanto por ciento, siendo su fórmula:

$$TV = \left[ \frac{(M_1 - M_0)}{M_0} \right] 100$$

Uruguay (82,5%), Ecuador (75,43%) y Paraguay (70,51%) son los países que presentan una mayor tasa de crecimiento. La evolución de las publicaciones Science Citation Index tienen una tendencia positiva en Iberoamérica en su conjunto.

Tabla 1. Producción científica SCI en Iberoamérica (2010-2014)<sup>1</sup>.

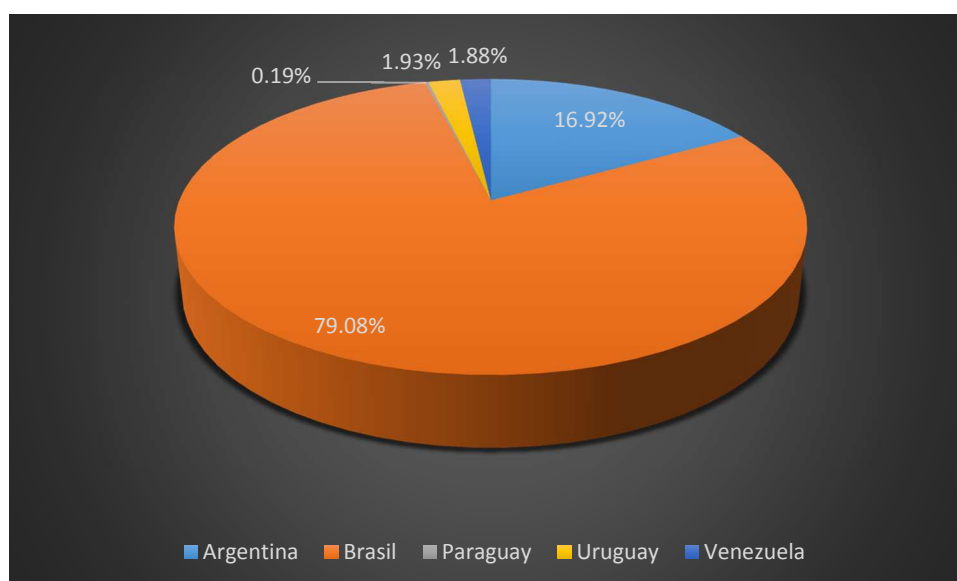
	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Argentina</b>	9.821	10.291	10.765	11.306	11.540
<b>Bolivia</b>	220	248	242	283	273
<b>Brasil</b>	43.466	45.473	49.758	52.406	<b>53.946</b>
<b>Chile</b>	6.574	7.209	7.991	8.412	9.432
<b>Colombia</b>	3.741	4.054	4.700	5.216	5.163
<b>Costa Rica</b>	456	482	475	496	564
<b>Cuba</b>	818	931	930	1.002	1.088
<b>Ecuador</b>	350	366	468	542	614
<b>El Salvador</b>	59	75	67	57	72
<b>España</b>	67.605	71.826	75.465	79.326	<b>80.976</b>
<b>Guatemala</b>	133	121	170	191	131
<b>Honduras</b>	57	76	82	81	56
<b>México</b>	10.998	11.462	12.314	13.321	14.235
<b>Nicaragua</b>	87	77	83	70	67
<b>Panamá</b>	424	454	512	433	492
<b>Paraguay</b>	78	88	84	186	133
<b>Perú</b>	766	788	388	912	1.008
<b>Portugal</b>	15.431	16.535	18.645	20.347	<b>21.502</b>
<b>Puerto Rico</b>	-	-	-	-	-
<b>República Dominicana</b>	70	81	104	11	110
<b>Uruguay</b>	720	818	896	1.066	1.314
<b>Venezuela</b>	1.385	1.180	1.154	1.231	1.280
<b>Total</b>	163.259	172.635	185.293	196.895	203.996

Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT y Elaboración propia.

Como se puede observar en el Gráfico 2, Brasil y Argentina concentraron el 96% de las publicaciones científicas del total de MERCOSUR en el año 2014. Es de destacar la baja participación de Paraguay (solamente un 0,19%) en el total de la producción científica. Brasil y Argentina solamente representaban el 26,44% y el 5,66% respectivamente del total de publicaciones en Iberoamérica (Véase Tabla 1), sin embargo, dentro de MERCOSUR son los países más importantes en cuanto a superficie y población.

<sup>1</sup> La Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT) no dispone de información sobre las publicaciones científicas SCI de Puerto Rico en el período de estudio.

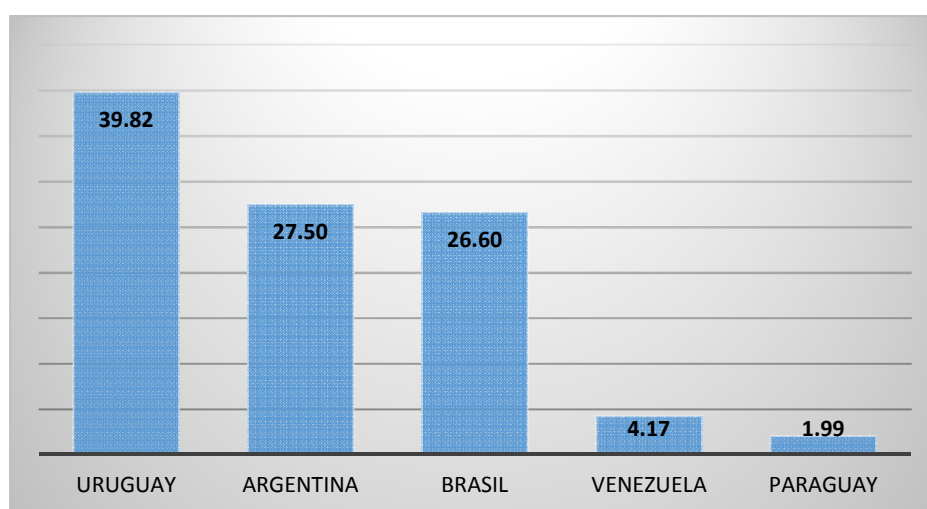
Gráfico 2. Publicaciones SCI en países de MERCOSUR (2014).



Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT y Elaboración propia.

Portugal, España y Chile son los países con más publicaciones SCI por cada 100.000 habitantes (Tabla 2). La tasa de variación muestra valores positivos para todos los países excepto para Nicaragua (26,41%), Venezuela (13,18%) y Guatemala (11,35%). Por otro lado, Uruguay, Ecuador y Paraguay lideran las tasas de crecimiento en producción científica SCI por cada 100.000 habitantes. Uruguay lidera la producción científica en valores relativos de MERCOSUR, ya que tiene 39,82 publicaciones por cada 100.000 habitantes (Gráfico 3).

Gráfico 3. Publicaciones SCI por 100.000 habitantes en países de MERCOSUR (2014).



Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT y Elaboración propia.

Tabla 2. Producción científica SCI por 100.000 habitantes en Iberoamérica (2010-2014)<sup>2</sup>.

	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Argentina</b>	24.48	25.37	26.24	27.25	27.50
<b>Bolivia</b>	2.11	2.33	2.28	2.65	2.55
<b>Brasil</b>	22.23	23.04	24.97	26.07	26.60
<b>Chile</b>	38.52	41.78	45.81	47.71	<b>52.93</b>
<b>Colombia</b>	8.22	8.80	10.09	11.07	10.83
<b>Costa Rica</b>	10.13	10.48	10.17	10.49	11.68
<b>Cuba</b>	7.30	8.31	8.30	8.95	9.71
<b>Ecuador</b>	2.33	2.40	3.02	3.44	3.83
<b>El Salvador</b>	0.95	1.25	1.08	0.90	1.13
<b>España</b>	143.78	152.20	159.66	168.31	<b>173.13</b>
<b>Guatemala</b>	0.92	0.82	1.13	1.22	0.82
<b>Honduras</b>	0.71	0.93	0.99	0.95	0.66
<b>México</b>	9.79	9.91	10.52	11.25	11.89
<b>Nicaragua</b>	1.47	1.28	1.37	1.14	1.08
<b>Panamá</b>	11.78	12.14	13.47	11.21	12.72
<b>Paraguay</b>	1.21	1.33	1.27	2.78	1.99
<b>Perú</b>	2.60	2.64	1.29	2.99	3.27
<b>Portugal</b>	145.58	155.99	177.57	195.13	<b>207.25</b>
<b>Puerto Rico</b>	-	-	-	-	-
<b>República Dominicana</b>	0.70	0.80	1.01	0.11	1.06
<b>Uruguay</b>	21.82	24.79	27.15	32.30	39.82
<b>Venezuela</b>	4.80	4.03	3.85	4.05	4.17
<b>Total</b>	461.44	490.62	531.24	569.96	604.63

Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT y Elaboración propia.

A continuación se va a analizar las publicaciones SCI en relación al Producto Interior Bruto (PIB). El PIB es una magnitud macroeconómica que expresa el valor monetario de todos los bienes y servicios finales que produce un país o región durante un periodo de tiempo determinado (generalmente un año).

Portugal y España son los países con más producción científica con respecto al PIB (Tabla 3). La tasa de crecimiento más alta la presenta Portugal con un 53,17%, sin embargo, ciertos países como Argentina, Bolivia, Costa Rica, Guatemala, Honduras, Nicaragua y Panamá presentan una tendencia negativa.

<sup>2</sup> La Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT) no dispone de información sobre las publicaciones científicas SCI por cada 100.000 habitantes de Puerto Rico en el período de estudio.

Tabla 3. Producción científica SCI en relación al PIB en Iberoamérica (2010-2014)<sup>3</sup>.

	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Argentina</b>	23.00	19.39	18.47	18.42	20.22
<b>Bolivia</b>	11.11	10.36	8.95	9.25	8.27
<b>Brasil</b>	19.68	17.38	20.18	21.19	21.96
<b>Chile</b>	30.22	28.74	30.13	30.36	<b>36.45</b>
<b>Colombia</b>	13.03	12.09	12.71	13.72	13.67
<b>Costa Rica</b>	12.59	11.79	10.53	10.07	11.24
<b>Cuba</b>	12.72	13.49	12.72	12.99	13.76
<b>Ecuador</b>	5.18	4.71	5.32	5.70	6.00
<b>El Salvador</b>	2.78	3.25	2.81	2.34	2.87
<b>España</b>	47.22	48.27	56.32	57.93	<b>62.22</b>
<b>Guatemala</b>	3.23	2.58	3.41	3.55	2.23
<b>Honduras</b>	3.60	4.29	4.43	4.38	2.87
<b>México</b>	10.46	9.80	10.40	10.58	11.07
<b>Nicaragua</b>	9.95	7.89	7.95	6.44	5.68
<b>Panamá</b>	14.70	14.50	15.39	11.41	11.54
<b>Paraguay</b>	4.25	3.70	3.31	6.23	4.31
<b>Perú</b>	5.21	4.60	2.01	4.54	4.98
<b>Portugal</b>	64.75	67.52	86.17	90.00	<b>99.18</b>
<b>Puerto Rico</b>	-	-	-	-	-
<b>República Dominicana</b>	1.36	1.46	1.77	0.18	1.72
<b>Uruguay</b>	18.52	17.32	17.92	18.53	22.96
<b>Venezuela</b>	3.52	3.73	3.03	3.38	-
<b>Total</b>	317.07	306.87	333.93	341.19	363.20

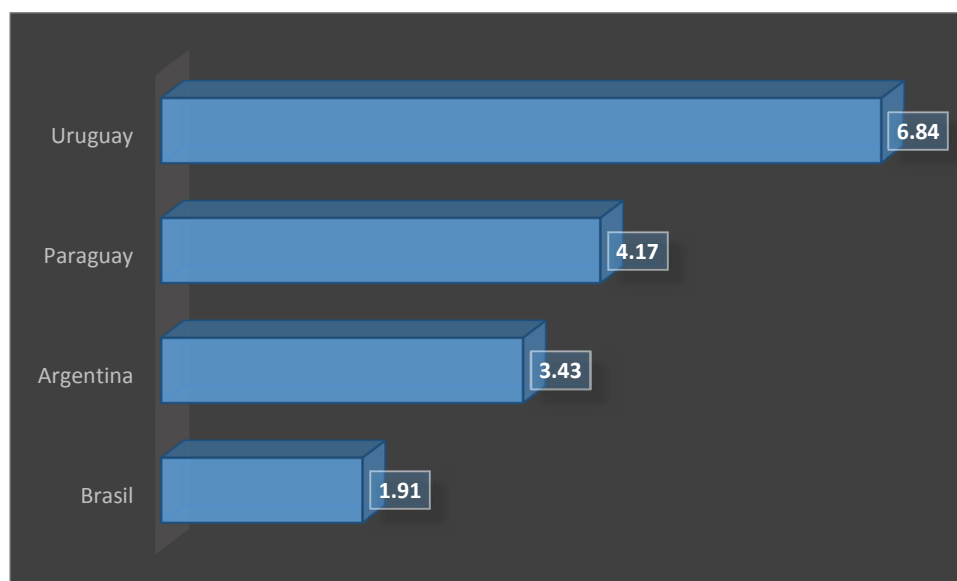
Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana - RICYT y Elaboración propia.

Finalmente, se presenta en el Gráfico 4 las publicaciones SCI en relación al gasto en I+D (en millones de dólares americanos)<sup>4</sup>. Como se puede observar, Uruguay y Paraguay son los países de MERCOSUR con más producción científica en relación al gasto en I+D. Uruguay era uno de los países que menos invertía en I+D, pero a partir del año 2007 el gobierno estableció las bases para una política en materia de Ciencia, Tecnología e Innovación con tres líneas de actuación: 1) Diseño y ejecución de políticas públicas en Ciencia, Tecnología e Innovación; 2) Fortalecimiento de la capacidad para generar conocimientos y manejar nuevas tecnologías, y 3) Desarrollo de innovaciones y transferencia de tecnologías al sector privado (Gabinete Ministerial de Innovación, 2007).

<sup>3</sup> La Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT) no dispone de información sobre las publicaciones científicas SCI en relación al PIB de Puerto Rico en el período 2010-2014 ni de Venezuela en el año 2014.

<sup>4</sup> En este caso, al no existir datos sobre Venezuela, solamente se analizan los países que forman parte de MERCOSUR en el año 2017 (Argentina, Brasil, Paraguay y Uruguay).

Gráfico 4. Publicaciones SCI en relación al gasto en I+D (en millones de dólares americanos) – Año 2014.



Fuente: Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana – RICYT y Elaboración propia.

### 3. CONCLUSIONES.

La política científica de un país es un factor importante en el desarrollo económico de una región. En el presente trabajo se han analizado diferentes índices bibliométricos relacionados con las publicaciones de la base de datos Science Citation Index obtenidos de la Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT). España es el país líder en publicaciones SCI en Iberoamérica, sin embargo, si se analiza la producción científica relativizada por la población, Portugal ocupa el primer lugar en el año 2014. Así mismo, también es el país con más publicaciones científicas con respecto al Producto Interior Bruto.

Como cualquier otro trabajo, este estudio no está exento de limitaciones. La Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -Iberoamericana e Interamericana (RICYT) no dispone de información sobre determinados países y para determinados años, por lo que solamente se puede realizar estimaciones a grandes rasgos.

En futuras investigaciones se podrían examinar publicaciones de otras bases de datos como Scopus, Pascal, INSPEC, Compendex, Chemical Abstracts, Biosis, MEDLINE, CAB International, ICYT, IME, PERIODICA, CLASE y LILACS que aparecen en la Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología -

Iberoamericana e Interamericana (RICYT), así como profundizar en las políticas en Ciencia y Tecnología que están llevando a cabo cada uno de los países iberoamericanos con el objetivo de aumentar su producción científica, y por lo tanto, mejorar el desarrollo económico y social de la región.



#### 4. BIBLIOGRAFÍA.

Aguillo, I. F., Corera-Álvarez, E., & Martínez, C. (2010). Producción científica y tecnológica nacional y presencia web de instituciones académicas en Iberoamérica. *Interciencia*, 35(2), 92-98. Recuperado de: <https://search-proquest-com.bibezproxy.uca.es/docview/210131987?accountid=14495>

Albornoz, M. (2016). El estado de la ciencia: principales indicadores de ciencia y tecnología iberoamericanos/interamericanos 2010. Recuperado de: <http://repositorio.colciencias.gov.co:8081/jspui/handle/11146/405>

Gabinete Ministerial de Innovación (2007). "Ciencia, tecnología e innovación". Recuperado de: [http://spin-be.unesco.org.uy/subida/documentosRelevantes/innovay\\_politicas\\_publicas\\_cti\\_22dejun07.pdf](http://spin-be.unesco.org.uy/subida/documentosRelevantes/innovay_politicas_publicas_cti_22dejun07.pdf)

Márquez, A. (2014). Desarrollo académico y producción científica: la sombra del dictaminador. *Perfiles educativos*, 36(145), 3-10. Recuperado de: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0185-26982014000300001&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-26982014000300001&lng=es&tlng=es)

López, R., Dutrénit, G., Tinoco, I. y Aguado-López, E. (2013). Informe sobre la producción científica de México en revistas iberoamericanas de acceso abierto en [redalyc.org](http://redalyc.org), 2005-2011. Recuperado de: <http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/240>

Piedra, Y. y Martínez, A. (2007). Producción científica. *Ciencias de la Información*, Diciembre-Sin mes, 33-38. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181414861004>

Rodríguez-Yunta, L. (2010). Las revistas iberoamericanas en Web of Science y Scopus: visibilidad internacional e indicadores de calidad. En VII Seminario Hispano-Mexicano de Investigación en Bibliotecología y Documentación, Ciudad de México, 7-9 de abril de 2010.

## RE-DISEÑO DE PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS PARA LOS ALMACENES DE LA COMPAÑÍA CITROFRUT, S.A. DE C.V.

María del Pilar Fernández Medina<sup>1</sup>  
Alma Rafaela Bojórquez Vargas<sup>2</sup>

### RESUMEN O ABSTRACT

La compañía Citrofrut S.A. de C.V. actualmente se encuentra en expansión, por lo que como parte fundamental de su crecimiento se considera que debe realizarse una revisión a la situación actual de los almacenes, para asegurar que el abastecimiento de los requerimientos futuros sea el adecuado, de esta manera surge la necesidad de realizar un proyecto que asegure que los procesos y procedimientos sean ajustados a la nueva realidad que vive la compañía, de todo lo anterior deberán ajustarse mediante técnicas y herramientas que deberemos tener como guía la bibliografía de la asociación APICS para llevar a buen término dicho proyecto.

**PALABRAS CLAVE:** Gestión de almacenes, inventario, cadena de suministro, mejora continua, agrícola.

---

<sup>1</sup> Estudiante de la Maestría en Administración en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Campus Huasteca; email: [maria.fernandez@citrofrut.com.mx](mailto:maria.fernandez@citrofrut.com.mx)

<sup>2</sup> Profesora investigadora de tiempo completo en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Campus Huasteca, email: [bojorquezalma@yahoo.com](mailto:bojorquezalma@yahoo.com)

## Introducción

Este trabajo de investigación describe el proceso de re-diseño de los procesos y procedimientos de los almacenes de la compañía Citrofrut, S.A. de C.V. de la unidad de negocios Agrícola, que se encuentran en diversos estados de la República Mexicana, indicando la situación en la cual se encontraban y mostrando las mejoras que ha generado el desarrollo de este proyecto durante y después de la implementación del mismo, ha contado con el soporte del departamento de administración y almacenes de la compañía para diseñar e implementar las mejoras que de aquí se detallan.

La compañía Citrofrut, en la unidad de negocios agrícola, se encarga de cultivar plantas de cítricos, y asegurar que una vez que los árboles llegan a la edad adulta, produzcan la mayor cantidad de toneladas por hectárea de frutos, para que estas sean procesadas en las industrias de la misma compañía y de esta manera asegurar el abasto continuo de materia prima para el sector industrial, sin embargo la compañía ha presentado un crecimiento exponencial en sus últimos años, por lo que las capacidades de almacenamiento y por ende las instalaciones y procesos se han visto rebasados por los nuevos volúmenes de materias primas, insumos y servicios que son requeridos actualmente.

Los almacenes que se están analizando son los siguientes Huerta Rancho Bello, cuya ubicación se encuentra en el Higo, Veracruz (Almacén RB), Huerta El Mirador que se ubica en Axltá de Terrazas (Almacén HCA), Huerta El Águila, ubicada en el municipio de Estación Manuel, Tamaulipas, (Almacén Tamps), Huerta Santa Sofía, ubicada en la zona de Martínez de la Torre, Veracruz, (Almacén Santa Sofía), por tanto, la logística para hacer llegar los materiales o procesar servicios es una tarea compleja que requiere que la solicitud de los mismos, sea previamente planeada asumiendo que los costos por fletes son los que encarecen los materiales y son costos que asume la compañía, así mismo se debe asegurar que la unidad de negocio cuente con el abasto a tiempo de los servicios e insumos para no afectar la operación, sin embargo en este momento no se tiene la certeza de que los requerimientos sean solicitados de acuerdo a los tiempos de entrega que se espera, o contando con la información indispensable para procesar la compra, no se cuenta con estándares similares entre almacenes para recibir y albergar los productos, no se manejan sistemas de salidas de inventario de acuerdo a una trazabilidad, por lo que continuamente hay mermas en productos agroquímicos y fertilizantes, el acomodo de los productos está sujeto en la mayoría de los casos a la disponibilidad de espacio y por ende no se cuenta con una locación fija asignada, por todo lo anteriormente mencionado continuamente se ven afectados los procesos operativos, los cuales muestran como consecuencia una baja eficiencia en las labores diarias del personal, tiempos muertos de maquinaria tales como tractores, camiones, excavadoras, entre otros y al finalizar la cosecha se puede traducir en un bajo rendimiento del producto cosechado.

## Revisión de la Literatura

El problema de inventarios ha estado siempre presente en la historia humana. La adquisición y preservación de bienes para el consumo directo de la población o requeridos como materias primas para la elaboración de productos terminados, ha rondado la civilización desde que se hiciera evidente que el ser humano era capaz de producir en mayor cantidad que lo rigurosamente necesario para su consumo individual. Esta capacidad “productora” ocasiona el problema inmediato de la gestión de inventarios, esto es, del qué hacer con el excedente de la producción. Mientras las formas de producción se mantuvieron en niveles artesanales y precarios, las decisiones sobre los inventarios estuvieron signadas por lo inmediato, más que por una visión de largo alcance que permitiera la planificación. Fue a partir de la Revolución Industrial en los albores del siglo XX, y con la deducción de la fórmula del “Tamaño Económico del Lote”. Cuando nace formalmente la preocupación científica sobre los inventarios. El tratamiento determinístico del inventario, puesto en la perspectiva económica de balancear los costos de mantenimiento, escasez y reaprovisionamiento, sugerido por Harris, duerme unos años y despierta gracias al trabajo de Wilson, en 1934. Durante e inmediatamente después de la Segunda Guerra Mundial y en el fructífero contexto de la Corporación RAND en Estados Unidos, se producen los avances más importantes e influyentes que sobre modelos de inventario se tengan hasta el presente. La introducción de la estadística, así como la “recursividad” que la programación dinámica aporta al estudio de los distintos eslabones en una cadena de suministros, fueron las ideas que condujeron el tema hasta la actualidad.

En cada eslabón de la cadena se requieren almacenes que funcionan como amortiguadores e impiden o retrasan la interrupción de la actividad frente a la escasez de insumos, o protegen a la organización frente a incrementos no previstos de la demanda.

Es claro que, si el hombre tuviera certidumbre sobre el futuro, podría establecer inequívocamente la cantidad de bienes que debería almacenar (incluso, tal vez, ninguna cantidad) para cubrir sus necesidades futuras, sin embargo, esto sencillamente no es posible. Surge entonces el problema de determinar en qué cantidad abastecerse para alcanzar una protección adecuada. Esta cantidad, en general, deberá encontrarse entre un valor mínimo y otro máximo, “razonables”. Para varios tipos de bienes, especialmente los de capital, la cota máxima de acumulación no parece relevante y el aprovisionamiento no amerita preestablecer límites superiores. No obstante, para otros tipos de bienes, especialmente bienes perecederos o bienes sujetos a obsolescencia, la determinación de la cantidad que debe ser aprovisionada es crítica, puesto que, si se acumulan más de los realmente necesarios, se desperdiciarán o perderán aquellos que sobren una vez cubiertas las necesidades. En cuanto a una cota mínima de abastecimiento, luce evidente que tal cota es inherente a todos los tipos de bienes, sean o no de capital. (Ponsot B., 2008)

La gestión de los almacenes es un elemento clave para lograr el uso óptimo de los recursos y capacidades del almacén dependiendo de las características y el volumen de los productos a almacenar. Entre los principios para la gestión óptima de los almacenes se considera la coordinación con otros procesos logísticos, el equilibrio en el manejo de los niveles de inventario y en servicio al cliente y la flexibilidad para adaptarse a los

cambios de un mundo empresarial globalizado. Los objetivos a buscar con la gestión de almacenes son:

**Minimizar:** El espacio empleado, con el fin de aumentar la rentabilidad, las necesidades de inversión y costos de administración de inventarios, los riesgos, dentro de los cuales se consideran los relacionados con el personal, con los productos y con la planta física, pérdidas, causadas por robos, averías e inventario extraviado, las manipulaciones, por lo cual los recorridos y movimientos de las personas, equipos de manejo de materiales y productos, deben ser reducidos a través de la simplificación y mejora de procesos, los costos logísticos a través de economías de escala, reducción de faltantes y retrasos en la preparación de despachos.

**Maximizar:** La disponibilidad de productos para atender pedidos de clientes, la capacidad de almacenamiento y rotación de productos, operatividad del almacén, la protección al producto, cabe destacar que los dos primeros objetivos de maximización son parcialmente contrapuestos, por lo cual se debe equilibrar su nivel de implementación, debido a que a mayor capacidad de almacenamiento se tiende a reducir la operatividad en el almacén. (Alexander Alberto, Rodrigo Andres, & Jose Alejandro, 2010)

Actualmente contamos con diversas técnicas que permiten una llevar a cabo una gestión de los almacenes, herramientas de planificación tales como Diagrama de Gantt para una correcta planificación y seguimiento de actividades y proyectos; método de diseño intuitivo Poka-yoke que genera diseño a prueba de errores; las 5S el sistema para lograr lugares de trabajo mejor organizados; el diagrama de correlación que nos apoya con una representación gráfica que muestra la relación de una variable con respecto a otra; TQM para una Gestión de la calidad total que nos ayuda a la gestión de una organización para conseguir el máximo de eficiencia y flexibilidad. (PDCAHOME, 2017)

Herramientas de evaluación y control como diagrama de Ishikawa que nos permite un estudio para localizar las causas de los problemas; Análisis ABC herramienta para diagnosticar cuales son los artículos más importantes en una organización; Herramientas de Mejora continua tales como Ciclo PDCA (Planificar, Hacer, Verificar y Actuar) que es método más conocido de mejora continua en el que se basan todos los demás, se considera la base de la mejora continua; Calidad Total, EFQM e ISO 9001 que genera comparativa del significado y principios de estos tres pilares de la gestión de la calidad y mejora continua. Los 5 porqués, método basado en realizar preguntas para explorar las relaciones de causa-efecto que generan un problema en particular; Benchmarking que es el proceso continuo de comparación de productos, procesos y servicios frente a los competidores, entre otros. (PDCAHOME, 2017)

De acuerdo a lo anterior referenciado, dado que existen una gran cantidad de técnicas y herramientas tomaremos como base para esta investigación, aquellas que son utilizadas y consideradas por APICS como las mejores prácticas dentro de la industria, las cuales se detallan en la bibliografía correspondiente al primer módulo de la metodología APICS en el nivel CPIM que corresponden a los conceptos básicos de la cadena de suministro (Basics of Supply Chain Management) para determinar los niveles de inventario, así como los estándares sobre los cuales se debe gestionar los almacenes

buscando de esta manera formarse bajo estándares internacionales y que permitan hacer que la compañía este trabajando bajo métodos que ya han sido probados exitosamente en múltiples empresas.

Se buscará adecuar los niveles de inventario solo para aquellos productos que tengan un nivel de rotación muy alto y que sean previsibles, sin embargo, se entiende que existirán productos y servicios que por la naturaleza del negocio que no pueden planearse (plagas, fallas mecánicas, fenómenos meteorológicos, entre otros), también se buscara realizar visitas a empresas similares para eliminar un poco el efecto de ceguera de taller y copiar las buenas practicas que en otras empresas se realicen.

De acuerdo a las lecturas realizadas existen muchos métodos para el cálculo de los niveles óptimos de inventario, así como muchas tecnologías para el manejo de la información que se generan en los almacenes, sin embargo debemos considerar que para este proyecto debe considerarse la experiencia de las personas que participan en la operación ya que son ellos realmente quienes validaran si el número que se obtenga de los diversos cálculos tiene alguna lógica y permitirá entender cuáles son las limitaciones para llevar de manera cabal los procedimientos que se encuentran en la metodología APICS, así como el manejo de las TICS deberá apegarse de acuerdo a los programas y alcances que maneje la compañía.

## **Propósito del Estudio**

La capacidad de almacenamiento, procesos y de operación de los almacenes de la compañía no pueden soportar la actividad actual y futura, de una manera fiable y funcional.

El propósito de estudio de este proyecto es determinar cuáles técnicas usar, para mejorar el correcto uso de los productos, así como establecer los procesos y procedimientos que se adecuen a las actividades requeridas por la compañía y que ayuden a que estas unidades fundamentales dentro de la compañía sean manejadas de manera eficiente.

A pesar de que se cuenta con un software muy completo para manejar el módulo de los inventarios y almacenes, la información que se requiere para alimentar dicho programa no se actualiza diariamente y la operación depende y varía directamente de las aptitudes y actitudes del responsable de Almacén; lo cual afecta directamente al nivel de servicio y de respuesta en cada zona y supone un riesgo alto para la compañía, ya que el correcto manejo de la información y funcionamiento recae en la disponibilidad del personal a cargo.

Mediante la generación de este trabajo de estudio se buscará, que una vez que se defina la situación actual de los almacenes, se implementen las propuestas realizadas y se validen los resultados, tales como reducción en los tiempos de surtimiento de materia prima e insumos, reducción de mermas, manejo de FIFO, ubicación lógica de materiales, automatización de actividades de almacenistas, entre otros. Para lograr lo anterior se vuelve indispensable solucionar cuestiones como; ¿Cuál es la capacidad actual de almacenamiento?, Cuales son los requerimientos de materiales actual vs la capacidad de

almacenamiento? ¿Cómo se planea los requerimientos?, ¿Cuál es el proceso de recepción de materiales, materia prima y servicios?, La distribución de los materiales se maneja de manera funcional?

Esta investigación tiene como objetivo asegurar que la capacidad de almacenaje corresponda a los niveles requeridos de materias primas e insumos, así como los procedimientos sean eficaces para evitar re trabajos, optimizar el espacio disponible, y generar propuestas para automatizar actividades inherentes con la labor del almacenista y mejorar el manejo de la información que se genera diariamente.

### Supuestos Básicos

A pesar de que toda la actividad en los almacenes corresponde a los mismos tipos de servicios y productos en general, el volumen de los requerimientos no es el mismo, existen diferencias significativas, dadas las etapas de madurez de las huertas en cada zona, por lo que algunos productos pueden ser solicitados específicamente para alguna huerta y en algunas otras no ser necesarios, sin embargo en este estudio, nos centraremos en aquellos productos y servicios que son de uso general, por lo tal, cada almacén debe ser considerado a su vez como una unidad diferenciada ya que incluso la logística varía en base a los volúmenes que se maneja, este proyecto buscará reducir en lo posible dichas variaciones mediante una correcta planeación de los requerimientos.

Por lo anterior es que el proyecto se desarrollará siguiendo una metodología de investigación-acción, con la finalidad de dar solución a la problemática conforme se vaya detectando, bajo un enfoque técnico-científico que permita poner en práctica los conocimientos del investigador en el campo de trabajo.

Las mejoras aquí propuestas buscarán implementarse en todas las huertas antes mencionadas por ser los almacenes principales y donde se albergan la mayor cantidad de productos y servicios, posterior a la terminación del proyecto se buscará implementar en el resto de los almacenes locales para así mismo estandarizar y apoyen a mantener el orden tanto físico como con la información que se genere. El proyecto buscará generar propuestas para mejorar los almacenes físicos, sin embargo, la aprobación de las inversiones serán sujetos a revisión, y dependerá de que se confirme la viabilidad del mismo, por lo que esto puede considerarse como una limitación al momento de la obtención de los resultados.

## Metodología

Se considerará la metodología de APICS ya que actualmente se imparte un curso dentro de la compañía para administradores, compradores y almacenistas de los conceptos básicos de la cadena de suministro, por lo que al tomar estos libros como referencia permite dentro de la compañía que los personales involucrados manejen los mismos términos y técnicas y de esta manera asegurar los mejores resultados.

Citrofrut es una compañía agroindustrial que formamos parte del Grupo Proeza. Con más de 50 años en el mercado dedicada a la producción y procesamiento de cítricos y frutas tropicales. Se cuenta con viveros, huertas y plantas procesadoras propias, así como centros de distribución logrando una total integración en la cadena de distribución.

Actualmente, goza del liderazgo nacional en la industria de cítricos y del reconocimiento internacional debido a la exportación de más del 90% de su producción a diversas empresas dedicadas a la elaboración de bebidas, alimentos, sabores y fragancias alrededor del mundo.

Mantiene un compromiso para ofrecer a sus clientes una amplia variedad de productos cítricos y tropicales cuya gama incluye: jugos, concentrados (orgánicos y convencionales), pulpas, aceites esenciales, cáscaras y purés de la más alta calidad durante todo el año.

## Datos e Instrumentación

Los datos que servirán como referencia para evaluar la situación actual y aquello que define lo que buscamos mejorar son los niveles de inventario mensual, los costos por material caduco y mermas, cantidad de tiempo muerto de maquinaria por falta de abasto de refacciones, así como la percepción del servicio de almacén en la cosecha del año 2017 al 2018. La información será recaba del sistema actual que maneja la compañía Oracle, donde se registran todos los movimientos de requerimientos, entradas y salidas de almacén.



## Cronograma de Actividades de Investigación

Actividad	2017							2018				
	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Revisar y depurar listado maestro de ítems.												
Implementar 5s en Almacenes y Casetas de Riego donde se almacena material												
Establecer Metricos de Niveles de Inventario por mes, horas de maquinaria detenida, mermas, material caduco.												
Actualizar procedimientos operativos de Almacenes y generar diagramas de flujos.												
Revisar puntos de re-orden (máximos y mínimos) de refacciones para todas las huertas.												
Revisar almacenes a consignación actual y generar propuestas.												
Definir capacidad de almacenamiento actual y generar propuestas.												
Revisar lay-out actuales y generar propuestas.												
Revisar soporte técnico actual que tiene la compañía para desarrollar plataformas que agilicen los procesos de recepción y salidas de materiales (Generar códigos de barra para ítems)												
Establecer uso de códigos de Barras en OC, para recepción de material y salidas de inventario												
Seguimiento												

## BIBLIOGRAFÍA O REFERENCIAS

- Alexander Alberto, C. E., Rodrigo Andres, G. M., & Jose Alejandro, C. A. (Octubre-Diciembre de 2010). Gestion de Almacenes y Tecnologias de la informacion y comunicacion (TIC). *Gestion de Almacenes y Tecnologias de la informacion y comunicacion (TIC) Estudios Gerenciales*, 145-171.
- APICS, C. P. (23 de Mayo de 2017). [www.apicspuebla.org](http://www.apicspuebla.org). Obtenido de [www.apicspuebla.org](http://www.apicspuebla.org): <http://www.apicspuebla.org/secciones/articulos/?ar=389>
- Management, A. T. (2011). Basics Of Supply Chain Management. En A. T. Management, *Basics Of Supply Chain Management* (págs. 6-7). Chicago, Illinois.
- PDCAHOME. (23 de Mayo de 2017). [www.pdcahome.com](http://www.pdcahome.com). Obtenido de [www.pdcahome.com](http://www.pdcahome.com): <http://www.pdcahome.com/herramientas/>
- Ponsot B., E. (Julio-Diciembre de 2008). El estudio de inventarios en la cadena de suministros: Una mirada desde el subdesarrollo. *Actualidad Contable Faces*, 92-94.

*www.apicsqro.org*. (23 de Mayo de 2017). Obtenido de *www.apicsqro.org*:  
*www.apicsqro.org/faq/display.html*  
*www.facilcontabilidad.com*. (23 de 05 de 2017). *www.facilcontabilidad.com*.  
Obtenido de *www.facilcontabilidad.com*:  
<https://www.facilcontabilidad.com/metodo-fifo-o-peps-en-la-valoracion-del-inventario-contabilidad/>

## **EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO; LA POCA DIFUSIÓN DE PRÓGRAMAS FINANCIEROS PARA EL DESARROLLO ECONOMICO.**

Juan de Dios G.<sup>1</sup>

### **RESUMEN:**

La educación financiera es el conocimiento que ayuda a entender las principales funciones del dinero. Saber administrar, invertir y gastar los ingresos ayuda a tomar decisiones para cumplir con los objetivos planteados en la vida. En la medida en que las familias tienen acceso a programas y servicios financieros como el ahorro, inversión y seguros, la calidad de vida y el nivel económico mejora y con estos instrumentos crece y ayuda a proteger el patrimonio. México es de los países que cuenta con poco énfasis en la cuestión de educación y conocimiento financiero, en el Plan de Desarrollo del 2013- 2018 se han tomado cartas en el asunto para que la población pueda tener más inclusión a los apoyos financieros.

**PALABRAS CLAVES:** Educación. Finanzas. Familia. México.

### **ABSTRACT**

Financial literacy is the knowledge that helps to understand the main functions of money. Know manage, invest and spend our income helps to make decisions to meet the objectives of life. As families have access to programs and financial services such as savings, investment and insurance quality and improves economic level and with these tools grows and helps to protect the heritage. Mexico is the country that account with little emphasis on the question of education and financial literacy, in the Plan of development of 2013-2018 were taken letters in the topic so that the population can have more financial supports inclusión.

**KEYWORDS:** Education. Finance. Family. Mexico.

### **INTRODUCCIÓN:**

México ha tenido que enfrentar crisis financieras y económicas a lo largo de los últimos 25 años derivada del actuar de los presidentes que ha tenido el país en

---

<sup>1</sup> Estudiante de la carrera de 8vo semestre de la carrera de contador público de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí juandediosglz@gmail.com

dicho periodo. Las devaluaciones que se han ido afrontando yéndose de \$12.50 por dólar hasta la fecha, donde no se ha podido detener el alza. Teniendo como problemas el encarecimiento del dinero, la inestabilidad de los intereses bancarios y el financiamiento a las empresas.

### **METODOLOGÍA:**

**Hi** ¿La población mexicana cuenta con la suficiente educación financiera?

México cuenta con poca educación financiera por falta de información.

Este artículo se basa en una investigación documental realizada por medio de sitios web, revistas, libros y citas relacionadas al tema de la educación financiera, con el propósito de saber con cuánto conocimiento cuenta la población.

## **EDUCACIÓN FINANCIERA**

A la educación financiera se le debe de dar más importancia, estar más informados va ayudar a tomar decisiones correctas para que el bienestar financiero sea apropiado. Con el paso del tiempo se tiene que mejorar las finanzas personales porque se debe de ver como un proceso acorde con el patrimonio particular; los consumidores son los primeros beneficiarios de este conocimiento financiero.

Antonio Junco menciona que México ya figura en la lista de países con un avance destacado en el desarrollo nacional en pro de la educación financiera. Aunque la población en edad media son los más escasos de conocimiento financiero.

Al hablar de la educación financiera se trata de la necesidad de hacer conciencia en el comportamiento económico y financiero como prioridad de las personas y los hogares

Según la OCDE en el 2005 dice que la educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos a través de asesoramiento para desarrollar las habilidades necesarias, con los conocimientos desarrollados se puede afrontar las barreras y reducir los problemas en el hogar

En la actualidad México cuenta con un nivel bajo de educación financiera con un nivel bajo de educación financiera por la falta de importancia del tema, la escasez de difusión y el analfabetismo en zonas indígenas del país, se habla de alrededor de 6 millones de adultos que no saben leer ni escribir.

Las acciones e iniciativas deben tomar fuerte un interés en todos los sectores para formar parte del sector de población mexicana que planea y realiza presupuestos de sus recursos.

El Consejo de Inclusión Financiera define la educación financiera como un valioso instrumento que puede contribuir a diferentes propósitos financieros. Es un elemento necesario que entro en el Plan Nacional de Desarrollo (2013-2018) como una estrategia seria para mejoras del país. En el PND se tiene como objetivo “fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financieros, aseguradores y cobertura para que se mantengan su solidez y seguridad”.

Desarrollar nuestra educación es como un objetivo básico que se debe plantear desde nuestras finanzas y así cumplir con los objetivos personales en el transcurso de la vida.

Las finanzas personales son de suma importancia no dejamos de ser consumidores hasta la muerte; el dinero es la base para obtener bienes y servicios aunque es casi imposible tener todo lo que se desea.

“No es más rico el que gana más, si no el que sabe gastar”

Gianco Abundiz especialista en ahorro familiar y ahorro del dinero.

“La educación financiera es importante para lograr una cultura de consumo responsable ya que la adquisición de bienes y servicios se hace a través del intercambio comercial y del manejo del dinero, pero si las decisiones de compra no son las convenientes, tendrá repercusión negativa en la calidad de vida de las personas en lo individual y en lo social.” (PROFECO, 2014)

Cuando se carece de educación financiera se refleja en la mala planeación de los ingresos y gastos, el no saber utilizar los servicios y programas que ofrece el gobierno y las instituciones financieras, la población recurre a otros métodos informales de ahorro como tandas o el hecho de dejar los ahorros debajo del colchón dejando en riesgo los ingresos.

La cultura financiera tiene bajos niveles en la población mexicana se debe a la falta de educación financiera, lo que impacta negativamente en la calidad de vida. Este tema no tiene la importancia que se merece en México.

La calidad de vida de las personas con baja educación tiende a vivir en la pobreza, un país donde la población no está educada es muy difícil que pueda progresar y desarrollarse.

No ha sido sino hasta hace un par de años, cuando los distintos sectores se han dado a la tarea de realizar diversos estudios para conocer la percepción, hábitos,

<b>ESTUDIO REALIZADO</b>	<b>ORGANISMO RESPONSABLE</b>	<b>AÑO</b>
1. Encuesta panel a hogares sobre ahorro, crédito popular y micro finanzas rurales	BANSEFI-SAGARPA	2004, 2005, 2006 y 2007
2. Encuesta nacional sobre penetración y conocimientos de servicios financieros	GAUSSC	2007
3. Encuesta sobre el uso de servicios financieros	SHCP	2007 Y 2009
4. Primera encuesta sobre cultura financiera en México	BANAMEX	2008
5. Estudio de educación financiera en niños de escuelas primarias públicas	SEP	2008
6. Educación económica y financiera y ahorro en México	SEP	2009
7. Encuesta nacional de inclusión financiera	CNBV- INEGI	2012

conocimientos y uso de los servicios financieros por parte de la población, dentro de los que destacan los que aparecen en la tabla 1.

Fuente: "Contexto de la Educación Financiera en México"

"Los estudios anteriores han arrojado datos sumamente interesantes relacionados con la falta de educación financiera de la población, la cual se ve reflejada en los siguientes aspectos

: 1. Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras.

2. Malos hábitos al momento en que se decide utilizar los productos y servicios financieros.

3. Desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras.

4. Falta de planeación financiera." (García\* & Mejía\*\*\*4, 2014)

#### Encuesta nacional de inclusión financiera:

- “97% de la población adulta (77.6 millones de personas) tenía posibilidad de acceso al sistema financiero mexicano, pero sólo 56.0% (39.4 millones), había contratado al menos un producto con el sistema financiero formal. Por otra parte, el 43.7% de los adultos (30.7 millones), ahorra a través de mecanismos diferentes a los ofrecidos por las instituciones financieras. Entre estos mecanismos, los más comunes son guardar dinero en efectivo (64.8%) y participar en tandas (31.7%).
- 35.5% de los adultos (25 millones), mantenían al menos un producto de depósito o ahorro a través de alguna institución financiera. En primer lugar cuentas de nómina, seguido de cuentas de ahorro, cuentas de cheque y en menor medida en depósitos a plazo.
- 27.5% de los adultos (19.3 millones), afirmaron tener algún producto de crédito formal. Siendo las tarjetas departamentales el producto más utilizado, seguido de las tarjetas bancarias y con menores porcentajes de participación los créditos personales, grupales, el crédito de nómina, hipotecario y automotriz.
- 22% de los adultos (15.5 millones), son usuarios de algún seguro privado. Entre los que sobresalen los de vida, después los de auto y en tercer lugar los de gastos médicos.
- 27.8% de la población adulta (19.6 millones), mantiene una cuenta de ahorro para el retiro (Afore)”. (SHCP CNBV INEGI, 2012)

“Finalmente, podemos observar que con la Primera encuesta sobre cultura financiera en México se detectó que sólo el 18.5% de los mexicanos realiza algún tipo de planeación y presupuesto de sus recursos, lo que como ya se ha mencionado previamente, se debe también a la falta de cultura financiera que a su vez es consecuencia de la escasa o nula educación financiera que reciben las personas a lo largo de su vida”. (BANAMEX-UNAM, 2008)

Todas estas cifras manifiestan la mala calidad del sistema financiero de México y que hace poco uso de los servicios financieros que brindan instituciones financieras.

**“Algunas de las causas por las cuales la población hace poco uso de los servicios financieros:**

1. Desconocimiento de los productos y servicios financieros
2. El no saber dónde solicitarlos
3. La complejidad de los instrumentos
4. La falta de dinero
5. Los altos costos que tienen
6. La desconfianza que les generan
7. Las distancias de traslado
8. La cantidad de trámites para obtenerlos.

En el sector educativo La Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), han sido las principales Instituciones de Educación Superior que han realizado esfuerzos educativos vinculados con el gobierno, empresas privadas financieras y asociaciones de sectores financieros para conocer el grado de conocimientos financieros que tienen los mexicanos y emprender acciones que contribuyan a fomentar la educación financiera en la población. Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) En 2004 la UNAM firmó un convenio general de colaboración con Banamex a fin de establecer alianzas estratégicas para la educación financiera, que impulsen la calidad de vida de las personas y de las familias a través del desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes que Ciencia administrativa, No. 1 Año 2014 29 faciliten a las personas de todas las edades y niveles económicos, tomar mejores decisiones para su bienestar social. Con la firma de este convenio pasó a formar parte del “Programa Saber Cuenta”, comprometiéndose a participar en:

1. Actividades de investigación, docencia y difusión de la cultura financiera.
2. La realización de una encuesta sobre la educación financiera de los estudiantes de educación superior.
3. La impartición de cursos sobre ingresos y costos personales. Además, durante 2008 realizó conjuntamente con esta institución la Primera encuesta sobre cultura financiera en México. Por otra parte, en ese mismo año firmó otro convenio de colaboración con la Asociación de Bancos de México (ABM) para promover la cultura financiera en el que acordaron realizar:



1. Estudios, investigaciones y encuestas de opinión entre la población para conocer sus necesidades en materia de cultura financiera.
2. Campañas de difusión a través de TVUNAM y Radio UNAM.
3. Programas de capacitación para el personal de ambas entidades.
4. Certámenes, concursos y otros eventos orientados a fomentar el desarrollo de estudios que formularan propuestas de solución.
5. Impulsar el “Programa de Formación de Formadores” en coordinación con la Fundación Televisa. (Gobierno de la República, 2013)

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)

- La celebración de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) realizada de manera anual desde 2008, con la finalidad de despejar dudas y fomentar el uso responsable de los productos financieros; cuenta con la participación tanto del gobierno, las instituciones financieras, así como del sector educativo y la sociedad.
- La elaboración de las Guías de Educación Financiera para el maestro de primaria, las cuales buscan brindar a los profesores un instrumento sencillo y claro que les permita transmitir a los niños conceptos económicos y financieros básicos.
- El desarrollo de juegos financieros que pretenden fortalecer los conocimientos de los niños para que conozcan la responsabilidad que implica la toma de decisiones financieras.
- La creación del micro sitio de educación financiera: [http://www.condusef.gob.mx/Sitio\\_Ed\\_Fin/index.html](http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Ed_Fin/index.html), diseñado para ayudar a las personas (niños, jóvenes, adultos, familias y tercera edad) a tomar mejores decisiones.

“Así como la defensa de usuarios, ofrece talleres a organismo públicos, privados, instituciones educativas que tienen compromiso con el país y las familias buscando beneficiar el mayor número de persona.” (CONDUSEF)



## Educación Financiera en tu institución

**¿Qué es?** Programa que desarrolla y difunde contenidos prácticos en materia de finanzas personales, con el fin de que los empleados o colaboradores de las instituciones empresas o negocios adquieran conocimientos y hábitos que les permitan tomar mejores decisiones respecto al manejo de su dinero.

**Beneficios**

- Manejar conceptos como: presupuesto, ahorro, crédito, seguros, inversión, retiro.
- Desarrollar habilidades y adquirir conocimientos para la toma de decisiones adecuadas en el manejo de su dinero.
- Utilizar los productos y servicios financieros en su beneficio.

**Premisas**

- **Difusión de la información**  
La empresa la realiza a través de sus propios medios internos (electrónicos o impresos).
- **Sin fines de lucro**  
No representa ningún costo para la empresa, institución o negocio debido a que utilizan sus canales de comunicación interna.
- **Sin promoción comercial**  
Es una estrategia 100% educativa. Por lo que no existe publicidad de productos o servicios financieros.

Para más información escríbenos a: [efi@condusef.gob.mx](mailto:efi@condusef.gob.mx)

Fuente: [www.gob.mx/condusef](http://www.gob.mx/condusef)

El propósito es formar gente con la capacidad de tomar buenas decisiones en materia de educación financiera, la información aplicada está orientada a que la población conozca de manera efectiva la capacidad financiera que tenga y mejorar sus recursos humanos y calidad de vida.

**La Procuraduría Federal del Defensa del Consumidor (PROFECO)** menciona que

“El consumo es un hecho tan cotidiano que la mayor parte del tiempo se hace de manera rutinaria y sin pensarlo.

Para poder consumir y satisfacer nuestras necesidades utilizamos nuestros recursos. Mas sin embargo, hay que saber cómo utilizarlos ya que son limitados, de ellos depende el impacto que se genera en la vida cotidiana.”

La planeación ayuda a que nuestras finanzas tengan un mejor control y que los recursos sean bien administrados para saber con exactitud los gastos generales que se tienen. (Luz, agua, educación). El presupuesto familiar se debe tomar en cuenta, nos ayuda a saber cómo gastamos el dinero y en que se debe gastar para satisfacer nuestras necesidades y dejar de hacer gastos innecesarios



## CONCLUSIONES:

La educación financiera es el conocimiento que puede ayudar a entender los servicios financieros y obtener mejorías en la calidad de vida, esto garantiza el consumo responsable.

Cada persona debería preocuparse por su bienestar y la educación que se tiene y tratar de aumentar para satisfacer económicamente las necesidades que se tienen a lo largo de los años. México, como nación, debe darles más énfasis a los programas financieros dándole un plus en la escolaridad para que desde niños se conozca una forma positiva de ver el dinero y para poder crecer como país, redoblando los esfuerzos y que las instituciones de gobierno trabajen en conjunto y no de manera aislada para que tenga mayor credibilidad, siendo una acción social y educativa con el objetivo de incrementar la cultura financiera y de esta manera todos salir ganando.

## Bibliografía

- Alvarez, L. N. (octubre de 1999). Obtenido de [http://www.economia.com.mx/crisis\\_economica\\_y\\_financiera.htm](http://www.economia.com.mx/crisis_economica_y_financiera.htm)
- BANAMEX-UNAM. (Marzo de 2008). *Primera Encuesta Sobre CULTURA FINANCIER EN MEXICO*. Recuperado el Abril de 2017, de [https://www.banamex.com/demos/saber\\_cuenta/pdf/encuesta\\_corta\\_final.pdf](https://www.banamex.com/demos/saber_cuenta/pdf/encuesta_corta_final.pdf)
- CONDUSEF. (s.f.). *Educación Financiera*. Obtenido de <http://www.gob.mx/condusef/documentos/educacion-financiera-32376?idiom=es>
- Coronado, P. M. (2005). *Educacion Financiera*. Nuevo Leon.
- FINANCIERA, C. N. (2014). *REPORTE DE INCLUSION FINANCIERA*.
- Garcia\*, E. L., & Mejía\*\*\*4, M. G. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACION FINANCIERA EN MEXICO. *En ciencia administrativa*.
- Garcia, C. S. (2014). *GUIA DE EDUCACION FINANCIERA PARA EL CONSUMO RESPONSABLE*. Obtenido de <http://www.profeco.gob.mx/edu/financiera/pdf>
- Gobierno de la República. (2013). *Plan de Desarrollo*. Recuperado el Abril de 2017, de <http://pnd.gob.mx/>
- JUNCO, A. (2014). *FORBES MEXICO*. Obtenido de <http://www.forbes.com.mx/educacion-financiera-esencia-del-sistema/>
- Perez, E. R. (8 de 10 de 2010). [http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do\\_1\\_04.pdf](http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf).

PROFECO. (4 de Octubre de 2014). *Guía de Educación Financiera para el Consumo Responsable*.

Obtenido de

[https://www.profeco.gob.mx/edu\\_financiera/pdf/Gu%C3%ADa%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20un%20CR-2014\\_Claudia%20Islas\\_102214.pdf](https://www.profeco.gob.mx/edu_financiera/pdf/Gu%C3%ADa%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20un%20CR-2014_Claudia%20Islas_102214.pdf)

Sals, C. (s.f.).

SHCP CNBV INEGI. (Septiembre de 2012). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. Recuperado el Abril de 2017, de Analisis descriptivos de los resultados:

<http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/An%C3%A1lisis%20Descriptivo%20ENIF%202012.pdf>

## MEDIOS DE COMUNICACIÓN EN EL AMBITO EMPRESARIAL

Erick García Ávila<sup>1</sup>

erick\_garcia\_avila@hotmail.com

### RESUMEN

**Los medios de comunicación** son unas fuentes de información que muchas de las empresas utilizan para dar a conocer cada uno de los productos que ellas ofrecen. De ahí se deriva la pregunta ¿qué es el marketing? para muchas de las personas el marketing es la disciplina que se preocupa de estudiar, teorizar y dar soluciones sobre: los mercados, los clientes o consumidores.

Cuando se habla de marketing se deriva lo que es la publicidad y la venta, ¿esto qué quiere decir? Para que una empresa tenga un impacto en su producto muchas de ellas utilizan los medios de comunicación para dar una satisfacción y estar más cerca de las personas a esto se le llama **promoción de venta**.

Una de las finalidades de la ponencia es dar a conocer que medios son los más eficientes para la **publicidad empresarial**.

**PALABRAS CLAVES:** medios de comunicación, Promoción de venta, Publicidad empresarial.

**KEYWORDS:** The media, Promotion of sale, Business Advertising.

The media are sources of information that many companies use to publicize each of the products they offer.

Hence the question arises what is marketing? For many people marketing is the discipline that is concerned with studying, theorizing and giving solutions on: markets, customers or consumers.

When we talk about marketing we derive what is advertising and selling, this means.

For a company to have an impact on their product many of them use the media to give satisfaction and being closer to people this is called sales promotion One of the purposes of the paper is to disclose which media are the most efficient for business advertising

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8° semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH

## ANTECEDENTES

La mercadotecnia es una de las herramientas más importantes que tiene las empresas para lograr colocar sus productos, lograr la aceptación y su permanencia en el gusto de los consumidores.

La mercadotecnia les da a las empresas la oportunidad de crecer, puesto que independientemente del giro que tenga cada una de ellas le da similitud de lograr sus objetivos que son, satisfacer las necesidades y los deseos de los consumidores.

¿Por qué es importante saber más de la publicidad en una empresa? Porque de ella se derivan muchas de las cuestiones que los empresarios se hacen para poder dar a conocer su producto y es aquí donde nos hacemos la siguiente pregunta

¿Qué es marketing?

“El conjunto de actividades destinadas a lograr, con beneficio, la satisfacción de las necesidades del consumidor con un producto o un servicio” esta definición son los medios del cual muchas de las empresas utilizan para poder dar conocer su producto del cual:<sup>2</sup>

Existen diferentes puntos para determinar las actividades del marketing, entre ellas se encuentra:

- **el consumidor**, este juega un papel importante ya que en este existen diferentes factores para que este adquiera un producto como por ejemplo, la motivación, percepción, etc.
- **la demanda**, parte de todas las personas u organizaciones que compran o pueden ser inducidas a comprar un producto
- **la competencia** en este punto el consumidor puede elegir entre diferentes servicios o productos que mejor le llame la atención

La promoción de ventas es una parte muy importante en el marketing ya que está distribuida en diferentes factores como es la publicidad y la distribución y es aquí cuando nos hacemos la siguiente pregunta:

¿Qué es la publicidad?

Es una técnica de comunicación que utiliza un conjunto de medios que trata de impresionar a un cierto tipo de personas, en resumen;

Para que un producto tenga el impacto que una empresa desea es muy importante estudiar las diferentes expectativas que pueden generarse. Entre ellas está la división del mercado esto que quiere decir:

---

Muchas empresas se basan de acuerdo a las áreas geográficas (regiones, países, ciudades o pueblos) ya que es muy importante porque el número de habitantes no es favorable para que el producto tenga el éxito que las empresa desean, cabe señalar que otro de los factores es la infraestructura básica como; carreteras para el traslado del producto, agua, drenaje y luz.

Los datos demográficos también proporcionan una base común para distribuir los mercados de consumidores ya que en las regiones los promedios de personas abarcan de una edad en específico y eso hace que las necesidades sean otras.

Otro de los puntos a señalar es la competencia en el mercado, es decir para que una empresa sea reconocida debe ser capaz a resistir la competitividad entre ellas ya que esto permite que los productos y comerciantes tengan un margen de beneficio amplio.

Para que una empresa tenga el éxito deseado es necesario que el producto cumpla las expectativas que el consumidor desea ya que estoy ayuda que el producto tenga una mejor demanda en el mercado.

La mayoría de las personas se basan en las necesidades básicas y en la calidad que este ofrece.

Los medio de comunicación permite que la sociedad esté más informada de cada uno de los acontecimientos que surgen día con día, entre ellos se encuentre la radio, televisión, y periódicos nacionales o locales.

De igual manera hace que muchas de las relaciones se mantengan unidas o, por lo menos, no desaparezcan por completo a medida que facilitan la comunicación en tiempo real.

Cabe señalar que muchas de las empresas utilizan estos medios para poder ofrecer su producto o dar a conocer marcas que ya tienen una capacidad de influencia sobre grupo de personas a las que van dirigidos. Muchas de las empresas toman los medios de comunicación como una fuerte potencia hacia las ventas de muchos de los productos, pero cabe señalar que a veces se le puede dar un mal uso a estos beneficios porque muchas de las empresas hacen que las personas desvíen la atención hacia un producto para beneficio de otro.

Tipos de medios de comunicación más utilizados:

RADIO, TELEVISIÓN, MEDIOS IMPRESOS, MEDIOS DIGITALES

## **METODOLOGÍA**

### **Planteamiento del problema**

¿Cuáles son los medios de comunicación más eficientes de la publicidad empresarial en Cd valles S.L.P.?



## **Descripción del problema**

Muchas de las empresas tienden a tener una competencia en el mercado.

La publicidad permite que esto tenga un mejor alcance hacia la sociedad ya que los medios de comunicación son una fuente muy importante para que el producto tenga el impacto deseado.

Existen diferentes tipos de medios de comunicación como son la radio, televisión, periódico, pero en varias de las regiones del país es muy difícil poder contar con estos tipos de servicios.

## **Justificación**

La publicidad es una fuente muy importante en el ámbito empresarial ya que a través de ella permite estar más cerca de las personas, es por eso que es muy importante saber más de este tema, ya que nos ayudará a comprender más de cuáles son los medios de comunicación que podrían de ser más convenientes para las empresas.

## **Objetivo general**

Uno de los objetivos de esta ponencia es dar a conocer cuáles son los medios de comunicación más convenientes para que el producto tenga el impacto deseado.

La investigación se realizará a través de una encuesta estratificada por rangos de edad, para identificar que medios de comunicación son más visualizados por los habitantes de Cd Valles S.L.P.

## **DISTRIBUCIÓN**

Para que un producto se dé a conocer al mercado debe de saber que medios de distribución son los más adecuados para él.

Un canal de distribución es el procedimiento que se sigue para trasladar la propiedad de un producto o servicio desde el almacén hasta el consumidor.

Los servicios no pueden enviar, sino más bien se producen y se consumen en un mismo lugar, en cambio un intermediario es aquella empresa que presta sus servicios con la compra o venta de un producto con la finalidad de que este llegue hacia el consumidor.

Una de las ventajas del sistema libre del mercado es que las empresas pueden elegir sobre qué medios puede utilizar para dar a conocer su producto.

(D.SCCHEWE, 1982) “las actividades de distribución le confiere a un producto el beneficio de lugar o sitio de satisfacción, si el producto se localiza cerca de los consumidores, su satisfacción total aumenta de modo notable a este hecho”.

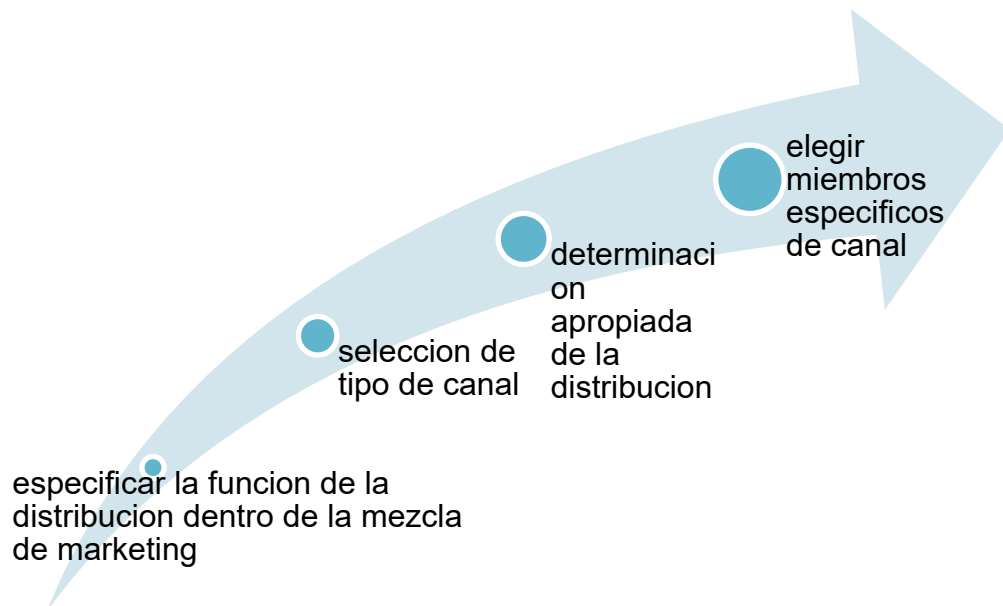
Por otra parte se debe de tomar en cuenta el tiempo en que podría llegar el producto ya que mientras más cerca este de los consumidores menos gastos se le podrían generar hacia las empresas.

## DISEÑO DE CANALES DE DISTRIBUCIÓN

Muchas de las empresas buscan que los canales de distribución sea una forma de poder satisfacer al cliente y poder obtener muchas ventajas. Para esto se debe de hacer un plan estratégico donde las empresas que fabrican el producto puedan vender a través del intermediario o en un sitio web. En otro punto se debe de saber cuántos canales de distribución se desean tener para poder distribuir el producto, ya que una empresa pequeña cuenta con muy pocos canales de distribución. (J.STATON, J.Etzel, & J. Walker, 2007)

Diferentes canales de distribución:

- 1.- La empresa vende el producto directamente al consumidor sin utilizar ningún intermediario.
- 2.- En el segundo canal, se presenta un solo intermediario entre el fabricante y el consumidor. Este intermediario es un detallista y su función consiste en comprar los artículos al productor y revenderlos para obtener una ganancia.
- 3.- el tercer canal muestra dos intermediarios relacionados verticalmente. Los mayoristas y los detallistas son utilizados, por lo general, por las industrias en las que hay varios productos y un gran número de clientes.



**Figura 1. Diseño de canales de distribución**

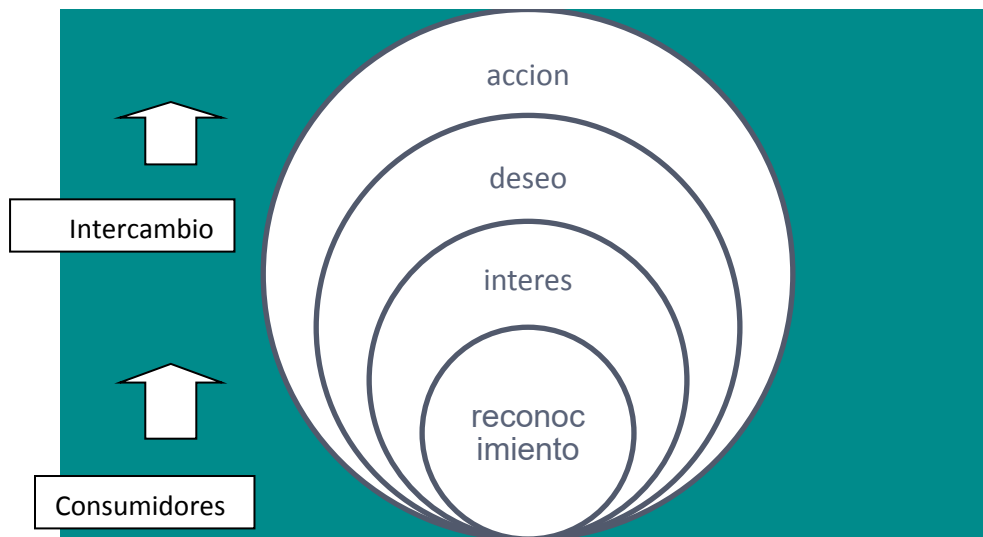
## PROMOCIÓN

La promoción es una parte muy importante para una empresa ya que esta facilita llegar más rápido hacia el consumidor, el producto al no ser promocionado tiende a fracasar porque nadie sabrá de su existencia.

Para resaltar el éxito de una empresa es muy importante tener algo que la distinga. Como una marca ya que es algo que la diferencia entre las demás organizaciones.

Para que la compañía pueda dar a conocer su producto debe de existir la publicidad porque es un medio que muchas organizaciones utilizan, ya que los puntos de ventas más eficientes son los anuncios publicitarios que parten de un anuncio hasta llegar a la radio, televisión, revistas, pero a veces un anuncio publicitario puede resultar muy costoso para la empresa y puede que el mensaje no se formule bien en cambio también tiene muchas ventajas una de ellas es que el anuncio llega más rápido hacia el consumidor.

Para que la empresa tenga el éxito deseado es muy importante tener un plan estratégico, cuando no se cuenta con ello muchas de las empresas tienden a no hacer crecer su negocio. Una de las finalidades de la mezcla promocional es que cada una de ellas tienen los mismos objetivos generar una venta, pero para que eso se logre debe de haber deseo del consumidor hacia el producto.



**Figura 2. Metas promocionales**

Los medios de comunicación son una fuente muy importante para que la compañía de a conocer su producto y se pueda dar a conocer como tal.

## **LA PUBLICIDAD EN LA TELEVISIÓN**

Una de las formas más usuales en la publicidad empresarial es alcanzar una mejor audiencia y dar a conocer un servicio o una marca a través de los medios televisivos.

La televisión es un medio al cual muchas empresas acuden para promocionar una marca o promocionar las mismas empresas con el objetivo de tener un mejor alcance hacia la sociedad. Esto es a través de un anuncio publicitario que es utilizado para atraer la atención de las personas.

Unas de las ventajas que se obtienen al utilizar este medio son:

1. los anuncios pueden tener un mejor alcance si la mayoría de las personas tiene la facilidad de poder ver la televisión.
2. Es un medio de comunicación que es muy observado por las personas.
3. Tienen la facilidad de dar una mejor perspectiva de una empresa.
4. La televisión da a conocer lo que la empresa desea expresar.
5. La televisión tiene un excelente alcance publicitario.

A su vez tiene desventajas que podrían ser:

1. Las personas pueden perder el interés cuando esta un anuncio publicitario
2. Que exista una empresa con un mejor anuncio publicitario
3. Es difícil predecir a que personas llega el anuncio publicitario

Existen diferentes formas para hacer un anuncio publicitario en la televisión uno de los más usuales son los llamados spot publicitario y la publicidad por medio de patrocinios esto quiere decir que muchas de las empresas patrocinan un programa publicitario a cambio de que este anuncie los productos o pase sus anuncios publicitarios. (SOTO, s.f.)

## **PERIÓDICO**

Los periódicos es una forma de promover la publicidad ya que es un medio que muchas personas ven en el ámbito local además que en la mayoría de los hogares hay un periódico que lo pueden leer los integrantes de la familia.

Los periódicos son muy fáciles de informar ya que los anuncios se publican con días de anticipación y la estructura del mensaje puede ser grande o pequeño

como en este se desee, además la calidad de producción es buena y no genera mucho costo.

Sin embargo en los periódicos también tienes sus desventajas ya que solamente circulan la mayoría de ellos en el medio local y no tienen alcance en la región o en el medio nacional. Además que la calidad que se ofrece es de baja calidad en comparación con una revista. (D.SCCHEWE, 1982)

(MERCADO, Julio 2008) Ventajas de la radio:

- a) Llega directamente
- b) Es el mayor volumen
- c) Es un medio económico
- d) Permite conservar el anuncio de un producto que haya interesado el publico

## **REVISTAS**

La publicidad en las revistas tiene un impacto muy especial ya que es de buena calidad además que circulan en el ámbito nacional y ofrecen también espacios publicitarios en el medio local y regional

En general las revistas se leen como un pasatiempo y se lee con más calma esto hace que el anuncio se entienda con mayor claridad. No obstante esto hace que sus precios sean costosos en comparación con los periódicos. (D.SCCHEWE, 1982)

(MERCADO, Julio 2008) Ventajas de las revistas

- a) Se leen más detenidamente que los diarios
- b) Se puede lograr una mayor calidad en los anuncios.
- c) Puede dirigirse el anuncio de manera más específica si se publica en revistas especializadas.
- d) El público que compra revistas es generalmente de un nivel socioeconómico superior al de prensa

## **RADIO**

La radio es un medio de comunicación a nivel local esto hace que el radioescucha deba prestar mucha atención en lo que aparece en el anuncio. Además que no son muy costosos los spot en comparación con otros tipos de medios de comunicación.

En la radio se trata de distribuir cada uno de los ambientes que se generan es decir que en un programa de rock muchos de los radioescuchas serian jóvenes en cambio si ponen música en genero clásicos será escuchado en su mayoría por personas mayores por eso es muy importante saber en qué momento poner un anuncio. (D.SCCHEWE, 1982)

(MERCADO, Julio 2008) Ventajas de los anuncios en la Radio:

- a) Su amplio poder de difusión
- b) Es un medio más popular, el radio está al alcance de las clases socio-económicas más bajas.
- c) Es de menor costo y no tiene complicaciones de actores, escenografía e iluminación.

## **SECCION AMARILLA**

(J.STATON, J.Etzel, & J. Walker, 2007) “la sección amarilla, es un directorio impreso con los nombres y teléfonos de los negocios locales y está organizado por tipo de producto, inicio su publicación al finales del siglo XIX”

La sección amarilla es un medio de comunicación donde la mayoría de las personas acuden para consultar los lugares para poder hacer sus compras pero a su vez tiene desventajas ya que los anuncios no se entienden con claridad además que existe la competencia en formas más rápida entre las empresas también que ahora enfrentan la competencia de la sección amarilla a través de internet.

## **CORRESPONDENCIA**

La correspondencia es un medio de comunicación mediante un correo electrónico donde la empresa da a conocer sus beneficios a través de este medio.

Muchas de las personas creen que este es un medio no muy usual ya que lo pueden desechar fácilmente porque no se les hace importante. (D.SCCHEWE, 1982)

## **PUBLICIDAD EXTERIOR**

La publicidad exterior es un medio muy utilizado por las empresas ya que es a través de un anuncio a través de carteles, letreros. La mayoría de los anuncios pertenecen a un tercero y se rentan para que las empresas puedan promover sus anuncios durante un cierto tiempo.

Por lo regular las empresas escogen un lugar donde esté más transitado para que la mayoría de las personas se enteren de los productos que las organizaciones ofrecen.

Por lo regular los carteles son muy flexibles y tienden a tener un alcance amplio. Sin embargo como en todos los anuncios publicitarios también tienen sus desventajas aunque las compañías publicitarias a nivel local no son costosas pero en la cobertura nacional para este medio es costosa.

## **PUBLICIDAD EN LOS MEDIOS DE TRANSPORTE**

Los anuncios publicitarios en los medios de transporte se refieren a los anuncios a dentro y fuera de autobuses, carros, taxis. En este tipo de publicidad va mas dirigidos a organismos en específico.

Tienen la facilidad de que el mensaje se reproduzca muchas veces ya que la mayoría de los consumidores toman los medios de transporte cotidianamente además que no son muy costosos y puedes comunicar un mensaje que interese.

## **Bibliografía**

- D.SSCHEWE, C. (1982). *MERCADOTECNIA CONCEPTOS Y APLICACIONES* (1ra. ed.). Naucalpan de Juarez, Edo. de Mexico, México: LIBROS MCGRAW-HILL DE MÉXICO, S.A. DE C.V.
- J.STATON, W., J.Etzel, M., & J. Walker, B. (2007). *Fundamentos del Marketing* (14a. ed.). INTERAMERICA EDITORES S.A. DE C.V.
- MERCADO, S. (Julio 2008). *Ventajas de los medios de comunicación* (3a. ed.). México, D.F., México: Instituto Mexicano de Contadores Publicos.
- SOTO, B. (s.f.). *La publicidad empresarial en la televisión*. Recuperado el 08 de mayo de 2017, de [www.gestion.org: https://www.gestion.org/gmarketing/publicidad/4013/la-publicidad-empresarial-en-la-television/](https://www.gestion.org/gmarketing/publicidad/4013/la-publicidad-empresarial-en-la-television/)

## **IMPORTANCIA DEL MARKETING EN LAS PYMES**

Elvia Margarita Juárez Del Angel<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

En México existen alrededor de 4.1 millones de micro, pequeñas y medianas empresas que conforman un sector de gran importancia para la economía del país al representar alrededor del 99% de los negocios existentes en México.

En la actualidad, con el rápido desarrollo de la globalización, las PYMES tienen que hacer frente a grandes retos, como son las diversas situaciones micro y macro económicas y sociales que se desarrollan en su entorno.

El marketing es la actividad comprendida por un conjunto de procesos enfocados para crear, comunicar y realizar el intercambio de ofertas de productos, servicios e ideas que son de valor para los clientes, socios, empleados y la sociedad en general; es una importante herramienta que permite a las empresas ser competitivas y hacer frente a los distintos problemas que se presentan en los mercados actuales. Las pequeñas y medianas empresas consideran que realizar una inversión en marketing es un lujo al cual solo pueden acceder las grandes empresas, cuando en el mundo actual contar con un buen plan de marketing se ha convertido en una necesidad de empresas de todo tamaño.

**PALABRAS CLAVE:** Marketing, PYMES, empresas, MIPYMES

### **ABSTRACT**

In Mexico there are about 4.1 million micro, small and medium enterprises that make up a sector of great importance for the country's economy and represent about 99% of the businesses in Mexico.

Actually, with the rapid development of globalization, the PYMES have to face great challenges such as the various micro and macro economic and social situations that develop in their environment.

Marketing is the activity comprised of a set of processes focused on creating, communicating and exchanging offers of products, services and ideas that are of

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, ajme.1505@gmail.com



value to customers, partners, employees and society in general; It is an important tool that allows companies to be competitive and deal with the problems that arise in the current markets. Small and medium-sized businesses consider that making an investment in marketing is a luxury all of which can be accessed by large companies, when in the real world having a good marketing plan has become the need for companies of all sizes.

**KEYWORDS:** Marketing, PYMES, Business, MIPYMES

## **INTRODUCCIÓN**

En México existen alrededor de 4.1 millones de micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), las cuales representan por su número una valiosa aportación al Producto Interno Bruto (PIB) del país, y ayudan a la creación de una gran cantidad de empleos.

El autor Mario Paredes (2011) considera que las PYMES cuentan con un papel primordial en la economía de un país. Sin embargo, en la actualidad estos pequeños negocios enfrentan varias dificultades las cuales entorpecen su desarrollo y crecimiento, afectan su rentabilidad, e incluso pueden afectar su posibilidad de sobrevivencia en el mercado actual.

Una herramienta que es poco reconocida por las PYMES y que puede ayudar a superar los retos que estas enfrentan es el marketing. Según Paredes el marketing es una de las actividades más importantes para la sobrevivencia y el desarrollo de los pequeños negocios, sin embargo también es uno de los desafíos más grandes que este tipo de negocios enfrentan. El marketing en la mayoría de las ocasiones puede ser la principal razón de triunfo o de fracaso para las empresas, sin importar el tamaño de las mismas.

En los tiempos actuales las PYMES enfrentan grandes amenazas como son la existencia de productos sustitutos, la entrada de nuevos competidores al mercado, los efectos de la globalización y las situaciones políticas, micro y macro económicas, así como la disminución del ciclo de vida de los productos y los continuos avances tecnológicos, sumado a esto las micro, las pequeñas y medianas empresas también cuentan con características que los colocan en desventaja frente a las grandes empresas al realizar marketing, los pequeños negocios tienen que hacer frente a las limitaciones financieras, la falta de personal y de experiencia o de conocimientos de marketing, así como a la falta de una planeación adecuada, lo cual lleva a considerar al marketing como un lujo innecesario.

En el presente trabajo se busca plasmar el importante papel que tiene el marketing en el desarrollo y subsistencia de las micro, pequeñas y medianas empresas.

## METODOLOGÍA

El marketing tiene una gran importancia en la vida de las micro, pequeñas y medianas empresas, es una herramienta que permite que los pequeños negocios tengan oportunidad de competir y enfrentar los retos de los mercados actuales.

Se recabó información de distintas fuentes documentales como libros, revistas y distintas fuentes de internet, la cual se buscó que fuera lo más reciente posible, y se encuentre estrechamente relacionada con tema de marketing y MIPYMES. Mediante información recabada se realizó un trabajo descriptivo, el cual pretende identificar el impacto que tiene el marketing en las PYMES de México.

## ANÁLISIS DE RESULTADOS

### *El papel de las PYMES en la economía*

Las pequeñas y medianas empresas cumplen con un papel de gran importancia en la economía nacional, no sólo por la aportación que brindan a la producción o por la distribución de bienes y servicios que se lleva a cabo por medio de ellas, sino por su capacidad de reformar rápidamente su estructura productiva.

Las PYMES por su gran generación de empleos son un excelente medio para impulsar el desarrollo económico de un país y ayudan a lograr una mejor distribución de la riqueza. Se caracterizan por auxiliar a las grandes empresas a realizar sus operaciones o servicios. (Colegio de Contadores Públicos de México, 2010)

En el Diario Oficial de la Federación (DOF) se establece que las micro, pequeñas y medianas empresas son un elemento esencial para el desarrollo económico de México, debido a su contribución en la creación de empleos, así como por su aportación al PIB, este tipo de negocios representan más de 99% del total de las unidades económicas que existen en el país, que aportan alrededor del 52% del PIB nacional y generan más de 70% de los empleos formales.

Con la cooperación del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) y el Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), se realizó la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) en el año del 2015. Según esta encuesta en México existen alrededor de más de 4 millones de empresas hasta el año 2014, las cuales se encuentran clasificadas dentro de los sectores de manufacturas, comercio y servicios; del total de empresas que se consideró el 97.6% son microempresas, las empresas pequeñas son un 2% y las medianas empresas representan un 0.4% dentro del sector de las MIPYMES.

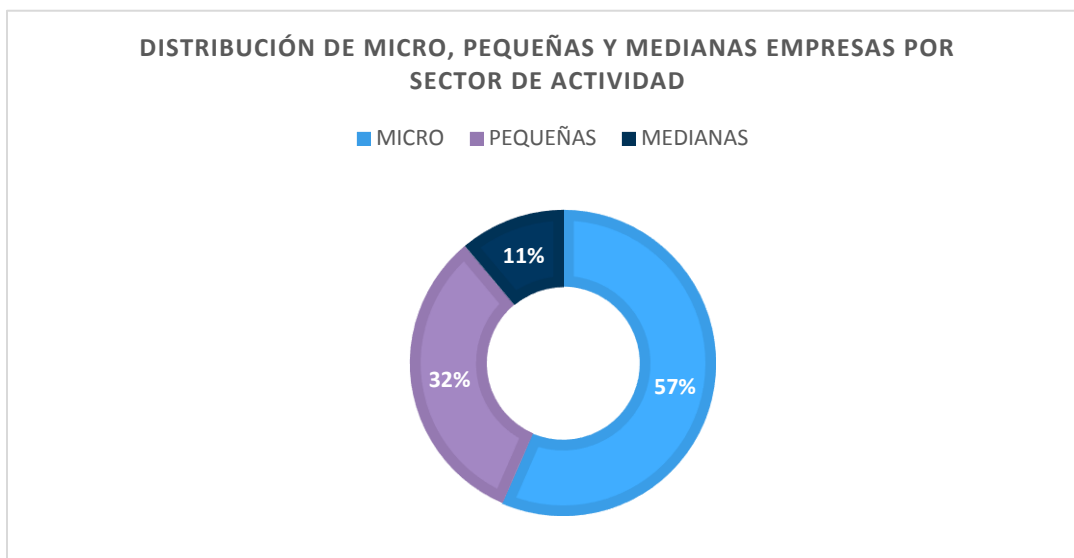
*Tabla 1. Número de empresas de acuerdo su tamaño.*

Tamaño	Empresas	
	Número	Participación (%)
Micro	3 952 422	97.6
Pequeña	79 367	2.0
Mediana	16 754	0.4
<b>Total</b>	<b>4 048 543</b>	<b>100.0</b>

*Fuente: Boletín de Prensa Núm. 285/16 del INEGI*

Al realizar una clasificación de las MYPYMES por sector de actividad económica, el comercio concentra la mayor cantidad de empresas con un 56.5%, en segundo lugar se encuentra el sector de servicios con un 32.4%, y el sector de manufacturas cuenta con un 11.1% del número de empresas según la ENAPROCE. (INEGI, INADEM, BANCOMEXT, 2016)

*Grafica 1*



*Fuente: Elaboración propia con datos de ENAPROCE 2015*

En el siguiente extracto del acuerdo publicado en el DOF, se establece la estratificación del micro, pequeñas y medianas empresas:

**Tabla 2. Estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas.**

Tamaño	Sector	número de trabajadores	de ventas anuales (mdp)	tope máximo combinado*
Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93
	Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
Mediana	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
	Servicios	Desde 51 hasta 100		
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

*Fuente: Diario Oficial de la federación. Acuerdo por el que se establece la estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas.*

“El tamaño de la empresa se determinará a partir del puntaje obtenido de la siguiente fórmula: Puntaje de la empresa = número de trabajadores x 10% + Ventas Anuales x 90%. El resultado debe ser igual o menor al tope máximo combinado de su categoría” (Secretaría de Economía, 2009).

### **Esperanza de vida de los negocios**

El INEGI desarrollo una línea de investigación a la que se le denomina como Demografía Económica, la cual tiene como objetivo informar sobre los principales fenómenos que estén relacionados con la sobrevivencia, muerte y años de vida de los negocios de México. Según los datos recabados, los indicadores de la demografía económica tienen diferentes comportamientos, los cuales dependen del tamaño que tienen los negocios.

Por ejemplo en 32% de los negocios donde se ocupan de tres a cinco personas mueren durante el primer año de vida y su esperanza de vida a partir de su nacimiento es de ocho años. De acuerdo a los datos se puede concluir que entre más pequeño sea un negocio tiene una mayor probabilidad de muerte dentro del su primer año de vida, y una vez superado este año su oportunidad de supervivencia aumenta según su tamaño. (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2015)

*Tabla 3. Probabilidad de muerte y esperanza de vida en el primer año para negocios de 0-100 personas ocupadas.*

Tamaño de los negocios (personas ocupadas)	Probabilidad de muerte al primer año de vida	Esperanza de vida al nacer (años futuros de vida)
0-2	0.38	6.9
3-5	0.32	8.4
6-10	0.17	15.0
11-15	0.18	20.7
16-20	0.15	23.3
21-30	0.12	22.0
31-50	0.09	22.0
51-100	0.07	22.0

*Fuente: INEGI. Esperanza de vida de los negocios en México, 2014*

### ***La importancia del marketing***

Antes el empresario sólo se preocupaba por la producción, porque gracias a la nula competencia tenía la posibilidad de vender fácilmente todo lo que producía. En la actualidad se tiene que preocupar por el marketing, el cual tarda más en dar resultados debido a que es un proceso complejo que requiere el estudio constante del mercado, y para lo cual es fundamental contar con un plan de marketing, dado que este puede llegar a afectar las ventas, la comunicación, el pricing (políticas de precios), y en algunos casos la distribución. El marketing es fundamental en las pequeñas y medianas empresas por que estas tienen objetivos claros, que para su logro es necesario estar seguros de que sus esfuerzos en el año son adecuados en la consecución de estas metas. (Villalobos Nivón, 2015)

Comúnmente se considera al marketing similar a la venta personal, otros relacionan al marketing con la publicidad o con colocar los productos al alcance del público, arreglar los escaparates, promocionar y publicitar el producto o servicio.

El marketing cuenta con dos facetas. En la primera se considera al marketing como una filosofía, una actitud, perspectiva u orientación gerencial, la cual se enfoca en la satisfacción del cliente. La segunda filosofía se refiere al marketing como un conjunto de actividades y procesos utilizados para poner en práctica la filosofía a que se refiere la primer faceta.

El marketing comprende más que las actividades que lleva a cabo un grupo de personas de un área o departamento definido, se conforma de los procesos enfocados en proporcionar al cliente beneficios, no sólo en la comercialización de bienes, servicios o ideas. Para la consecución de sus objetivos utiliza un conjunto de estrategias para proporcionar al cliente y al público en general, los bienes, servicios, valores, ideas, y beneficios que desean, en el instante y lugar que son

requeridos. (Lamb, 2011)

Según la American Marketing Association (AMA), el marketing es “la actividad, un conjunto de instituciones y procesos para crear, comunicar, entregar, y el intercambio de ofertas que tienen valor para los clientes, socios, y la sociedad en general” (American Marketing Association, 2013).

La pequeña y mediana empresa tiene características diferentes a las grandes organizaciones, las PYMES se consideran vulnerables en la capitalización y el marketing. Entre las debilidades más comunes que existen dentro de las PYMES esta la aplicación del marketing a su negocio y la capacidad de identificar y aprovechar las oportunidades que llegan a aparecer en su entorno. La naturaleza del marketing para las pequeñas y medianas empresas depende de las características del empresario, de los objetivos y las características internas del negocio.

El valor de las micro, pequeñas y medianas empresas radica en la cantidad de negocios que existen en México, además que este tipo de negocios proporcionan una de las mejores alternativas de independencia económica, mediante la cual grupos que se encuentran en desventaja económica pueden desarrollarse económicamente. (Cruz Montesinos, 2015)

### ***De la mentalidad de producción a la mentalidad de marketing.***

La empresa orientada a la producción es aquella que centra su atención en su proceso productivo, en este tipo de negocios se da por hecho que todo lo que se produce es vendido fácilmente y se obtiene un beneficio. Este tipo de mentalidad de producción ha ido cambiando, el mercado es más exigente, por lo que es más difícil sostener una empresa con este enfoque.

La mentalidad de marketing está basada en dos principios fundamentales de marketing, que son: la búsqueda por satisfacer las necesidades de los clientes y lograr un negocio rentable. (Pymes y Autonomos, 2011)

En la actualidad el marketing ha tomado un papel de gran importancia en el manejo de una empresa y su capacidad de competir y mantener su estabilidad. Anteriormente los empresarios se manejaban con una mentalidad de producción, donde se producía en grandes cantidades y se vendía fácilmente debido a la falta de competitividad de los mercados.

La mentalidad de producción fue vigente a lo largo de una buena parte de la historia, sin embargo con el proceso de cambio, se ha llevado a cabo una metamorfosis en la cultura empresarial, dando paso a que las empresas utilicen la mentalidad de marketing cada vez más.

Estos dos puntos de vista tienen diferencias a la hora de hacer frente a problemáticas similares.

*Tabla 4. Mentalidad de producción vs mentalidad de marketing*

<b>Problemática</b>	<b>Mentalidad de marketing</b>	<b>Mentalidad de producción</b>
Actitud hacia los demás	Las necesidades del cliente son primero, determinan los planes de las empresas.	Los consumidores deben estar contentos por la existencia de la entidad
Producto	Se fabrica solo o que puede ser vendido	Se vende lo que se fabrica
Papel del marketing en la empresa	Busca identificar las necesidades del cliente y como satisfacerlas antes de la venta	Se utiliza para determinar la reacción del cliente posterior a la venta
Interés por la innovación	Localiza nuevas oportunidades	Tecnología y reducción en costes
Publicidad	Resalta los beneficios que satisfagan las necesidades.	Da a conocer las características del producto y su calidad.

*Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de: “el plan de Marketing en la práctica” (Sainz De Vicuña Ancín , 2015)*

### ***El marketing estratégico.***

El marketing ha cambiado, en los primeros tiempos cuando en los mercados había un exceso de demanda la empresa solo se centraba en los problemas internos que se presentaban en la organización y en el producto que ofrecían, no tenía la necesidad de prestar atención a las expectativas de sus clientes. Con el aumento de las exigencias de los consumidores, el marketing operativo tomo como objetivo principal el establecimiento de una organización eficiente que lograra cubrir la demanda y lograr la fidelidad de los clientes.

De acuerdo con Lambin en Sainz de Vicuña Ancín, (2015) con los mercados actuales en los que los clientes están más informados y son cada vez más exigentes, la existencia de una libre competencia y el rápido desarrollo tecnológico, es necesario que el marketing cuente con una dimensión estratégica. Las empresas ya no cuentan con la posibilidad de ofertar productos que no tengan relación con lo que el mercado necesita; es indispensable que se adapten a lo que los consumidores desean, para esto es inevitable contar con el marketing estratégico.

El marketing estratégico es definido como el proceso que a través de las funciones de planeación, organización, dirección y control, busca conocer las necesidades y deseos de los clientes y una estimación de la posición en que se encuentra la

empresa y la competencia, con el propósito de lograr una ventaja competitiva que pueda sostenerse y defenderse frente a la competencia.

El marketing operativo y el marketing estratégico son dos vertientes complementarias y diferentes entre sí. Por una parte el marketing estratégico actúa para obtener resultados a medio y largo plazo, está orientado a satisfacer al cliente y esto crea oportunidades económicas para la empresa. Por otro lado el marketing operativo es más agresivo e identificable y opera a plazos de tiempo más cortos. Su eficacia depende en gran medida de las estrategias previamente planeadas.

*Tabla 5 Marketing operativo vs. marketing estratégico*

Marketing operativo	Marketing estratégico
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conquista mercados existentes</li> <li>• Alcanza las cuotas de mercado prefijadas</li> <li>• Gestiona el precio, punto de venta, plaza y producto</li> <li>• Se ciñe a un presupuesto de marketing.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Detecta las necesidades y servicios a cubrir</li> <li>• Identifica a los productos y mercados y realiza un estudio de mercado</li> <li>• Descubre las ventajas competitivas</li> <li>• Hace previsiones globales</li> </ul>

*Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de (Sainz De Vicuña Ancín , 2015)*

### ***Inbound marketing & outbound marketing.***

El marketing tiene dos cursos de acción que se pueden implementar: el marketing inbound y el marketing outbound; el primero también conocido como marketing de atracción consiste en enviar los mensajes a un consumidor en busca de información y que está dispuesto a recibirla. El segundo se refiere a las prácticas de marketing tradicionales, en las cuales se persigue al consumidor constantemente, enviándole la información sin que este la desee o solicite. (Villalobos Nivón, 2015)

El inbound marketing es un concepto de reciente creación, acuñado por Brian Halligan y Dharmesh Shah en 2005, es definido como una metodología que combina estrategias y técnicas de marketing y publicidad para dirigirse al consumidor de una manera no intrusiva, centrándose en el valor que puede brindar a los usuarios y posibles clientes.

El objetivo principal de esta metodología es tener un acercamiento con las



personas desde que comienzan el proceso de compra de un producto o servicio específico, a partir de lo cual se les acompaña durante todo el procedimiento, brindándoles la información al instante en el que el cliente la necesite, según la etapa del proceso y sus preferencias, hasta el momento en que realicen la transacción final.

Este marketing también es conocido como marketing de atracción debido a que se centra en técnicas de marketing que atraen al consumidor hacia la empresa de una forma natural, sin necesidad de presionarlo. Se trata de un curso de acción amigable y tan poco agresivo que se le ha llegado a llamar love marketing. (INBOUND CYCLE, s.f.)

El outbound marketing es el conjunto de acciones que normalmente se desarrollan en un plan tradicional de marketing con la finalidad de captar clientes a través de métodos impactantes y directos. El objetivo principal de las estrategias de outbound marketing es la venta, por lo tanto intentan llamar la atención del consumidor sobre el producto o servicio que la empresa ofrece mediante la muestra directa del mismo.

Los contenidos de esta metodología generalmente carecen de valor, brindan poca información y en la mayoría de los casos carecen de utilidad, son simples, directos y poco desarrollados.

Son ejemplo de técnicas de outbound marketing los anuncios publicitarios en radio y televisión, carteles publicitarios, los mensajes de publicidad enviados a través de redes sociales o la publicidad realizada a través de llamadas a los clientes. (INBOUND CYCLE, s.f.)

### ***Marketing Mix***

La American Marketing Association define a la mezcla de marketing o marketing mix como: “variables controlables que una empresa utiliza para alcanzar el nivel deseado de ventas en el mercado meta” (American Marketing Association, 2013)

El marketing es una disciplina que se mantiene en constante cambio, un ejemplo claro de esta evolución son los cambios que han tenido los elementos básicos de la mezcla de marketing. La clasificación más común de los factores que integran el marketing mix es la de las “cuatro P”, creadas en 1960 por E. Jerome McCarthy: producto, precio, plaza y promoción, sin embargo, con el paso del tiempo se han agregado más elementos, hoy en día hay clasificaciones que abarcan desde “siete P” hasta “doce P”, que agregan profundidad adicional a esta herramienta de marketing.

A finales de los años 90’s Philip Kotler introduce su teoría de las 8 P del marketing ya que las 4 P no cubrían todos los aspectos que debe cubrir el marketing mix.

Producto (Product). El producto debe ajustarse a la tarea que los consumidores

quieren, debe de funcionar correctamente y cumplir con las expectativas del cliente.

Plaza, ubicación (Place). Se engloba todo lo que tiene que ver con la distribución del producto, los canales y ubicación para que este se encuentre disponible al consumidor donde y cuando lo requiera.

Precio (Price). Debe de planificarse una política de precios relacionada estrechamente con la calidad, la cual debe tomar en cuenta los costes, descuentos, ofertas y todo lo que afecte el precio de los productos o servicios.

Promoción (Promotion). Se refiere a la comunicación de la empresa con el mercado, la publicidad, relaciones públicas, promoción de ventas, se analiza en que canal y de qué manera se va a hacer llegar el mensaje al cliente.

Personas (People). Todas las organizaciones están conformadas por personas. Tener personal adecuado es esencial para el desarrollo de una empresa, porque son parte importante en la oferta de su producto y/o servicio.

Proceso (Process). Es importante cuidar cada uno de los aspectos del proceso productivo, el valor se genera desde la adquisición de materia prima, la eficiencia en los procesos y el servicio proporcionado es parte de lo que el consumidor paga.

Presentación, aspecto físico. (Physical evidencie). Casi todos los productos y servicios hacen uso de elementos físicos para atraer la atención del cliente, mediante el olor, la decoración, catálogos, entre otros.

Alianzas estratégicas (Partners). El examinar las alianzas es una política acertada, apoyarse en otras empresas permite obtener mejores resultados. (Rosas, 2015)

La eficacia y eficiencia del marketing mix se puede lograr mediante la asignación de una cantidad específica del presupuesto de marketing para ser gastado en cada elemento de la mezcla.

### ***El valor de la marca.***

Una marca debe de apelar a una serie de factores como la atracción y la confianza, para generar una conexión emocional que la mantenga constante en la mente del público en el momento oportuno. Según Villalobos Nivón (2015), el cliente actual ha abandonado el rol pasivo en el cual solo recibía lo que la marca decidía comunicarle, en cambio los consumidores de hoy son más independientes y están más informados, abandonan la marca si no los satisface, y ya no tienen fe en lo que las empresas les cuentan, si no a lo que otros usuarios opinen.

Puede parecer que la construcción de una marca es de poca importancia cuando la prioridad para una PYME es comercializar el producto o servicio que ofrece, sin

embargo el establecimiento de una marca fuerte trae como beneficios el crecimiento de la confianza reconocimiento en la empresa, tanto de clientes como de proveedores.

En palabras de Aarón Agius (2015) hay una serie de puntos clave que se pueden aplicar para la creación de una marca solida:

- \* Se deben desarrollar estándares de marca efectivos que distingan e identifiquen el producto en cualquier parte.

- \* Designar a una sola persona para encabezar e impulsar los estándares de marca, que esté involucrada y sea capaz de tomar decisiones en el proceso y diseño de los productos.

- \* Brindar información al público, compartir la historia o las cosas que hacen única a la compañía.

- \* Utilizar las masivas fuentes de información y analizar los indicadores más relevantes para el éxito, para la toma de decisiones que ayuden a la realización de los objetivos de la empresa.

- \* Involucrarse en la comunidad y mantener una relación estrecha con el consumidor.

### ***La innovación como herramienta competitiva.***

Según Quijano García (2013) la innovación es la herramienta que permite a las PYMES ser competitivas en tecnología, la calidad, en la administración de recursos y para esto requiere contar con una buena administración estratégica, de la cual el marketing es parte fundamental, esto debido a que se encarga de definir, anticipar, crear y satisfacer necesidades y deseos de los clientes.

La competencia de las empresas por permanecer e incursionar en nuevos mercados, así como dominar o desplazar a los competidores es un gran reto para las PYMES, el cual se puede enfrentar mediante la formulación desarrollo y aplicación de estrategias de mercado innovadoras. Una adecuada planeación estratégica es necesaria para un manejo eficiente de la empresa y lograr su permanencia y crecimiento.

En su artículo, Quijano García ofrece el panorama de una pyme que cuenta con varios años de experiencia en el mercado y que ha logrado permanecer en este, debido a que cuenta con personal con conocimientos básicos en la aplicación administración estratégica, no sólo en la promoción de su producto con el uso de nuevas tecnologías, también mediante el marketing utilizando el prestigio de su marca para aumentar la confianza tanto de clientes y proveedores.

## CONCLUSIONES

Las MIPYMES son un sector económico de gran relevancia para la economía mexicana, no solo por representar el 99% de las entidades económicas en el país, si no, por su importante papel en la generación de empleos y su aportación al PIB nacional. Sin embargo, en la actualidad las micro, pequeñas y medianas empresas se enfrentan a una gran cantidad de retos como son la entrada de nuevos competidores, los continuos avances tecnológicos, los efectos de la globalización, la cambiante situación política y social que vive el mundo, y a esto se le suma la desventaja que tienen frente a las grandes empresas; debido a todos estos problemas que desafían a los pequeños y medianos negocios la probabilidad de que mueran en el primer año de vida es mayor que la de las grandes empresas, y aumenta conforme más pequeño es el negocio.

El empresario estaba acostumbrado a que lo mas importante para la organización era la producción, el cliente se adaptaba a lo que la empresa ofertaba; hoy en día con los mercados cada vez más competitivos y los clientes más informados y exigentes, la empresa es la que debe adaptarse a las necesidades y deseos del consumidor.

El marketing es una herramienta de gran importancia para todo tipo de negocio, pues consiste en una serie de técnicas y estrategias enfocadas en crear, comunicar e intercambiar ofertas, productos, servicios e ideas que son de valor para el cliente, que puede ayudar a la sobrevivencia, competitividad y estabilidad de una empresa. La aplicación de marketing en un negocio puede resultar ser un reto debido a que las MIPYMES lo consideran como un lujo disponible solo para las grandes empresas, por lo que no cuentan con personal con conocimiento del tema o no tienen una inversión presupuestada que este destinada para las actividades de marketing, y en ocasiones el uso de marketing puede ser la principal razón de triunfo o de fracaso de un negocio.

## TRABAJOS CITADOS

Agius, A. (Mayo de 2015). Haz marketing como los grandes. *Entrepreneur*, 42-46.

American Marketing Association. (julio de 2013). Recuperado el 26 de enero de 2017, de [www.ama.org](https://www.ama.org/AboutAMA/Pages/Definition-of-Marketing.aspx): <https://www.ama.org/AboutAMA/Pages/Definition-of-Marketing.aspx>

Colegio de Contadores Públicos de México. (2010). La importancia de las PYMES. *Excelsior*. Recuperado el 23 de febrero de 2017, de <http://www.ccpm.org.mx/avisos/22112010empresa.pdf>

- Cruz Montesinos, L. (2015). *Importancia de la Mercadotecnia en la Pequeña y Mediana Empresa en México*. Recuperado el 22 de febrero de 2017, de [acacia.org.mx: http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/15\\_PF497\\_Importancia\\_de\\_la\\_Mercadotecnia.pdf](http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/15_PF497_Importancia_de_la_Mercadotecnia.pdf)
- INBOUNDCYCLE. (s.f.). *El significado del outbound marketing*. Recuperado el 30 de Marzo de 2017, de [inboundcycle.com: www.inboundcycle.com/blog-de-inbound-marketing/el-significado-de-outbound-marketing](http://www.inboundcycle.com/blog-de-inbound-marketing/el-significado-de-outbound-marketing)
- INBOUNDCYCLE. (s.f.). *Inbound Marketing: ¿Qué es? Origen, metodología y filosofía*. Recuperado el 30 de Marzo de 2017, de [inboundcycle.com: www.inboundcycle.com/inbound-marketing-que-es](http://www.inboundcycle.com/inbound-marketing-que-es)
- INEGI, INADEM, BANCOMEXT. (13 de Julio de 2016). *Boletín de prensa 285/16*. Recuperado el 15 de marzo de 2017, de [www.inegi.org.mx: http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2016/especiales/especiales2016\\_07\\_02.pdf](http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2016/especiales/especiales2016_07_02.pdf)
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (febrero de 2015). *Esperanza de vida de los negocios*. Recuperado el 12 de marzo de 2017, de [www.inegi.org.mx: http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2015/especiales/especiales2015\\_02\\_38.pdf](http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2015/especiales/especiales2015_02_38.pdf)
- Lamb, C. W. (2011). *Marketing* (11va ed.). Cenage Learning Inc.
- Pymes y Autonomos. (14 de Agosto de 2011). *Mentalidad de marketing en la empresa*. Recuperado el 10 de abril de 2017, de Pymes y Autonomos: <http://m.pymesyautonomos.com/marketing-y-comercial/mentalidad-de-marketing-en-la-empresa>
- Quijano Garcia, R. A. (2013). Mercadotecnia como elemento de planeación y permanencia en PYMES comerciales. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 2(3). Recuperado el 27 de enero de 2017, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5063718>
- R. Paredes, M. (2011). El proceso del marketing en las pequeñas empresas. *ECO revista académica*(6), 56. Recuperado el 31 de enero de 2017, de <http://biblio3.url.edu.gt/Revistas/ECO/ECO-2011-06.pdf#page=56>
- Rosas, A. (2015). *Las 8 P's del Marketing mix, evolución de las 4 P's del marketing*. Recuperado el 08 de mayo de 2017, de [mejoratuempresa.es: mejoratuempresa.es/las-8-ps-del-marketing-mix--evolucion-de-las-4-ps-del-marketing/](http://mejoratuempresa.es/mejoratuempresa.es/las-8-ps-del-marketing-mix--evolucion-de-las-4-ps-del-marketing/)

Sainz De Vicuña Ancín , J. M. (2015). *El plan de marketing en la practica* (15a ED ed.). Esic editorial.

Secretaría de Economía. (2009). *Acuerdo por el que se establece la estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas*. Diario Oficial de la Federación. Recuperado el 23 de Febrero de 2017, de [http://dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5096849&fecha=30/06/2009](http://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5096849&fecha=30/06/2009)

Villalobos Nivón, J. (mayo de 2015). Conquista Programada. *Entrepreneur*, 25-28.

## **¿POR QUÉ IMPLEMENTAR EL ENDOMARKETING EN LAS EMPRESAS?**

**KARLA GUADALUPE RAMON CRUZ<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Hoy en día, es imprescindible que las empresas cuenten con un departamento únicamente para el endomarketing. El endomarketing es en esencia, el uso de las técnicas de marketing dentro de la empresa. Dirigido solo a captar la atención de todos los empleados de una empresa, cuyo desempeño en sus actividades afecta a la empresa directamente. En otras palabras el objetivo del endomarketing es atraer a todos quienes colaboran con las metas de la empresa, fidelizarlos y otorgarles un verdadero sentido de pertenencia, hasta incluso lograr la captación de mas empleados capaces y al mismo tiempo que los clientes se sientan satisfechos; de esta manera la empresa tendrá las mejores referencias no solo como una empresa de consumo sino como lugar de trabajo.

**PALABRAS CLAVE:** cliente interno, cliente externo, fidelizacion, relaciones organizacionales, estrategias, sentido de pertenencia.

### **ABSTRACT**

Nowadays, it is imperative that companies have a department only for endomarketing.

The endomarketing is in essence the use of marketing techniques within the company. Directed only to get the attention of all the employees of a company, whose performance in its activities affects the company directly. In other words, this means, the purpose of endomarketing is to attract all those who collaborate with the goals of the company, to create loyalty and give them a true sense of belonging, to even achieve the recruitment of more capable employees and at the same time that customers feel satisfied; In this way the company will have the best references not only as a consumer company but as a workplace.

**KEYWORDS:** internal costumer, external costumer, loyalty, organizational relationships, strategies, sense of belonging.

### **INTRODUCCIÓN**

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH karla.g.ramon.cruz@gmail.com

Las empresas deben lograr que sus empleados se sientan motivados, seguros y satisfechos; porque de otro modo el cliente interno (entendido como empleado) no satisfecho, no se siente comprometido con los objetivos de la empresa, lo que lo haría además dejar insatisfecho al cliente externo. Por tanto deben iniciar promocionándose entre sus empleados, logrando un vínculo afectivo entre sus empleados y la empresa. Logrando que estos se sientan motivados y reconocidos.

Por supuesto que “el cliente es el más importante” y “el cliente siempre tiene la razón” son dos frases aun válidas, sin embargo, si como se dice el empleado no siente apego a la empresa, no hay compromiso mucho menos con el cliente.

La cuestión es, como lograr el compromiso, la fidelidad y la motivación necesarios para que una empresa se desarrolle bien, por parte del empleado. La respuesta es fácil, aplicando las técnicas del **Endomarketing**, un proceso en el que constantemente se estará motivando al empleado, mejorando el ambiente organizacional y obteniendo un grado de lealtad y compromiso cada vez más alto de los empleados de una empresa. (M&M)

Los empleados que se sienten bien en su entorno de trabajo, verdaderamente satisfechos, convierten los objetivos de la empresa en suyos; es de esta manera que las empresas pueden entonces alcanzar sus objetivos. (GONZALEZ, 2015)

Se ha demostrado que las cerca de 500 empresas mejor posicionadas, son en las que los empleados dicen sentirse mejor, donde son tratados con dignidad por sus superiores y les dejan tomar parte en la planeación de estrategias, aportación de ideas, involucrándolos en los valores, objetivos, servicios, promociones. Etc. (M, 2014)

## MARCO METODOLÓGICO

### DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En la actualidad, muchas de las empresas se suelen centrar solo en promociones del cliente externo. Sin embargo, he aquí que el primer cliente que se debe satisfacer es al interno. (GONZALEZ, 2015) Estas organizaciones aun no han entendido que sus recursos humanos son los más importantes para lograr sus objetivos ya que, en gran medida, sus estrategias aplican los conocimientos, ética, ideas y creatividad de sus empleados. (M, 2014)

### VARIABLES

- Endomarketing
- Employer branding
- Motivación
- Implementación
- Retención



- Cliente interno
- Cliente externo

#### TIPO DE ESTUDIO: EXPLICATIVO

La presente investigación, pretende demostrar la importancia de los empleados dentro de una empresa, porque se debe implementar el endomarketing y las ventajas que ello representa para la empresa. Es una investigación completamente documental, basada en opiniones de expertos.

#### **¿QUE ES EL MARKETING?**

La definición de la American Marketing Association es “el marketing es la actividad, el conjunto de instituciones y los procesos para crear, comunicar, entregar e intercambiar ofertas que tienen valor para los clientes, los socios y la sociedad en general”

El marketing es algo más grande que las actividades que llevan a cabo un grupo de personas en un área definida. Según David Packard en Lamb et. al.(2011) “ el marketing es demasiado importante para dejarlo solo al departamento de marketing”

Las empresas que incentivan y reconocen más a sus empleados, son las mejores organizaciones.

“los empleados en primer lugar, los clientes en segundo” según Wegmans Food Markets, en Lamb et. Al. (2011) (CHARLES W.LAMB, 2011)

#### **¿QUE ES EL ENDOMARKETING?**

El endomarketing es una herramienta que tiene como propósito estrategias que encanten y/o atraigan a los clientes internos y que estos a su vez conviertan los objetivos de sus empresas en suyos.

El Endomarketing agrega valor a las empresas, ya que permite vincular y aprovechar dos de los recursos más importantes de las organizaciones: los recursos humanos y económicos. (E.PINZON, 2014)

El objetivo del Endomarketing es que el pilar de la organización se vuelva resistente, que exista un mayor compromiso de los empleados así como lograr que estos se sientan parte de la empresa. Pues no hay que dejar de lado que los recursos humanos son también un activo importante dentro de la empresa.

El Endomarketing trae consigo ventajas como la de la credibilidad, esto se debe a las experiencias agradables que la empresa deja en las memorias de sus empleados. Esto quiere decir que además de las recomendaciones a los potenciales futuros empleados, sino que además el ambiente organizacional

mejorara y esto generara un mayor compromiso con la empresa. (BARRAGAN, PYMERANG, 2014)

### **¿POR QUE ES IMPORTANTE?**

Cuando no existe interés por la empresa del cliente interno, difícilmente crecerá el interés del público por sus servicios y productos. Dentro de una empresa la cultura organizacional es la que determinará el ambiente y el éxito de la empresa.

“conocer el funcionamiento interno, las dinámicas de los diferentes grupos de trabajo, la relación con sus jefes y el pasado de la empresa -aciertos y errores- es lo primero a analizar” según Francisco Salas, gerente general de la agencia CProyecta en Rogers (2015)

Lograr la lealtad de los clientes internos requiere conocer sus aspiraciones y necesidades, lo mismo que con las posibilidades de generar los cambios por parte de la compañía; con el objetivo de conseguir un mayor compromiso de los empleados, que son finalmente el motor de las empresas. (ROGERS, 2015)

Con los recursos humanos las empresas logran sacar lo mejor de si a la luz pública, mientras que con los recursos económicos se mantienen dentro del mercado

Ambos logros son significativamente importantes para las organizaciones, pero también necesitan del apoyo estratégico de la planeación de mercadeo; el mercadeo siempre procura lograr los máximos rendimientos de las ventas, para que las organizaciones siempre obtengan mayores recursos económicos.

Mientras que en las estrategias de Endomarketing, el mercadeo procura sacar y obtener lo mejor de los recursos humanos, para así ganar un asociado satisfecho, comprometido y con sentido de pertenencia que a la vez agrega un valor a la organización, a sus productos y servicios. (E.PINZON, 2014)

Uno de los muchos beneficios que aporta, es la coordinación de las distintas áreas de una empresa, esto genera el buen funcionamiento y la correcta aplicación de estrategias. Lo cierto es que las empresas que olvidan poner el interés que suponen sus aspectos internos, fracasan incluso antes de darse a conocer. Además:

- Frena las barreras de las que impiden a las distintas áreas de la empresa y empleados tomar iniciativas.
  - Permite a la empresa y todos sus recursos afinarse en uno solo para el logro de los objetivos.
  - Disminuye los errores e intentos de proyectos fallidos.
  - Aligera la comunicación entre las diferentes áreas de la empresa.
  - Mejora la comprensión de las decisiones que se toman de manera independiente de los distintos departamentos.
- (GOMEZ, 2014)

Una estrategia de endomarketing bien planeada e integrada a la empresa, conseguirá aumentar el grado de compromiso y lealtad de sus trabajadores, al sentir que son tomados en cuenta, al dar alguna sugerencia y que sus necesidades también son consideradas.

Además se logran un incremento en la manera en que los trabajadores desempeñan sus actividades diarias, se percibe mayor colaboración, gusto por el trabajo y el lugar en sí. Incluso se les encontrara más participativos al proponer ideas y posibles mejoras.

El endomarketing obtiene un ambiente organizacional mucho más propicio a relaciones laborales sanas. Es gracias a ello que se disminuyen las renunciaciones de trabajadores significativamente, debido a la satisfacción y el compromiso que se genera para la organización.

También mejora la salud mental de todos y cada uno de los colaboradores y su calidad de vida. Y es un hecho que mejora la productividad de los trabajadores quienes se desenvolverán de una manera más eficiente al sentirse cómodos; esto por su parte reducirá los costos y el aumento de las ventas y los beneficios para la empresa. (MARTINEZ, 2013)

## **ENDOMARKETING EN LA EMPRESA**

Los Recursos Humanos (RRHH) ha ido en constante desarrollo en los últimos años, ha dejado de tener una función meramente administrativa (nominas, administración de personal como algo estratégico), antes no se tomaban en cuenta factores como la creatividad, la participación, la responsabilidad; actualmente ya se considera un de importancia en el capital para el logro de los objetivos de la empresa y el marketing como una filosofía de gestión y técnicas específicas. (GERENCIE, 2012)

Dentro de una empresa, existen los clientes, los empleados y empresa, el Endomarketing entonces, ayuda a regular las relaciones organizacionales y en los pequeños grupos de trabajo, y esta estabilidad que se logra, ayuda por ende a cumplir con el objetivo de fidelizar a los empleados, ayuda también a que las ideas se vendan en el interior para que quienes forman parte de ellas colaboren y sean más productivos.

El marketing interno, permite a la empresa lograr una buena calidez interna para, posteriormente proyectarla al exterior.

Las empresas que actualmente implementan el Endomarketing, ya han dado más importancia a los empleados, a tratarlos como activos que merecen inversión y cuidados; pues son los empleados quienes van a referenciar la marca del

empleador de las empresas, es decir, quienes van a dar crédito a la autenticidad de la empresa como buen empleador. (GUTIERREZ, 2016) Además, los talentos potenciales y los mismos colaboradores se mantendrán en la empresa. Es importante que se considere siempre, ya que si la empresa toma con seriedad este tema; se evitara rotación de personal con costos altísimos. Principalmente cuando la empresa atraviesa por momentos difíciles, comprometer a sus trabajadores es una buena estrategia para poder mantener a la empresa.

Numerosos estudios alrededor del mundo, han demostrado que existe un vínculo estrecho entre la satisfacción de los empleados y como estos venden la imagen, productos y/o servicios de la empresa al exterior. Los datos demuestran que para una empresa con empleados inconformes, es imposible crecer de manera favorable, si sus empleados no están dispuestos a contribuir con las metas u objetivos de la empresa. (M&M)

Apostar por el endomarketing es una idea bastante eficaz, sin importar el tamaño de la empresa. A partir del momento en que se contrata al personal, la motivación y el entrenamiento, es que los clientes externos se benefician también, debido a que los empleados retribuirán lo recibido por la empresa de la misma manera en que se les trate en el interior. Del mismo modo la empresa recibirá la lealtad de los clientes.

El mecanismo es así: si los trabajadores se sienten atraídos y convencidos de los productos o servicios ofrecidos, ellos transmitirán esta misma confianza a la hora de vender sus productos los clientes externos. (DESTINO NEGOCIO, 2015)

## **ETAPAS DE UN PLAN EFECTIVO**

De acuerdo con los expertos respecto a endomarketing, se identifican cuatro etapas en el plan de endomarketing de manera resumida:

- 1- Se debe iniciar un análisis de la empresa, el que contendrá el tamaño de la empresa, el nivel de los trabajadores o bien la cultura organizacional. Con los datos recabados se hacen comparaciones con otras empresas de actividades similares, para determinar que es lo que se ha de mejorar.
- 2- Llevar a cabo un estudio de mercado interno que será el pilar para encontrar las necesidades y las expectativas de los empleados, sus puntos fuertes y sus debilidades así como el nivel de satisfacción que sienten dentro de la empresa.
- 3- Luego de las etapas anteriores, se ha de implantar una estrategia que tenga el propósito de resolver los problemas que se encontraron. Como por ejemplo la falta de capacitación de los trabajadores con respecto de sus responsabilidades dentro de la empresa, poca cooperación en equipo o un bajo desempeño en sus labores a falta de reconocimiento por sus superiores.
- 4- Y por último la evaluación y el control del plan incorporado. El objetivo de ello es corroborar que los resultados estén siendo efectivos y lograr que el

ambiente dentro de una empresa mejore al grado de fluir sin complicaciones y libre de las tensiones propias de la rutina diaria de una empresa, en el que todos los colaboradores de una empresa se comuniquen sin ningún problema. (BARRAGAN, PYMERANG, 2014)

## **LA EMPRESA OBTIENE CREDITO**

Las empresas que adicionan un plan de endomarketing, logran un incremento en su credibilidad, esto gracias a las experiencias agradables que crea el personal de la empresa. Esto no solo implicara más recomendaciones a terceros y que además el potencial de ventas aumente, sino que implica un mejor ambiente organizacional y más compromiso con la empresa.

La directora de Advantage Service dice “asegura contar con clientes leales que tal vez no compren, pero sí se encarguen de manifestar su opinión positiva para influir en la compra que hagan otras personas, de nuevos empleados que lleguen a la empresa o de la comunidad en general”. Y es por esta razón que los trabajadores pueden llegar a sentir que pertenecen a la empresa y que son igual de importantes que sus superiores para alcanzar las metas de esta, convirtiéndose en verdaderos aliados para promocionar la marca con “la camiseta bien puesta” (BARRAGAN, PYMERANG, 2014)

Así que, si los empleados están contentos en el lugar de trabajo y con las funciones que desempeñan, habrá menores bajas a largo plazo y se incrementara la duración de los empleados en un puesto de trabajo, un punto a favor de esta herramienta.

## **QUE ES EL EMPLOYER BRANDING**

El Employer Branding es el proceso de promoción de la empresa u organización como empleador, el cual facilita la retención de y el reclutamiento de un grupo específico de personas, trabajadores ya dentro de empresa y posibles candidatos respectivamente.

No obstante la empresa solo puede atraer a los empleados actuales y futuros, si es verdadera relevante, creíble, distinto y que ofrezca algo extra por lo que aspirar.

Entonces, la empresa deberá realizar una amplia investigación que busque no solo garantizar una imagen atractiva como empleador dirigida a los mejores talentos sino, también cumplir con las demandas de los altos directivos. (MOSSEVELDE, 2014)

Las empresas entonces, deben lograr convencer a sus empleados de que es por su esfuerzo, dedicación y trabajo que son los mejores; lo que generará en el empleado a su vez, pasión por lo que se vende u ofrece. Así pues, el empleado es quien hablará dentro de su círculo social de lo bien que se siente pertenecer a tal empresa.

Y esto, depende en gran medida de que tan bien una empresa logra involucrar, comprometer, motivar y convencer al empleado de que son un buen lugar de trabajo

## **MOTIVACIÓN**

La motivación agrupa las necesidades físicas o psicológicas de valores y modelos sociales, los que no son constantemente conscientes, que guían el comportamiento de una persona de manera que pueda alcanzar sus objetivos. La relevancia de las motivaciones va en aumento en campos como la selección de personal, la psicoterapia, la publicidad y de la práctica forense para comprender las circunstancias que gobiernan la conducta humana. (MALENA, 2009)

## **IMPLEMENTACIÓN**

Esta palabra nos permite referirnos a la acción de poner en práctica, medidas y métodos, para terminar alguna actividad, plan o misión, tarea, trabajo, etc. (UCHA, 2012)

## **RETENCION**

Es una palabra que se utiliza en diversas situaciones, para hacer referencia a la permanencia y/o estadía de un elemento cualquiera sin que este pueda ser extraído o transferido a otro lugar, el término retención sin importar el uso que se le dé puede ser como voluntaria, espontánea o planeada, hasta interna o externa y el resultado de ello también diferirá de las circunstancias propias del caso de que se trate. (UCHA, 2012)

## **CLIENTE EXTERNO**

Son las personas que no forman parte de un equipo de trabajo dentro de la empresa y que requiere de los bienes y/o servicios que necesita de una empresa. (CARREON, 2014)

Esto incluye también a los niños y adolescentes, que si bien no cuentan con ingresos propios, representan parte importante de los consumidores, al ser sus necesidades pagadas por los padres.

## **CLIENTE INTERNO**

Son aquellas personas que colaboran dentro de la empresa, cuyas tareas asignadas son requeridas para satisfacer las necesidades de los clientes y sin los cuales este objetivo no se alcanzaría. (VALENCIA, 2014)

## **CONCLUSIONES**

Según la información recabada, y el análisis de esta, se puede concluir que el endomarketing en efecto es bastante eficaz y mejora considerablemente el

ambiente dentro de una organización. Aun es una herramienta nueva que pocos conocen y que hace falta implementar en muchas empresas.

Sin embargo hay que recalcar que es una técnica que logra cambios en el ambiente de trabajo, mejora la productividad de los empleados motivándolos y haciéndolos más leales, aumentando la credibilidad de la empresa dentro y fuera de ella.

Como ya se expuso anteriormente los empleados motivados se desempeñan con mayor eficiencia en la búsqueda de resultados favorables para la empresa; que en un futuro con seguridad los posicionan con mayores ventajas por sobre su competencia, volviéndose de las mejores empresas de servicios y/o consumo y al mismo tiempo ser referencia para el mercado de trabajo potencial, como un buen lugar de trabajo.

Por lo tanto, yo recomiendo a los ejecutivos de las empresas que necesiten y también a las que quieren lograr mejores resultados, implementar un programa de endomarketing que funcione con el objetivo bien marcado de maximizar el potencial de todos sus empleados, obtener lealtad y mayor compromiso de todos sus colaboradores para la empresa así como, generar un ambiente relajado y estable en donde se sientan integrados y más motivados para cumplir con las funciones que se les asignan.

## Bibliografía

BARRAGAN, A. (2014). *PYMERANG*. Recuperado el 17 de 02 de 2017, de EL ENDOMARKETING COMO PILAR DE LA CULTURA ORGANIZACIONAL: <http://www.pymerang.com/direccion-de-negocios/984-empowerment-cuando-el-empresario-trabaja-para-sus-subordinados>

BARRAGAN, A. (2014). *PYMERANG*. Obtenido de EL ENDOMARKETING COMO PILAR DE LA CULTURA ORGANIZACIONAL: <http://www.pymerang.com/direccion-de-negocios/984-empowerment-cuando-el-empresario-trabaja-para-sus-subordinados>

CARREON, J. A. (07 de 10 de 2014). *GESTIOPOLIS*. Recuperado el 22 de 02 de 2017, de CLIENTE INTERNO Y EXTERNO EN UNA ORGANIZACION: <https://www.gestiopolis.com/cliente-interno-y-externo-en-una-organizacion/>

CHARLES W.LAMB, J. F. (2011). *¿QUE ES EL MARKETING?*

DESTINO NEGOCIO. (2015). *DESTINO NEGOCIO*. Recuperado el 28 de 02 de 2017, de ACCIONES DE ENDOMARKETING: CONOCE LAS VENTAJAS DE ESTA ESTRATEGIA: <http://destinonegocio.com/mx/negocio-por-internet-mx/acciones-de-endomarketing-conoce-las-ventajas-de-esta-estrategia/>

- E.PINZON, M. P. (2014). ¿QUE VALORES AGREGA EL ENDOMARKETING A LAS ORGANIZACIONES Y QUE BENEFICIOS GENERA? *REVISTAS ACADEMICAS UTP*. Recuperado el 02 de 03 de 2017
- GERENCIE. (2012). *GERENCIE.COM*. Recuperado el 04 de 03 de 2017, de ENDOMARKETING: <https://www.gerencie.com/endomarketing.html>
- GOMEZ, D. (1 de JULIO de 2014). *BIEN PENSADO*. Recuperado el 20 de 03 de 2017, de QUE ES EL ENDOMARKETING Y SUS BENEFICIOS: <HTTP://BIENPENSADO.COM/QUE-ES-ENDOMARKETING-Y-SUS-BENEFICIOS/>
- GONZALEZ, A. E. (2015). LA IMPORTANCIA DEL MARKETING INTERNO EN LAS ORGANIZACIONES. *CLASE GERENCIAL RME*.
- GUTIERREZ, L. C. (2016). ¿POR QUE IMPLEMENTAR EL ENDOMARKETING? *NEGOCIOS LA REVISTA*.
- M&M. (s.f.). ENDOMARKETING: A LA CONQUISTA DEL CLIENTE INTERNO. *REVISTA M&M*.
- M, F. P. (2014). ENDOMARKETING :decision estrategica efectiva para vincular y aprovechar los recursos mas importante, agregar valory sacar lo mejor de las organizaciones a la luz publica. *REVISTAS ACADEMICAS UTP*.
- MALENA. (29 de 05 de 2009). *PSICOLOGIA.LA GUIA 2000*. Recuperado el 18 de 03 de 2017, de LA MOTIVACION: <http://psicologia.laguia2000.com/el-aprendizaje/la-motivacion>
- MARTINEZ, E. (23 de 08 de 2013). *COMUNIDAD IEBSCHOOL.COM*. Recuperado el 02 de 04 de 2017, de EL ENDOMARKETING: EL ARTE DE COMPROMETER Y CONQUISTAR AL CLIENTE INTERNO: <http://comunidad.iebschool.com/iebs/general/endomarketing/>
- MOSSEVELDE, C. V. (2014). ¿QUE ES EL EMPLOYER BRANDING? *UNIVERSUM*.
- ROGERS, M. (2015). EFECTIVIDAD DEL ENDOMARKETING. *MERCA2.0*.
- UCHA, F. (22 de 10 de 2012). *DEFINICION ABC. COM*. Recuperado el 26 de 02 de 2017, de IMPLEMENTAR: <http://www.definicionabc.com/general/implementar.php>
- VALENCIA, B. (18 de 09 de 2014). *YEUX COLUMNA UNIVERSITARIA*. Recuperado el 05 de 04 de 2017, de ENDOMARKETING CUIDANDO DEL CLIENTE EXTERNO: <http://yeux.com.mx/ColumnaUniversitaria/endomarketing-cuidando-del-cliente-interno/>



## CONTABILIDAD FORENSE COMO TÉCNICA PARA LA LUCHA CONTRA EL FRAUDE

M. Trinidad Martínez<sup>1</sup>

### RESUMEN

Contabilidad forense como técnica para la lucha contra el fraude, es una investigación en parte documental como de campo que busca dar a conocer información oportuna para que una organización pueda detectar a tiempo un fraude contable o en su defecto que acciones tomar cuando ya se padeció este problema.

**PALABRAS CLAVE:** contabilidad forense, fraude, prevención.

### ABSTRACT

Forensic accounting as a technique for the fight against fraud is a part-documentary research as a field that seeks to provide timely information so that an organization can detect an accounting fraud in time or failing which actions to take when this problem has already occurred.

**KEYWORDS:** Forensic accounting, fraud, prevention.

### INTRODUCCIÓN

La contabilidad forense se compone particularmente de técnicas que se usan para investigar e indagar en el área financiera de una empresa y así proporcionar una amplia información y una opinión veraz ante la justicia; es por eso que es de vital importancia para resolver posibles casos de fraude y la manera correcta de cómo prevenir o atacar el problema incluso antes de que suceda.

Para analizar a fondo este problema es necesario conocer que es el fraude, sus posibles causas, que tipo de estrategias o métodos de prevención podrían usar las empresas tanto privadas como públicas para tratarlo de manera correcta y así minimizarlo o erradicarlo sin el mayor número de consecuencias monetarias posibles.

### METODOLOGÍA

La siguiente investigación se hizo con el propósito de conocer el papel fundamental de la contabilidad forense y cómo es que éste influye sobre el tema

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, marisol2431@hotmail.com

del fraude, principalmente haciendo una investigación documental e investigación de campo.

La investigación de campo se llevará a cabo en el despacho contable privado del contador público Ramón Lárraga Vega, pretendiendo conocer sus puntos débiles. Además de realizar una entrevista para conocer si el propietario de dicho despacho usa algún método o técnica para la prevención de fraude o si simplemente se basa en la experiencia adquirida a lo largo de los años como dueño y responsable del despacho contable; dicha entrevista se realizará en el mes de septiembre del 2017.

## **CONTABILIDAD FORENSE**

(Casallas, 2015) da a conocer el concepto de contabilidad forense: *"que corresponde al latín forensis, que significa público y su origen del latín fórum que significa foro, plaza pública donde se trataban las asambleas públicas y los juicios, sitio en que los tribunales oyen y determinan las causas; por lo tanto, lo forense se vincula con el derecho y la aplicación de la ley, en la medida en que se busca un profesional idóneo asista al juez en asuntos legales que le competan y para ello aporte pruebas de carácter público para presentar en el foro, que en la actualidad vendría a ser la corte."*

Así mismo, también da a conocer sobre el objetivo que tiene la contabilidad forense, donde menciona que trata de la aplicación del estudio de hechos financieros a problemas legales dándole asistencia en la identificación de áreas claves de inseguridad e involucrándose en las investigaciones y en los procedimientos legales como contador forense.

## **EL ORIGEN DE LA CONTABILIDAD FORENSE**

La contabilidad forense (Lugo, 2005) es casi tan antigua como el mismo Código de Hammurabi aproximadamente en el año de 1780 a.c. es el primer documento que habla de leyes conocido por el hombre, entre sus fragmentos del 100 al 126 da a entender el concepto de lo que es la contabilidad forense que prácticamente busca demostrar con hechos y documentos contables un fraude o una mentira.

Sin embargo la auditoría forense empezó a cobrar importancia cuando un contador, desenmascara a un famoso personaje llamado Alphonse Gabriel Capone en el año de 1930, quién se dedicaba al lavado de dinero y otros crímenes, pues en esa época la policía tenía otras prioridades y aprovechándose de esta situación, hizo del lavado de dinero su actividad principal ya que en ese momento las autoridades no sancionaban esta actividad como un delito; así es

como un contador encontró pruebas suficientes que comprobó que el volumen de ventas no era congruente con el volumen teórico del negocio.

Por alguna razón en esa época no se le dio más importancia a esta rama de la contabilidad, el gran momento fue hasta los años de 1970 y 1980 dónde resurgió como una herramienta para suministrar pruebas para los fiscales, después de eso salieron los contadores forenses privados y fue en el año de 1990 que se consideró como el gran éxito de la contabilidad forense desde entonces se reconoce como una de las áreas de mayor desarrollo y éxito para los contadores.

A partir de este caso se generó la creación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IFAC) en junio de 1973 y a las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS). (Torres, 2011)

Desde ese momento la contabilidad forense es reconocida como una rama de la contabilidad con fines propiamente financieros, y es ahí en donde comenzó a incursionar en las áreas procesal de orden civil, penal, mercantil, tributario, laboral, de familia, administrativo y de responsabilidad fiscal.

A continuación, unos ejemplos del campo en donde se puede hacer uso de la presencia de la contabilidad forense (Alcides, 2013):

- *“Casos laborales: cuando se trata de errores en liquidaciones de prestaciones sociales o indemnizaciones, se resuelven con el aporte de la contabilidad del comerciante.*
- *Casos penales: cuando se trata de fraudes cometidos por la infidelidad de funcionarios de manejo y confianza, sólo son resueltos y probados con el aporte de la contabilidad a través de saldos en inventarios, caja, bancos, inversiones etc.*
- *Los casos de familia: cuando se trata de divorcios, sucesiones o la administración de bienes de interdictos, sólo es posible lograrlo a través del aporte de la contabilidad.”*

*“Los aspectos antes mencionados en donde la contabilidad se constituye en un medio idóneo de prueba para llevar certeza al juez o a la autoridad judicial, es lo que hace apasionante su estudio desde el enfoque forense como disciplina importante en la solución de conflictos.”* (Alcides, 2013)

## **CONTROVERSIA**

El tema forense ha creado mucha polémica en cuanto a cuál es la manera correcta de ser llamado el campo, si auditoría forense o contabilidad forense.

Muchos autores (Piedrahita, 2011) *“tienen conceptos, ideas y definiciones que plantean términos diferentes entre contabilidad forense y auditoría forense; ya que se plantea la existencia de auditoría forense con características diferentes a la contabilidad forense; algunos autores divergen en cuanto a la demarcación y características entre ambos conceptos como por ejemplo”*:

Consuelo Herrera (2008) y Braulio Rodríguez (2007) hacen una marcada diferencia sobre ambos conceptos; Consuelo Herrera por su parte hace una gran diferencia y dentro de sus argumentos explica que: *“la contabilidad forense no debe llamarse auditoría forense. La auditoría forense es simplemente un campo de aplicación de la contabilidad forense. Un contador forense puede ser auditor forense, pero un auditor si no está certificado como contador público no puede ser un contador forense”*. Y continúa: *“Ninguna de las entidades que regula la profesión de la contaduría pública como el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA) tiene una designación como Auditor Forense para profesionales, quienes son contadores públicos titulados con una certificación adicional como investigadores financieros o investigadores de fraude.”* (Herrera, 2008)

Adicional a lo anterior, Braulio Rodríguez, plantea que: *“la auditoría forense representa una nueva práctica para los profesionales contables, que trae consigo nuevos conocimientos, habilidades y la aplicación de una serie de técnicas y procedimientos necesarios para poder ejercerla. Para entender esta práctica profesional, se debe distinguir entre contabilidad forense y auditoría forense, distinción que se hace necesaria para enmarcar la auditoría forense como un trabajo de auditoría y entender muchos de sus procedimientos, técnicas y herramientas.”* (Rodríguez, 2007)

Por otro lado, Horacio Ayala Vela, quien afirma que *“la contaduría forense es la especialidad que está vinculada con la resolución de conflictos, que en la práctica se concreta en procesos.”* Y sigue: *“...no es difícil concluir que la actuación de los contadores públicos en los procesos, bien sea ante la justicia ordinaria o en los mecanismos de alternativa, se concretan en el aspecto probatorio. Cualquiera sea la calidad en que participa el contador en un proceso, llámese perito, testigo o experto, su actuación siempre está vinculada con las pruebas y de manera especial con las pruebas documentales”* (Vela, 2003)

Como se puede observar son diferentes los puntos de vista que dan los autores antes mencionados, que son dejados a interpretación y puntos de vista personales dependiendo del profesional.

Aunque desde mi punto de vista personal creo que el término correcto es el de auditoría forense por que como ya se había mencionado antes, la contabilidad le brinda pruebas, esto quiere decir que, toda la información financiera y no financiera plasmada en documentos pueda servir en el proceso de una investigación de fraude, peleas legales, entre otras; mientras que la auditoría forense recopila por medio de métodos y procedimientos la presentación de informes propias de la auditoría, claro está, adaptándolas y armonizándolas con los procesos y normas legales de recolección de pruebas válidas y aceptadas por la autoridad.

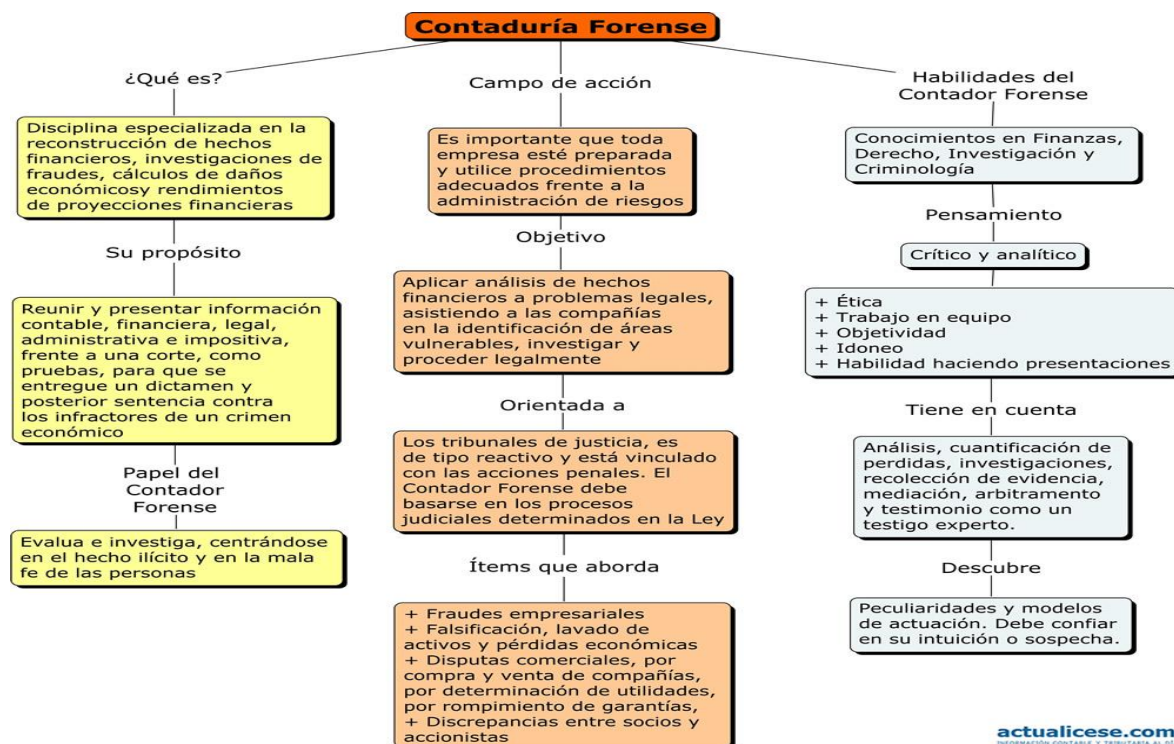
Entonces se presenta como un proceso en donde se inclina más por la auditoría forense ya que son procesos donde se lleva a cabo una revisión y evaluación de documentos probatorios, en donde se debe seguir el marco normativo para desarrollar una auditoría.

## POR QUÉ CAUSA TANTA CURIOSIDAD LA CONTABILIDAD FORENSE EN LA ACTUALIDAD.

La materia de Contaduría Forense hoy en día ha adquirido mucha importancia y es que es una profesión que llama mucho la atención y causa curiosidad dentro del gremio contable.

Un ejemplo claro de esto es, Consuelo Herrera una Contadora Pública Forense colombiana que desde hace muchos vive en Estados Unidos. Estudio en la Universidad Central de Bogotá, la especialidad de investigación de los delitos empresariales. Hoy, ella es una de los 16.000 Examinadores Certificados de Fraude que hay en el mundo (Actualicese, 2009).

La figura 1 desmenuza a detalle la relevancia de la contabilidad forense:



### Figura 1. Contaduría Forense

Fuente: actualicese.com disponible en <http://actualice.se/5bh>

## FRAUDE

El fraude financiero en las organizaciones, (Jorge Badillo Ayala CPA, 2008) es la distorsión de la información financiera con intenciones de causar daño a otros y su clasificación es la siguiente: fraude corporativo, que es el que lo hace la organización como la gerencia o el consejo administrativo con el fin de perjudicar a los usuarios de estados financieros, como por ejemplo los accionistas o inversionistas y el fraude laboral que es la malversación de activos y estos son hechos por el personal en contra de la organización

Y de la totalidad de fraudes corporativos el fraude laboral se da con mayor frecuencia que el fraude financiero, sin embargo el fraude financiero tiene un mayor impacto sobre la organización por el porcentaje de pérdidas.

Respecto al fraude, el denominado triángulo del fraude es uno de los conceptos fundamentales que ayuda a que el auditor entienda y evalúe los riesgos de fraude en una organización.

El fraude involucra de manera simultánea tres elementos muy importantes: como lo es el motivo, la oportunidad, y el racionalismo.

¿Qué es un fraude? y que es lo motiva a las personas a cometer el fraude y cuáles pueden ser las señales de alerta ante un fraude inminente.

El siguiente concepto de fraude (UNIÓN, 2017) dice textualmente que es:

*“Fraude: Comete el delito de fraude el que engañando a uno o aprovechándose del error en que éste se halla se hace ilícitamente de alguna cosa o alcanza un lucro indebido.”*

Del cual también se despliegan elementos muy importantes como lo son:

- *Una conducta engañosa*
- *Aprovechamiento del desconocimiento o error*
- *Obteniendo un beneficio de manera ilícita*

Es importante aclarar que si no se incluye cualquiera de estos elementos en la comisión de este delito no se puede tipificar como fraude.

Por otro lado, uno de los cuestionamientos más importantes es:

¿Por qué las personas cometen fraude?

Pues el estadounidense sociólogo y criminalista Donald R. Cressey hizo un estudio a 200 personas encarceladas precisamente por este delito y donde lo dio por resultado la siguiente hipótesis:

*“Personas confiables se convierten en violadoras de esa confianza cuando se conciben a sí mismas como teniendo un problema económico no compartible con otros, son conscientes que ese problema puede ser resuelto secretamente violando su posición de confianza, y pueden aplicar a su propia conducta en esa situación razonamientos que les permitirán ajustar sus concepciones de sí mismos como personas de confianza, a sus concepciones de sí mismos como usuarios de los fondos o bienes que les fueran confiados.”*

Esta teoría es mejor conocida como el “*triángulo del fraude*” en donde se tocan tres puntos importantes como son:

- Oportunidad percibida: la percepción que el sujeto tiene para cometer el fraude con la debida diligencia para no ser descubierto.
- Presión: se refiere a la necesidad que el defraudador tuvo antes de cometer el delito.
- Racionalización: es la justificación psicológica que la persona encuentra para la cometer el acto.

### **Estructura de un plan de prevención de fraude:**

Según (Paladini) “*un plan de prevención de fraude para una empresa debería contener los siguientes puntos:*

1. *Análisis y monitoreo de los principales riesgos de fraude dentro del negocio o segmento de operaciones de la compañía.*
2. *Segregación de la responsabilidad (Fraud risk ownership) de riesgos de fraude identificados.*
3. *Evaluación permanente (Fraud risk assesment) de nuevos eventos o patrones de fraude que se puedan estar generando.*
4. *Establecimiento de una política de manejo de eventos de fraude.*
5. *Análisis de controles que mitiguen eventos de fraude a nivel procesos.*
6. *Mejora continua del Ambiente de control, relacionado con aspectos directos a eventos de fraude.*
7. *Planes proactivos de detección de fraudes”.*

**Y las acciones primordiales que se deben ejecutar en una empresa para prevenir el fraude son (Paladini):**

*“Auditorías sorpresivas, estas generan un ambiente de control, su costo es medio a alto y el riesgo de detección es alto.*

*Líneas de reportaje de irregularidades: bien ejecutadas generan un amplio ambiente de control, el costo es bajo y su efectividad es de media a alta y el riesgo de detección es bajo.*

*Capacitación al personal: generan un amplio ambiente de control, su costo es medio y su efectividad es media dependiendo de la cultura de la persona*

*Es muy importante la prevención de fraudes para evitar las pérdidas directas e indirectas que este mismo provoca”.*

*Algunos ejemplos de pérdidas directas son:*

- *Honorarios de investigadores*
- *Rumores internos dentro de la empresa*
- *Algunos ejemplos de pérdidas indirectas son:*
- *Honorarios de investigadores*
- *Costos de juicios*
- *Gastos relacionados con la investigación*
- *Demandas judiciales*

## **EL FRAUDE EN CIFRAS**

La malversación de activos, la corrupción y el fraude contable son una preocupación latente para las empresas de todos los sectores y tamaños tanto en México como en el mundo.

Todos estos puntos ha motivado a PwC México (Luis Vite Z., 2015) a realizar una investigación por medio de una encuesta llamada Encuesta sobre Delitos Económicos 2014 en la cual participaron más de 5 000 personas en todo el mundo; en contexto, México fue el segundo país con más participantes a nivel global.

La realidad de este problema no sólo es que siga persistiendo día con día la delincuencia económica si no, que amenaza constantemente los procesos internos de una organización, es por eso que el objetivo de ésta encuesta se enfoca en los efectos que provocan los Delitos Económicos en las empresas.

Como se menciona anteriormente el fraude contable es uno de los problemas más grandes que aquejan constantemente la estructura interna de una empresa.

## **PUNTOS CLAVE**

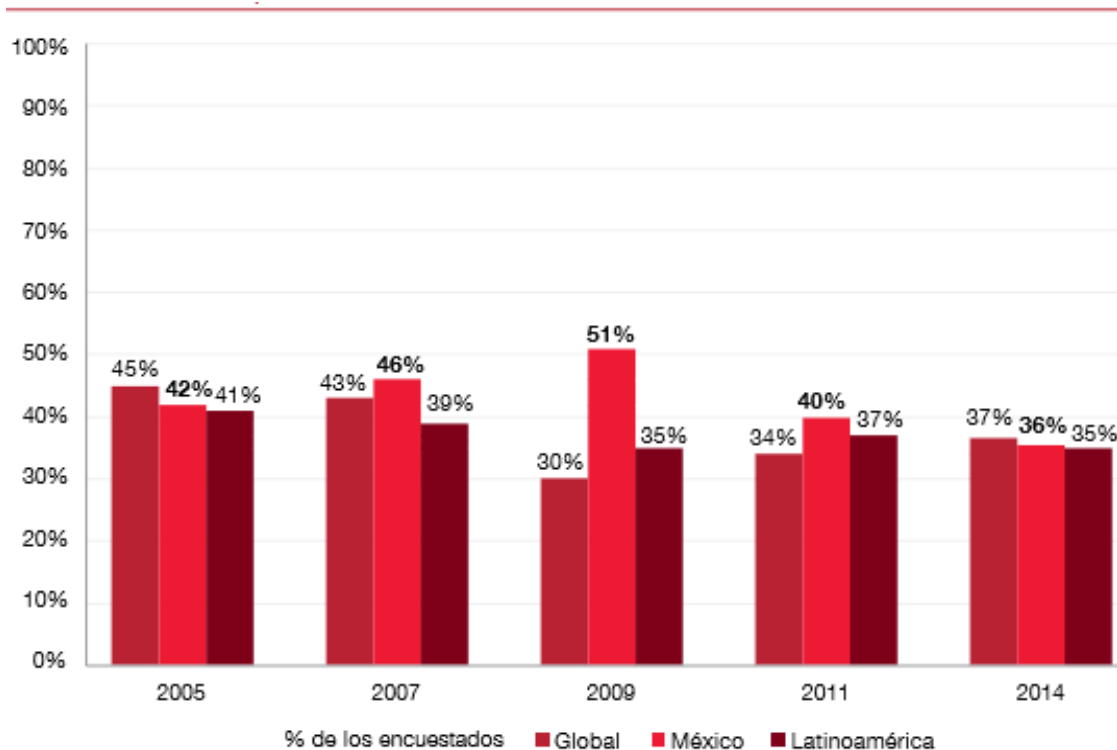
- ❖ En México el 36% de los encuestados afirmaron que fueron víctimas de delitos económicos.
- ❖ Dentro de una organización los procesos con mayor afectación de delitos económicos son:



Ventas, mercadotecnia, licitaciones, compras, pagos, selección de proveedores, distribución, logística, cadenas de suministradores, contratación de proveedores, entre otros.

- ❖ En México los delitos cibernéticos (delitos ejecutados mediante el uso de sistemas informáticos) ocupan el tercer lugar ya que este problema se está tratando como una estrategia de negocio.
- ❖ En México hay dos métodos muy efectivos para detectar el fraude los cuales son Auditoría Interna y el Análisis de Datos sin embargo es importante mencionar que las víctimas de fraude desconocen esta información.

La siguiente gráfica muestra una evolución a lo largo de 10 años en donde 1 de cada 3 empresas fueron víctimas de algún tipo de delito económico, esta gráfica señala en porcentaje la evolución de delitos económicos en México, a nivel global y Latinoamérica.

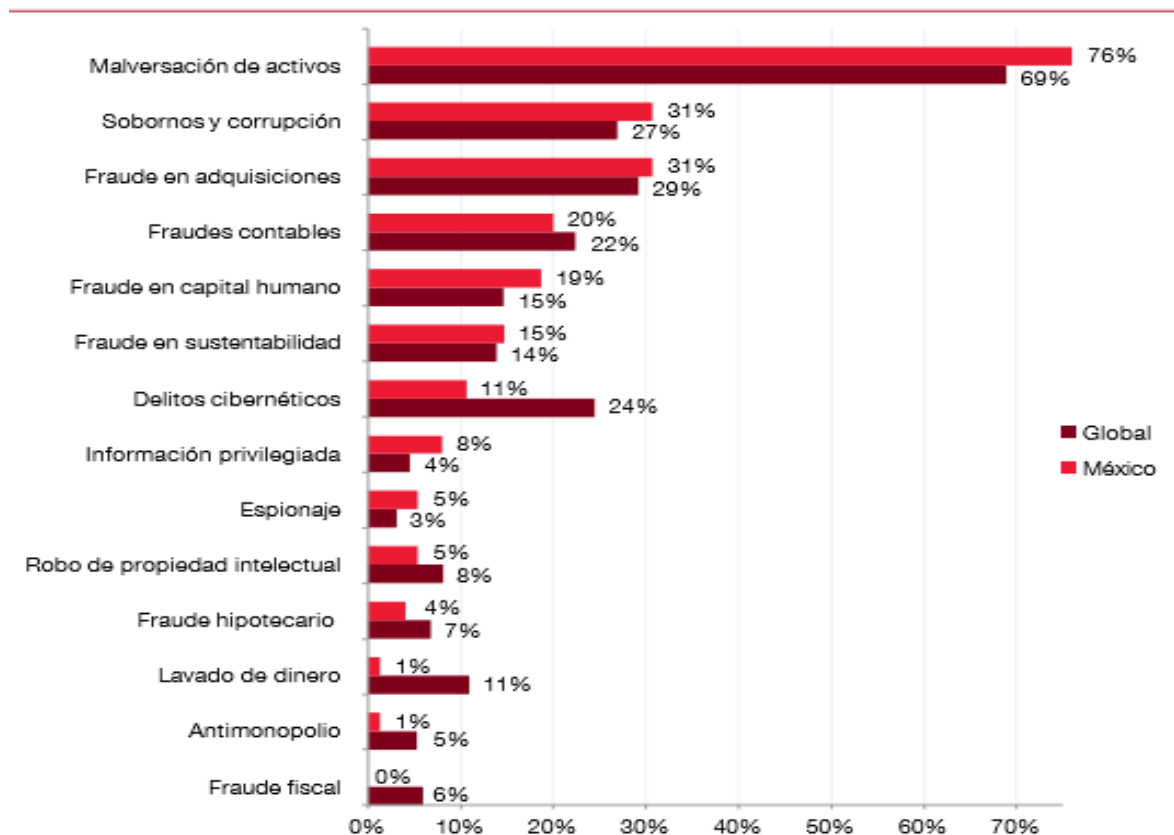


**Figura 2. Evolución de la tasa reportada de Delitos Económicos.**

Fuente: Encuesta sobre Delitos Económicos 2014 disponible en <https://www.pwc.com/mx/es/servicios-forenses/archivo/2015-04-encuesta-delitos.pdf>

## TIPOS DE FRAUDE

Los tipos de fraude, más comunes anteriormente siempre habían sido la malversación de activos, el soborno y la corrupción, pero actualmente se incluyeron nuevas categorías que sin duda ocasionan un daño considerable a las empresas, como se puede mostrar a continuación:

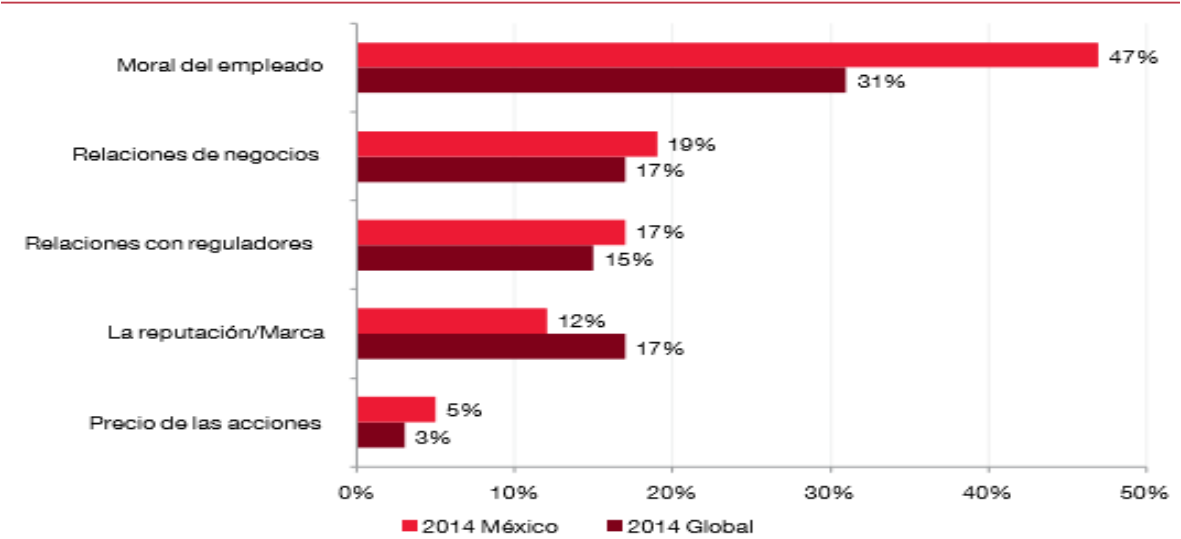


**Figura 3. Tipos de fraude.**

**Fuente:** Encuesta sobre Delitos Económicos 2014 disponible en <https://www.pwc.com/mx/es/servicios-forenses/archivo/2015-04-encuesta-delitos.pdf>

## DAÑO COLATERAL

Las pérdidas económicas no son la única preocupación que las organizaciones deben afrontar al querer combatir el fraude contable, pues casi la mitad de los encuestados concuerdan en que el principal daño no económico es el daño a la moral de los empleados seguido de, el daño en las relaciones de negocios, como se puede ver a continuación:



**Figura 4. Daños colaterales.**  
**Fuente:** Encuesta sobre Delitos Económicos 2014 disponible en <https://www.pwc.com/mx/es/servicios-forenses/archivo/2015-04-encuesta-delitos.pdf>

**PERFIL DEL DEFRAUDADOR**

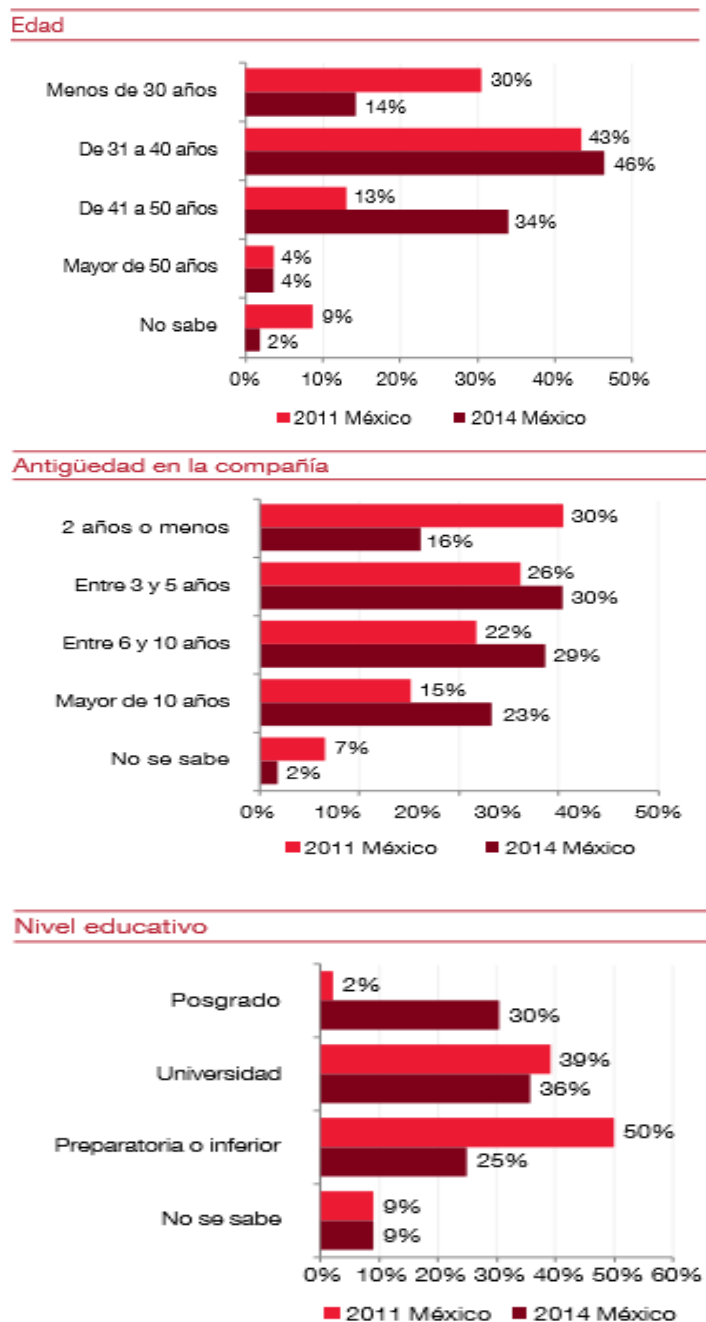
La mayoría de los encuestados coincidieron en que el actor principal del fraude al cual se enfrentan son perpetradores internos, por ejemplo se muestra a México comparado a nivel global en donde la tendencia en México es que el fraude es cometido por empleados de la misma compañía.

	México	Global
Defraudador interno	75%	57%
Defraudador externo	22%	40%
No sabe	3%	3%
Total	100%	100%

**Figura 5. Perfil del defraudador.**  
**Fuente:** Encuesta sobre Delitos Económicos 2014 disponible en <https://www.pwc.com/mx/es/servicios-forenses/archivo/2015-04-encuesta-delitos.pdf>

## PERFIL GENERAL DEL DEFRAUDADOR

En estas graficas se muestran la edad, los años que lleva trabajando en la empresa y el nivel académico del defraudador interno.



**Figura 6. Perfil del defraudador: Edad, antigüedad en la compañía y nivel educativo.**

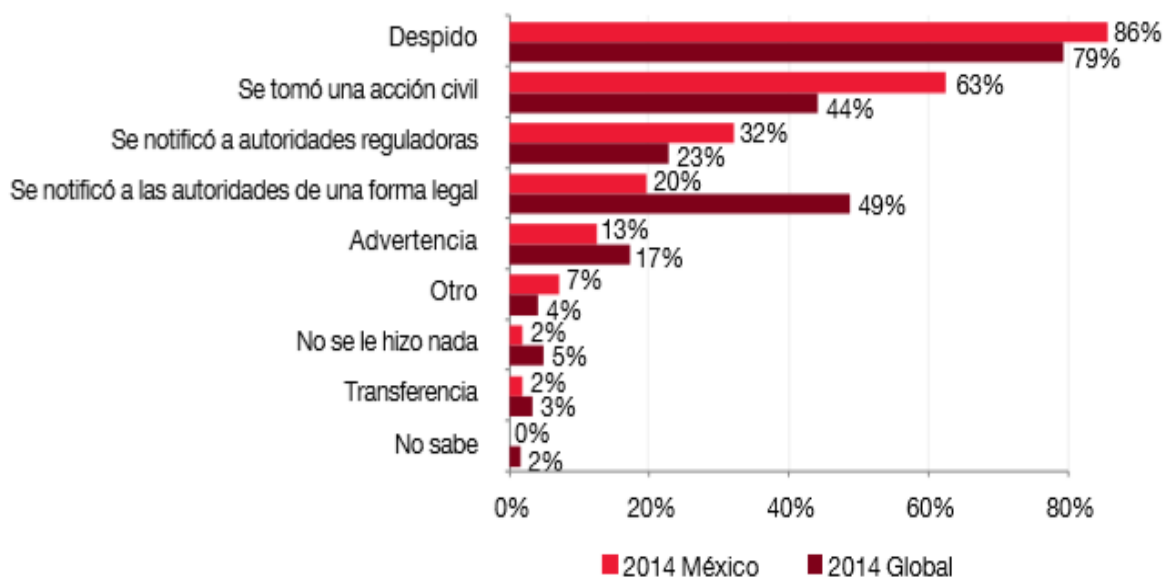
**Fuente:** Encuesta sobre Delitos Económicos 2014 disponible en

<https://www.pwc.com/mx/es/servicios-forenses/archivo/2015-04-encuesta-delitos.pdf>

## ACCIONES CONTRA LOS DEFRAUDADORES

Una vez teniendo en conocimiento de quien es el defraudador, estas son algunas de las acciones que las empresas toman en contra de los defraudadores internos y externos:

### Acciones en contra de un defraudador interno

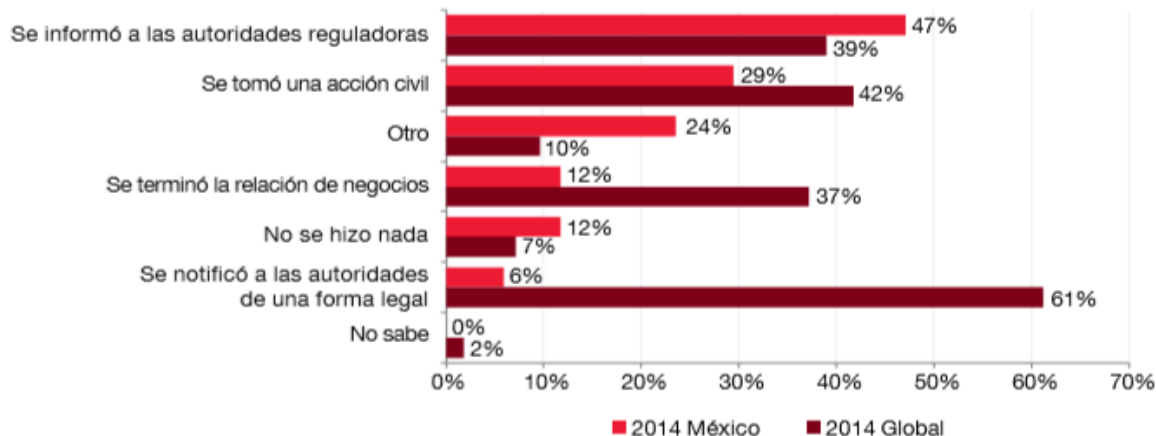


**Figura 7. Acciones contra un defraudador interno.**

**Fuente:** Encuesta sobre Delitos Económicos 2014 disponible en

<https://www.pwc.com/mx/es/servicios-forenses/archivo/2015-04-encuesta-delitos.pdf>

### Acciones contra un defraudador externo



### **Figura 8. Acciones contra un defraudador externo.**

**Fuente:** Encuesta sobre Delitos Económicos 2014 disponible en <https://www.pwc.com/mx/es/servicios-forenses/archivo/2015-04-encuesta-delitos.pdf>

## **CONCLUSIONES:**

Como resultado de la investigación realizada podemos observar que es difícil para una organización captar justo el momento en que es asechada por un defraudador o el momento exacto para prevenir un fraude ya que existen factores internos como una deficiente aplicación de auditorías y factores externos como son la falta de valores, la inseguridad, la pésima etapa por la que pasa la economía en nuestro país, estos factores influyen directa e indirectamente sobre el área contable de una entidad económica.

También como sabemos existen métodos para prevenir el fraude contable, aunque hay personas que desconocen cómo aplicarlas.

Con la ayuda de la contabilidad forense un contador forense puede evaluar e investigar centrándose en hechos ilícitos para presentar y reunir información contable que sirva de prueba legal para que se entregue un dictamen y posteriormente se realice la detención del infractor.

## **Bibliografía**

- Actualicese. (21 de agosto de 2009). Recuperado el 21 de bebrero de 2017, de Contaduría Forense, una profesión que causa curiosidad en el gremio: <http://actualice.se/5bh>
- Alcides, P. S. (2013). El papel Forense de la contabilidad. *Cultura Unilibre*, 85, 86 y 87. Recuperado el 06 de febrero de 2017, de <http://www.pensamientopenal.com.ar/system/files/2014/12/doctrina37440.pdf#page=86>
- Casallas, D. M. (2015). ¿De que trata la contabilidad forense? *4to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo*, (pág. 19 paginas). Bogota. Recuperado el 06 de febrero de 2017, de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B26.pdf>
- Herrera, C. (febrero de 2008). *Gran jornada de actualizacion 2008*. Obtenido de <http://www.slideshare.net/actualicese.com/la-contabilidad-o-auditoria-forense>
- Jorge Badillo Ayala CPA, C. C. (mayo de 2008). *Auditoria Forense*. Obtenido de <http://interamerican-usa.com/articulos/Auditoria/Auditoria%20Forense%20-%20Una%20Mision.pdf>
- Lugo, M. A. (2005). *Auditoría forense en la investigación criminal del lavado de dinero y activos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Luis Vite Z. (04 de 2015). *PwC México*. Obtenido de <https://www.pwc.com/mx/es/servicios-forenses/archivo/2015-04-encuesta-delitos.pdf>

- Paladini, M. S. (s.f.). *Resguarda, Universidad de Palermo*. Obtenido de Litivin & Asociados:  
<http://www.palermo.edu/economicas/contadores/presentaciones/Binder1.pdf>
- Piedrahita, A. E. (2011). ¿contabilidad forense o auditoria forense? *Adversia*, 12. Recuperado el martes de febrero de 2017, de <http://contaduria.udea.edu.co/adversia>
- Rodriguez, B. (2007). Aproximacion a las tecnicas propias de la auditoria forense. la entrevista y el analisis documental. . *cuadernos de contabilidad volumen 23*, 55-81.
- Torres, J. S. (2011). *Desarrollo y Gestion*. Recuperado el 11 de marzo de 2017, de <http://biblioteca.uniminuto.edu/ojs/index.php/DYG/article/view/433/411#>
- UNIÓN, H. C. (07 de 04 de 2017). *JUSTICIA Mexico*. Obtenido de <http://mexico.justia.com/federales/codigos/codigo-penal-federal/gdoc/>
- Vela, H. A. (2003). Contabilidad Forense. *REVISTA INTERNACIONAL LEGIS DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA N°:15*, 45-92. Recuperado el 23 de febrero de 2017, de [http://legal.legis.com.co/document?obra=rcontador&document=rcontador\\_7680752a7d7e404ce0430a010151404c](http://legal.legis.com.co/document?obra=rcontador&document=rcontador_7680752a7d7e404ce0430a010151404c)

## **AUTODETERMINACIÓN DE CUOTAS OBRERO-PATRONALES DE LAS EMPRESAS.**

**FANNY E. LARA NOYOLA<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Autodeterminación es la manera en las empresas por si solas emiten un pago al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), ese pago se realiza con un programa llamado SUA (Sistema Único de Autoderminación), Con el cual pueden justificar el monto del pago que pretenden realizar. De igual forma se comprueba con una copia de los trabajadores dados de altas durante un determinado periodo, las empresas con la autorización de la autoderminación suelen verse beneficiadas por este medio, porque les permite realizar un pago menor al que deberían de realizar por que no se encuentran con una condición económica favorable para cubrir el monto indicado, de igual forma, la autoderminación puede resultar contraproducente si no se cumple con lo establecido en el convenio a realizar con el (IMSS), por la falta de pago en los periodos establecidos en el convenio firmado de mutuo acuerdo.

**PALABRAS CLAVE:** Autodeterminación, cuotas obrero-patronales, pago de contribuciones.

### **ABSTRACT:**

Self-determination is the way companies if solo issued a payment through the Mexican Social Security Institute (IMSS), that payment is made with a program called SUA (System Autoderminacion.) With which can justify the amount of the payment intended to perform, similarly is checked with a copy of the given workers of high for a certain period, enterprises with the permission of the autoderminacion tend to be benefitted by this means, because it allows them to make one payment that is less than that it should perform that are not with a favorable economic condition to meet the indicated amount , similarly, the autoderminacion can be counter-productive if it does not comply with the provisions of the Convention to perform with (IMSS), the failure to pay during the periods set out in the agreement by mutual agreement.

### **KEYWORDS**

---

<sup>1</sup> Estudiante de 1 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, Fanny\_2904@outlook.com



Self-determination, worker-employer quotas, payment of contributions.

## INTRODUCCIÓN

La ley de la seguridad social fue publicada en el diario oficial de la federación (DOF) en México el 19 de enero de 1943 con la intención de la protección de los trabajadores, tratando de brindarles asesoría médica gratuita.

El principal objetivo del instituto mexicano de seguridad social, es ser el medio por el cual se pueden distribuir los ingresos obtenidos por el gobierno, para garantizar a los ciudadanos de obtener un derecho a la salud, y asistencia médica.

Ofreciéndoles un servicio adicional de retiro para los trabajadores que después de muchos años de prestar sus servicios, tengan la oportunidad de retirarse a descansar a sus hogares después de tantos años de trabajo.

Al mismo tiempo también les ofrece a los trabajadores asegurados el brindarle a ellos y a sus familias una atención médica digna y gratuita, ante cualquiera de las enfermedades o situaciones de riesgo que pudieran surgir (ROMERO P. G., 2017)

El instituto mexicano del seguro social comenzó a ofrecer sus servicios a partir del 1 de enero de 1944:

Sus alcances abarcaron ciertos tipos de riesgos:

- 1) Accidentes de trabajos y enfermedades profesionales
- 2) Enfermedades generales y maternidad
- 3) Invalidez
- 4) Vejez y muerte

- 1) Los accidentes y enfermedades de trabajo: pueden ser lesiones en los trabajadores por un accidente ocurrido dentro de las instalaciones donde se encuentren trabajando. Las enfermedades pueden surgir por algún contaminante o en un largo tiempo que estos trabajadores presten sus servicios en un área de peligro de extremo cuidado donde se manejen químicos por los cuales puedan causar una enfermedad en un determinado tiempo.
- 2) Estas suelen surgir cuando por una causa externa al trabajo, la salud del trabajador se ve afectada y en la maternidad llega a surgir en la atención de desde la madre en embarazo, hasta el nacimiento del bebe.

- 3) Esto llega a surgir cuando por alguna circunstancia sea interna o externa al trabajo llegase a sufrir un accidente el cual le impida el acto de valerse por sí mismo.
- 4) La vejez será atendida o considerada a partir de los 70 años y se les considerara un adecuado cuidado a estas personas.

La seguridad social es una de las creaciones más importantes en la historia ya que caracteriza al estado como uno de los benefactores principales.

La seguridad social es importante ya que mediante a ella ayuda a prevenir los grados de pobreza que existe en el país, la desnutrición y las enfermedades de las familias. De la misma manera ayuda a que cada una de las familias a las prevenciones en sus labores de trabajo y en la vida cotidiana. (ROMERO P. G., 2017)

## **METODOLOGÍA**

### **Hipótesis**

La autodeterminación de las empresas en las cuotas obrero-patronales es muy impredecible, en el manejo del flujo de efectivo dentro de ellas, para poder pagar las obligaciones en tiempo y forma, debe de ser eficiente para que la empresa cuente con la solvencia necesaria para cumplir con sus pagos acordados. De lo contrario el patrón se verá obligado a acudir a las oficina de la subdelegación más próxima a solicitar una autodeterminación en base a la situación impredecible en la cual se ve envuelto, para ello necesitará una serie de documentos con los cuales solicitará el apoyo de autodeterminación por escrito, proponiendo el plazo de tiempo en el que estima poder cumplir con el pago omitido para evitar una sanción posterior.

### **Variables**

Autodeterminación de las empresas.

Multas por el incumplimiento de los pagos.

El proceso de cobranza.

## OBJETIVO GENERAL

Saber y dar a conocer las maneras en las cuales las empresas realizan el proceso de autodeterminación de las cuotas obrero-patronales.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Saber la adecuada forma del proceso de autodeterminación de las cuotas obrero-patronales.

### La seguridad social

Es la protección que la ley establece a los individuos y a los hogares de cada integrante del lugar que habita, para asegurar la asistencia médica, y garantizar los ingresos, en los particulares que se encuentran en la edad de vejez o retiro, en los casos de perder su trabajo, en enfermedad, invalidez y accidentes que surgen en los lugares de trabajo, o cuando llega a existir la pérdida del sustento en los hogares. (INTERNATIONAL LABOUR ORGANIZATION, 2017)

Se establece en el artículo 123 de la ley federal del trabajo que toda persona merece un trabajo digno y por consiguiente se tendrá la creación de trabajos dignos y suficientes según los requieran los trabajadores. La ley del seguro social establece que todos los trabajadores gozarán de la atención médica adecuada y digna y por consiguiente los trabajadores gozarán de beneficios que el seguro les otorga: asistencia o incapacidades por invalidez, beneficios que las prestaciones que el Instituto al Fondo de Vivienda de los Trabajadores (INFONAVIT), y el retiro digno a la edad que el instituto mexicano del seguro social establece.

De igual manera el código fiscal de la federación establece en el artículo 2 fracción 2°, que parte de los impuestos que se recauden de la sociedad, un porcentaje será transferido al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), con la finalidad de que los trabajadores y personas obtengan los beneficios de la prestación de la seguridad social. (ROMERO P. G., 2017)

## CARACTERÍSTICAS DE LA SEGURIDAD SOCIAL.

Ayuda a solucionar los conflictos y problemas que tienen las personas.

Identifica el riesgo de trabajo. Es obligatoria en los trabajos y en algunos casos tiende a ser en eventual. Los dueños de las empresas aportan financiamiento a los trabajadores.

La primera disposición en materia de seguridad social, contemplaba sólo a trabajadores asalariados de empresas privadas y estatales (públicas), de administración obrera mixta y cooperativistas de sociedades de producción, los cuales podían asimilar sus aportaciones al salario que percibían. (GUEVARA, 2008)

## **REGISTRO PATRONAL ANTE EL SEGURO SOCIAL**

La realización del trámite para estar dentro del registro patronal se inicia proporcionando algunos datos a través de la página de internet [www.imss.gob.mx](http://www.imss.gob.mx)

La Ley del Seguro Social (LSS) establece que los patrones están obligados a registrarse ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) mediante un trámite con el cual el instituto les proporcionará un número de registro que será único e intransferible.

Cuando ya se tiene el registro ante el IMSS, los patrones deberán cumplir con las obligaciones establecidas. Una de las primordiales es la determinación del entero de las cuotas obrero-patronales al IMSS, con la finalidad de que dicho instituto logre, entre otras cosas, garantizar el derecho a la salud y a la asistencia médica de los trabajadores contratados.

El trámite para la estar inscrito dentro del registro patronal se inicia proporcionando algunos datos a través de la página de internet [www.imss.gob.mx](http://www.imss.gob.mx), donde se realizará, en caso de ser persona moral, el llenado del Aviso de Registro Patronal Personas Morales (ARP-PM).

Posteriormente, el patrón, o el representante legal, deberá acudir a la unidad administrativa (antes denominada Sub-Delegación) que le corresponda, según su domicilio fiscal o centro de trabajo, donde al solicitar el registro patronal deberá auto clasificarse en el seguro de riesgos de trabajo de acuerdo con la actividad realizada por sus trabajadores.

En el caso de las empresas prestadoras de servicio, la agrupación a este seguro es de acuerdo con la rama o actividad de mayor riesgo que realicen sus empleados; cabe expresar que existe la manera de que el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) proporcione un registro patronal por cada una de las clases que se requieran, por lo que se tiene que observar lo dispuesto de manera específica en la Ley del Seguro Social (LSS).

Los aspectos que también deben de ser cuidados por los patrones al estar registrados ante el registro patronal ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), son el cambio de patrón, la sucesión y muerte del patrón. (IMSS, 2017)

## **ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO**

“En el 2010 según la Organización Internacional del Trabajo (OIT), publico que solo el 20 por ciento de la población de México cuenta con la protección material de seguridad social.

Esto podría sonar alarmante en ese entonces ya que la seguridad social es una herramienta básica con la cual deben contar todos los trabajadores ya que con eso podrían tener servicio al servicio médico, y las demás prestaciones que otorga el instituto mexicano del seguro social.

La seguridad social está a cargo del instituto mexicano del seguro social, al que contribuyen los patrones, los trabajadores y el estado o alguno de ellos como subsidio, pensiones y atención facultativa y de servicios sociales, quedando amparados contra los riesgos profesionales y sociales.” (Virues, 2010)

Las cuotas obrero patronales se realizan por mensualidades y el patrón debe determinar sus formatos impresos (COB-10,” cedula de determinación de cuotas” y COB-20,), las cedulas para la autodeterminación de las cuotas, aportaciones y amortización y de igual manera se pueden anexar las incapacidades para poder demostrar las diferencias que pudieran surgir en la autodeterminación con los archivos que el IMSS e Infonavit lleguen a tener en su poder. (BERMUDEZ, 2017)

La manera en la cual los patrones pueden determinarse es mediante el programa de computo “Sistema Único de Autodeterminación”, de este programa puede ser utilizado por los patrones siempre y cuando ellos decidan utilizarlos, siempre que cuenten con los requisitos que este establece, contar por lo mínimo con 5 trabajadores.

Este sistema es útil para los patrones para poder realizar sus pagos de autodeterminación correctamente.

## **SISTEMA DE ÚNICO DE AUTODERMINACIÓN**

El programa de computo denominado sistema único de autodeterminación (SUA) se encuentra dentro del reglamento del seguro social, en la materia de afiliación, en la cual se clasifican las empresas y se recaudan datos sobre los trabajadores con los que cuenta la empresa y o dicho patrón, este programa está autorizado para autorizarse siempre y cuando las empresas o patrones cuenten con un mínimo de empleados.

Este programa su uso comenzó en los años de 1997, cuando surgió en un proceso simple y permitía a los patrones utilizarse siempre que contaran con dos o más trabajadores.

En 1999 se da a conocer a la sociedad este programa utilizado, pero actualizado para poder ser utilizado en las computadoras con sistema Windows.

De igual manera este sistema es una manera útil de recabar información para los trabajadores no pierdan sus registros, de acuerdo con la finalidad de recabar información para una manera sencilla para los patrones para poder realizar pagos de una forma segura y rápida de las cuotas obrero-patronales.

“Según el artículo 39 A de la LSS, el IMSS en apoyo a los patrones podrá entregar una propuesta de cedula de determinación y aquellos podrán emplearlas para pagar sus cuotas o no; si lo hacen dicho documento adquiere el carácter de acto vinculatorio”. (IMSS, 2017)

## QUÉ ES EL SIPARE Y CÓMO USARLO

Es una nueva herramienta de sistema de pago mediante el cual se puede hacer el pago de cuotas y las amortizaciones de los pagos de los trabajadores que se tienen registrados mediante el registro patronal de la empresa.

Mediante una línea de captura podrás pagar en las instituciones bancarias autorizadas. Si estás de acuerdo con la propuesta de pago de la Emisión Bimestral enviada por el IMSS, haz tu pago en ventanilla o por Internet a través de la banca en línea. Si no lo estás, entra al Sistema de Pago Referenciado (SIPARE) y genera una nueva línea de captura; sólo necesitas el archivo de pago SUA con el que calculaste tus aportaciones.

## CÓMO ENTRAR AL SIPARE

Como entrar al Sistema de Pago Referenciado (SIPARE) o hacerlo desde el portal del Instituto Mexicano del Seguro Social. Lo único que tienes que hacer es registrarte en la opción “**Registrar Nuevo Usuario**”.

Para registrar sé cómo usuario puedes hacerlo de dos formas:

1. Escribe la línea de captura que aparece en la propuesta de pago de la Emisión Bimestral enviada por el IMSS.
2. Selecciona en el sistema un archivo de pago SUA para corregir y generar otra línea de captura.

Ten a la mano un correo electrónico, ya que el sistema te lo pedirá porque ahí te enviará la confirmación de que se ha activado satisfactoriamente la clave y contraseña elegidas.

En el (SIPARE) podrás:

En el sipare se podrá consultar las líneas de cada mes que se encuentran vigentes, canceladas y pagadas.

Se podrán seleccionar nuevos archivos creados del SUA para cargar nuevas líneas de captura para pago.

Se consultaran líneas de captura validas

## **Beneficios**

Existe mayor facilidad para el pago de las aportaciones y amortización de créditos. Eficiencia en la actualización de los movimientos.

Sustitución de los archivos de pago por líneas de captura que aseguran el ingreso de tu pago.

El pago de aportaciones y amortización de créditos en una sola herramienta y a través de Internet.

La creación de líneas de captura desde los primeros días del mes en que se deben pagar las aportaciones, aun cuando el pago se haga en la fecha límite de pago.

Existen diversos bancos que aceptan las líneas emitidas por SIPARE son:

- Afirme
- HSBC
- Banamex
- Inbursa
- Bancomer
- Santander
- Banco del Bajío
- Scotiabank
- Banorte

(INFONAVIT, 2017).

## **CONCLUSIONES**

Realizando la investigación documental de los procesos o maneras para saber la adecuada forma de auto determinarse de las empresas en las cuotas obrera-patronales, lo primordial de las empresas es la creación de un registro patronal para poder especificar las actividades de la empresa, de igual manera para así poder obtener la prima de riesgo, la cual se logra calificar a través de los accidentes que

pueden surgir durante el trabajo de los empleados que tiene registrados ante el seguro social.

Gracias a los programas o sistemas que existen en la actualidad, existe una manera de simplificar la forma de actualizar los datos de los trabajadores que la empresa tiene registrados, como los sistemas ayudan a almacenar la información actualizada estos para poder llevar un control adecuado, los días en los cuales están dados de alta y comienzan a cotizar con las prestaciones que la ley ofrece.

Uno de los sistemas que facilita la autodeterminación de las cuotas obrero-patronales es Sistema de Pago Referenciado (SIPARE) el cual puede generar líneas de captura para el pago adecuado de las cuotas, así como también un pago de una diferencia de las cuotas que no se hayan pago adecuadamente en tiempo y forma.

## Bibliografía

- BERMUDEZ, A. I. (05 de 03 de 2017). *SEGURIDA SOCIAL INTEGRAL*. Obtenido de <http://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/12815/CP2013%20B465a.pdf?sequence=1>
- GUEVARA, Y. O. (25 de 03 de 2008). Obtenido de <http://cdigital.uv.mx/bitstream/123456789/24119/1/YazminOrtegaG.pdf>
- IMSS. (03 de 04 de 2017). *instituto mexicano informacion para patrones*. Obtenido de <http://www.imss.gob.mx/>
- IMSS. (12 de 05 de 2017). *REGISTRO PATRONAL*. Obtenido de <http://www.imss.gob.mx/>
- INFONAVIT. (11 de 05 de 2017). *INSTITUTO NACIONAL DEL FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES*. Obtenido de [http://portal.infonavit.org.mx/wps/wcm/connect/infonavit/patrones/mis\\_compromisos/que+es+el+sipare+y+como+usarlo](http://portal.infonavit.org.mx/wps/wcm/connect/infonavit/patrones/mis_compromisos/que+es+el+sipare+y+como+usarlo)
- INTERNATIONAL LABOUR ORGANIZATION. (11 de 05 de 2017). *LA SEGURIDAD SOCIAL*. Obtenido de [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms\\_067592.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms_067592.pdf)
- ROMERO, P. G. (17 de 02 de 2017). Obtenido de <http://cdigital.uv.mx/handle/123456789/24119>
- ROMERO, P. G. (24 de 03 de 2017). *determinacion de las cuotas obrero-patronales*. Obtenido de <http://cdigital.uv.mx/bitstream/123456789/24119/1/YazminOrtegaG>
- Virues, M. E. (03 de 23 de 2010). *Determinación del salario base de cotización para el pago de cuotas obrero patronales ante el IMSS*. Obtenido de UNIVERSIDAD VERACRUZANA: <http://cdigital.uv.mx/bitstream/123456789/28066/1/MildrePrietoVirues.pdf>



## **TÉCNICAS DE RECLUTAMIENTO EFICACES PARA LA SELECCIÓN DE PERSONAL EN DESPACHOS CONTABLES EN CIUDAD VALLES**

**GREGORIA VELAZQUEZ GARCIA<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

La presente investigación tiene como finalidad detectar cuáles son las técnicas más utilizadas en los despachos contables para el reclutamiento de personal, identificar cuales ofrecen resultados eficaces. Aportar una información basada en una investigación a nivel local y definir cual ha resultado más eficiente al momento de elegir, ya que esta tarea con el paso del tiempo se ha diseñado de acuerdo con las necesidades de cada empresa y con las experiencias vividas en el ámbito profesional y han ido formando la tarea de selección como un proceso que forma parte de la misma organización.

**PALABRAS CLAVE:** reclutamiento y selección eficaz

### **ABSTRACT**

The present research aims to detect which are the techniques most used in the accounting offices for the recruitment of personnel, to identify which offer effective results. Provide information based on research at the local level and define which has been more efficient at the time of choosing, as this task over time has been designed according to the needs of each company and the experiences lived in the field Professional and have been forming the task of selection as a process that is part of the same organization.

**KEYWORDS:** Effective recruitment and selection

### **INTRODUCCIÓN**

La selección de personal es la etapa por la cual se da entrada a gente extraña a la organización, o de dirigir un talento interno hacia otra dirección. Existen diversas técnicas que ayudan de filtro a la hora de elegir, pero lo más importante en esto es la toma de decisiones una toma de decisión mala en la contratación puede provocar desde pérdidas financieras o improductividad en la organización.

Es por ello que se realiza este estudio para poder analizar las algunas técnicas que

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí  
gregoriavelazquez4@gmail.com

sirvan de ayuda para la mejorar el proceso de selección de personal que actualmente utilizan los despachos contables de Cd. Valles.

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación es de carácter documental, para poder determinar cuál es la técnica de selección que resulta ser la más eficaz para poder contratar al personal que cumpla con todas las expectativas de la empresa, posteriormente se realizará una investigación de campo que constará de una encuesta que se realizará a un segmento de los contadores públicos que cuentan con un despacho contable en Cd. Valles S.L.P. para poder determinar si las técnicas de selección propuestas en las conclusiones de esta ponencia coinciden o no con los resultados de la investigación de campo.

## **ANTECEDENTE**

La selección ha existido desde tiempos muy remotos, el hombre se vio obligado a desarrollar habilidades que lo diferenciaban del resto del grupo algunos tenían mayor velocidad o ligereza mientras que otros poseían mayor fuerza es por eso que las habilidades y destrezas marcaron una gran diferencia entre los individuos que los caracterizaba de manera muy rudimentaria mejor que otro en su mismo grupo, la necesidad de alimentarse, protegerse y no perder miembros del grupo los llevo a organizar mejor sus tareas cotidianas. Para la cacería se elegía a los hombres que tuvieran mayor habilidad en este campo y se fueron asignado tareas de acuerdo a la edad, sexo y características físicas es así como se fueron creando puestos de una manera muy primitiva de acuerdo a las necesidades.

(Sáiz, 2003)Platón afirmaba que el cuerpo y el alma son cosas diferentes, por lo tanto surgen dos conceptos que integran al ser humano, y que no solo consiste en poder evaluar el físico sino también algo más, el alma, con esto entonces se puede realizar la división de trabajo en dos aspectos una en base a la condición física y otra en base al intelecto.

## **SELECCIÓN DE PERSONAL**

De acuerdo a la selección de personal de una organización dependerá que tan productiva o improductiva llegue a ser, es por ello que es de gran importancia el tomar una buena decisión en este aspecto ya que es la forma por la cual se le da entrada a la empresa al personal que se ha seleccionado. (López, 1999)

La selección de personal consta de seis fases:

- 1.-elaboracion del perfil de la vacante.
- 2.-reclutamiento
- 3.-selección y evaluación
- 4.-contratacion y presentación
- 5.- seguimiento

La selección de personal es una fase que se encuentra entre el reclutamiento y la contratación, en ella se decide si se contratara o no a los candidatos encontrados en la fase de reclutamiento para posteriormente enviarlos a la fase de contratación.

La organización tendrá el número de puestos disponibles y las características que ellos requieren, de acuerdo a esto se decidirá cómo será el proceso de reclutamiento.

### **1.- Elaboración del perfil de la vacante.**

Realizar una descripción clara y detallada del puesto antes de comenzar el proceso de contratación ayudará a elegir al mejor candidato para el puesto. Incluir todos los aspectos muy claros:

- ✓ como título del empleo,
- ✓ formación y capacitación necesaria,
- ✓ habilidades y rasgos de personalidad a destacar
- ✓ margen de remuneración y beneficios disponibles

Las empresas están en constante evolución, para que el puesto refleje la realidad es de gran relevancia revisar los puestos cada año como mínimo y modificarlo cuando corresponda. (López, 1999)

## 2.-El reclutamiento

El reclutamiento puede definirse como un proceso que consiste en atraer a cierto número de personas en forma oportuna, en número suficiente, y con las competencias adecuadas, alentados a solicitar un empleo dentro de una organización. (Noe, 2005)

El reclutamiento es una fase previa a la selección que consiste en atraer candidatos para el puesto específico dentro de una organización. (Figueroa, 2002) Consiste en dar a conocer o divulgar en el mercado laboral que existen oportunidades de empleo en alguna empresa.

### Tipos de reclutamiento de personal

El reclutamiento de personal suele llevarse a cabo de dos formas:

1. **El reclutamiento interno:** es cuando se cubre una vacante con personal que ya está laborando dentro de organización, con la finalidad de promover valores internos, dar la oportunidad a un trabajador o varios según las vacantes, de subir a un puesto más superior que el que posee para que los compañeros vean que se puede obtener un mejor puesto a base de esfuerzo y superación.

Una de las ventajas es que se ahorra costos y tiempo, ya que al momento de poner un anuncio en el periódico o en los medios de comunicación genera un costo, al igual al revisar las solicitudes de empleo dedicar tiempo a las entrevistas es un tiempo el cual genera un costo para la empresa.

La persona que ocupa la vacante ya conoce parte de los procesos de la organización, las personas con las que trabajara ya lo conocen y es más fácil la adaptación.

¿Cómo se realiza el reclutamiento interno?

Se puede decir que lleva un proceso similar al reclutamiento externo.

- 1.- se da a conocer el número de vacantes.

2.- dentro de la organización el departamento de recursos humanos promueve a algunos trabajadores una vez ya entrevistados y comentándoles de la nueva vacante para la que es propuesto.

3.-la gerencia del departamento que posee la vacante entrevista al candidato.

4.-en dado caso de ser varios candidatos se elige al que mayormente cumple los requisitos para que cubra la vacante.

El reclutamiento interno posee desventajas puede que el tener las mismas personas dentro de la empresa se evitan la oportunidad de contratar nuevos talentos puede que no existan ideas innovadoras por ya estar familiarizados con el proceso.

Es muy importante que al momento de cubrir la vacante se considere la experiencia, conocimientos en el área y no caer en promover solo por la antigüedad otorguen capacitación continua para mejorar o aclarar dudas que surjan durante el proceso.

2. **el reclutamiento externo:** ocurre al momento que la entidad busca contratar personal externo de la empresa, realizar este proceso suele ser más costosos ya que la organización recurre a la ayuda de diferentes medios como son, agencias de reclutamiento, radio, televisión, periódico, universidades encargadas de aportar talentos, contacto con los sindicatos entre otros.

Las técnicas son un conjunto de procedimientos que se usan con la finalidad de poder evaluar actitudes y aptitudes requeridas para desempeñar el cargo de una forma óptima. (Rodríguez, 2006)

Algunas técnicas de reclutamiento más conocidas son:

Anuncios impresos pegados en lugares muy frecuentados o anuncios en periódicos son técnicas de bajo costo y que generan muy buenos resultados. Un medio de comunicación puede resultar útil y económico ya en la actualidad se suele utilizar la aplicación de Facebook para publicar ofertas de trabajo, y en algunas ciudades ya hay aplicaciones exclusivamente para la buscar empleo.

Agencia de reclutamiento es un medio común de reclutamiento suelen ser pública o privada; dentro del campo de los públicos suelen ser creadas por el gobierno; las privadas cobran por sus servicios y suele ser muy costosas; las agencia se encarga de entrevistar a los diferentes talentos y manda a la organización a aquellos que mayormente cumplen el perfil. (Proceso de Seleccin Reclutamiento, 2008)

Una técnica que funciona perfectamente a una empresa que requiere de reclutar alrededor de 50 o más personas utilizan la Propaganda de audio en las colonias cercanas a la compañía, la propaganda va indicando el nombre de la compañía que está reclutando que día deben presentarse para la entrevista y en ocasiones indica el número de vacantes.

Suele resultar muy ventajoso el traer a la organización gente con perspectivas diferentes con ideas nuevas pero resulta ser muy costoso y tardado en comparación con el reclutamiento interno.

### **3.-Proceso de selección y evaluación**

La selección la realizamos con mucha frecuencia resulta que queremos para cuidar nuestro hogar un perro muy bravo y resulta que obtenemos un perro muy dócil que pedimos que ladre muy fuerte y no lo hace, lo que paso es que por no realizar bien los pasos del proceso de selección obtuvimos un resultado no deseado, y esto sucede con frecuencia por precipitarnos en la toma de decisiones.

Las diferentes organizaciones, sean con fines de lucro o no, realizan selecciones a fines de determinar quiénes son los mejores candidatos a los puestos de trabajo que ellas mismas ofrecen.

### **Técnicas de selección**

Las técnicas de reclutamiento son diversas cada empresa elige la que más cree conveniente de acuerdo con; el puesto que está vacante; el entorno; los gastos que genera este proceso, entre otros. Pero la finalidad de elegir la técnica es que esta

ayude a atraer candidatos que reúnan ciertos requisitos para pasar al siguiente proceso que es la selección del personal para el puesto vacante.

## Preselección

El proceso de selección lo podemos iniciar con una preselección que consiste en realizar una revisión de las solicitudes de empleo o currículos e recibidos, la revisión de estos documentos se enfocara básicamente en seleccionar a las personas que cumplen con el perfil. (Izard, 2005)

El autor Idalberto Chiavenato indica que el procesos de selección se debe mirar como un proceso real de comparación entre dos variables la primera siendo “x” representa todas las características que el puesto vacante requiere y la segunda siendo “y” las características que poseen todos los candidatos del puesto. (CHIAVENATO, 2007)

Cuando X es mayor que Y, significa que el candidato no posee las características necesarias para ocupar el puesto vacante.

Cuando X y Y son iguales, el candidato es el indicado para el puesto vacante pues sus características son similares a las del puesto vacante.

Cuando X es menor que Y, el candidato esta sobre calificado en comparación a lo requerido por el puesto vacante.

El candidato debe de considerar que para llegar a un puesto vacante hay dos opciones ser aceptado o rechazado y respetar la decisión tomada.

## Entrevistas

Sirve como primer filtro pues en esta se pretende identificar si el candidato cumple con los requisitos que básicamente requiere el puesto como es el nivel de estudios, en dado caso que se requiera habilidad de palabra, a fin de descartar aquellos que no cumplen con esos rasgos. (Izard, 2005)

Las entrevistas pueden llevarse a cabo dependiendo el número de participantes:

- Entrevista individual: se lleva a cabo entre el solicitante de empleo y un representante de la empresa contratante.
- Entrevista de panel: es similar a la individual, solo que en este caso intervienen varios representantes de la organización, puede ser los integrantes del departamento de recursos humanos.
- Entrevista de grupo: como su nombre lo indica intervienen un grupo de personas pueden ser varias personas de algunos departamentos de la organización, suele haber en este tipo de entrevistas un psicólogo de la empresa. (Rodríguez, 2006)

Según el procedimiento:

- Entrevista estructurada: es la más rígida de todas las entrevistas puede ser extensa o corta, enfocarse a preguntas muy básicas para conocer al entrevistado o planteando cuestiones sobre el historial laboral. Suele resultar algo incomoda ya que se puede sentirse como un proceso mecánico.
- Entrevista no estructurada: se realiza sin un orden establecido, el entrevistador debe tener una idea de la información que quiere obtener, no existe exactitud en las conclusiones que se logren obtener.
- Entrevista mixta: el entrevistador realiza preguntas estructuradas y se torna en ocasiones como no estructurada ya que las preguntas fluyen conforme se lleve a cabo la entrevista.
- Entrevista de provocación de tensión: se emplean modos y actitudes para provocar tensión, se utiliza para puestos que así lo requieren, con la finalidad de visualizar la actitud del entrevistado en situaciones de tensión.

Es muy común que cuando seleccionan algunos candidatos para llegar a esta etapa de la entrevista, el personal de recursos humanos realice la verificación de los datos mostrados en el currículo o en la solicitud de empleo, se procede a llamar a las referencias para corroborar que los datos sean tal cual el solicitante lo indica.

### Pruebas médicas

Acto médico mediante el cual se interroga y examina a un trabajador, con el fin de monitorear la exposición a factores de riesgo y determinar la existencia de consecuencias en la persona por dicha exposición.

Examen médico de Ingreso: se realizan distintos exámenes médicos para poder



determinar la salud física, mental y social del trabajador antes de su contratación, si el candidato es apto para realizar las labores que requiere la empresa.

Los estudios médicos pueden ser muy amplios e incluir los siguientes aspectos:

1. Antecedentes Familiares respecto a la salud
2. Historia clínica
3. Evaluación del funcionamiento del aparato respiratorio (Espirómetros)
4. Evaluación del funcionamiento del sistema nervioso (Lab, Medicina Gral.)
5. Evaluación del funcionamiento de los órganos de los sentidos (Vista, Oído, etc.)
6. Evaluación del funcionamiento del aparato locomotor (Medicina General)
7. Evaluación de los comportamientos saludables del trabajador (Alcoholímetro, Drogas, Lab, etc.)”

Los estudios realizados sirven para elaborar un expediente médico dentro de la organización, en dado caso de que el trabajador sufra algún riesgo de trabajo en base a su expediente se pueden ofrecer los primeros auxilios o si sufre alguna enfermedad brindarle atención tomando en cuenta si es alérgico a algún medicamento.

### Pruebas de conocimientos o profesionales

Las pruebas son diseñadas de acuerdo al puesto vacante, se diseña para poder evaluar el potencial de los candidatos determinar que posean el conocimiento que específicamente el puesto requiere. (Rodríguez, 2006) Pueden realizarse oralmente o por escrito.

“La selección tradicional se centra en analizar el currículum del candidato y valora mucho si la persona ha desempeñado un puesto similar anteriormente.”

En la selección por competencia va más allá de evaluar los conocimientos o las experiencias de una persona, se sitúa en evaluar las capacidades técnicas, habilidades personales como es la facilidad de trabajar en grupo, la capacidad de organización, el liderazgo, busca analizar los conocimientos con las habilidades que se poseen o como se desarrollara todo esto en su nuevo puesto de trabajo además indagara las actitudes y motivaciones.

Posee grandes ventajas:

- ❖ Permite escoger al candidato no solo basándose en los conocimientos si no también permite calificar las habilidades.
- ❖ Mejores resultados en la selección, ya que tenemos más estándares para calificar y esto nos ayuda a predecir las actitudes que tomara frente a diversas actividades que realizara en el nuevo puesto.
- ❖ Será más fácil detectar el talento de la persona a fin de los objetivos de la organización.

Cuando tenemos muchas personas con las mismas características en cuanto al nivel de estudio, y tipo de experiencias el valorar las competencias marcara la diferencia entre estos individuos.

Algunas pruebas para medir las capacidades son:

#### Pruebas o test de personalidad

Pretenden determinar la personalidad del candidato para definir características muy personales como la honestidad, iniciativa, empatía adaptación social y estabilidad emocional. Por ejemplo si necesita un vendedor requerirá adaptación social, facilidad de palabra y empatía. Si lo que busca es una cajera requerirá de honestidad. Esta prueba pretende medir rasgos de personalidad.

#### Test psicotécnicos

Los test psicotécnicos intentan indagar sobre las capacidades intelectuales de la

persona, como la inteligencia general, la memoria, la percepción, la atención y la capacidad de concentración, según lo requiera el puesto, este tipo de test se maneja contestándolo con un límite de tiempo evaluando tiempo, rapidez, aciertos y errores. (Rodríguez, 2006)

### Assessments center o Entrevistas de Evaluación Situacional

Se intenta identificar y evaluar las competencias y habilidades de los candidatos y predecir su rendimiento en un puesto de trabajo determinado. No evalúa principalmente la personalidad, si no el hecho de poseer destrezas que le permitan lograr el éxito. Esta prueba la realizan hasta 10 candidatos y consiste en realizar tareas que se asemejan a las que realizara en el puesto que busca conseguir en un tiempo que va de 45 minutos a 2 días las tareas son muy variadas, van desde redactar un informe hasta una comida o cena con directivos. (GARCÍA, 2001)

Los Assessment aportan información evaluando dos sentidos. La organización al realizar este proceso obtiene una noción más profunda de sus profesionales y éstos, a su vez, pueden identificar con claridad y de una forma más directa y consciente las tareas que conllevan el puesto que está solicitando, toda vez que se produce una toma de conciencia más objetiva de sus propias aptitudes, competencias y limitaciones. (Cobos, 2016)

Para realizar la selección de personal las empresas buscan un solo objetivo que es contratar al que cumple mayormente las características de la vacante, pero no es una tarea fácil y como vemos requiere de tiempo identificar al candidato idóneo al puesto.

Una vez aplicadas las técnicas y si aún existen varios candidatos y solo se requiere contratar uno o dos es de gran ayuda elaborar un informe con las características de los finalistas incluyendo la información más relevante de cada uno para que se pueda llegar a un resultado más claro para la toma de una decisión final.

## **4.-Contratacion y presentación**

Al llegar a la decisión final se realiza la contratación que incluye la firma de un contrato donde se especifican cada una de las prestaciones que le serán otorgadas y así como sus tareas a desarrollar. Indicar con claridad el reglamento de la organización, así como también la misión, visión y valores con los que se trabaja en la entidad, para que se haga del conocimiento del contratado y tenga claro hacia dónde se dirige la empresa y sienta que forma parte de la organización.

## **5.-Seguimiento**

Dar seguimiento verificando que el contratado este cumpliendo con las tareas asignadas, realizar cursos de capacitación para pulir los conocimientos y enriquecer el puesto.

## **ANALISIS DE RESULTADOS**

La selección de personal es un proceso de gran importancia de este proceso depende la productividad o improductividad de la organización.

Mirar este proceso como una comparación real es de gran ayuda pues podemos ver con mayor claridad las características que ayudan a la toma de decisiones.

El proceso se debe llevar a cabo de acuerdo a la ética y valores de la empresa para poder tener resultados honestos y de mayor utilidad para la productividad.

## **CONCLUSIONES**

El éxito de una empresa La selección de personal es una fase importante a la cual se le debe dedicar el tiempo necesario para tomar una decisión efectiva y no resulte precipitada, para que no genere costos adicionales a la organización.

La buena selección del personal conlleva grandes beneficios para la organización como la productividad y grandes rendimientos.

Se debe desarrollar un programa de selección basándose no solo en una técnica pues esta no bastara para alcanzar a analizar con detalle las características de los candidatos. Elegir varias técnicas de selección es una buena opción pues sirve de filtro para evaluar varias características, conforme van pasando cada filtro. Pero entre estas elegir al menos una técnica que evalúe las competencias, para medir más allá de los conocimientos.

## Bibliografía

- CHIAVENATO, I. (2007). *Administración de recursos humanos*. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Cobos, I. P. (11 de 05 de 2016). *Gestion Auxiliar de personal*. Málaga: IC Editorial. Recuperado el 2017, de Psicologos organizacionales.Net:  
<http://www.psicologosorganizacionales.net/2009/12/que-es-y-para-que-sirve-un-assessment.html>
- Figueroa, C. M.-F. (2002). *Prospeccion y Reclutamiento*. Madrid: TEA Ediciones, S.A.
- GARCÍA, N. e. (2001). *Seleccion de Personal Sistema Integrado*. Madrid: ESIC Editorial.
- Izard, M. O. (2005). *Proceso de captación y Selección de personal*. Barcelona: Ediciones Gestion 2000. Recuperado el 2017
- López, M. J. (1999). *Importancia de la seleccion de personal*. FC Editorial. Recuperado el 15 de 05 de 2017, de  
<https://books.google.com.mx/books?id=JEMaDyZKTWcC&pg=PA15&dq=IMPORTANCIA+DE+LA+SELECCION+DE+PERSONAL&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjG-9Ps2prUAhWrr1QKHTrBBQ8Q6AEIJDA#v=onepage&q=IMPORTANCIA%20DE%20LA%20SELECCION%20DE%20PERSONAL&f=false>
- Noe, R. W. (2005). *Administración de recursos humanos*. Mexico: Pearson Educacion.
- Proceso de Seleccion Reclutamiento. (2008). En P. d. Vertice, *Recursos Humanos Seleccion de Personal* (págs. 15-16). Málaga: Editorial Vertice. Recuperado el 15 de 05 de 2017, de  
<https://books.google.com.mx/books?id=OollgbsxUs4C&printsec=frontcover&dq=PROCESO+DE+SELECCION+Y+RECLUTAMIENTO&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiWkoq525rUAhVmrlQKHQEADxwQ6AEIKDAA#v=onepage&q=PROCESO%20DE%20SELECCION%20Y%20RECLUTAMIENTO&f=false>
- Rodríguez, M. d. (2006). *Seleccion de Personal la busqueda del candidato adecuado*. IdeasPropias.
- Sáiz, Á. (2003). *Platón tres dialogos sobre retórica*. Mexico: UNAM.

## **PROCESO PRESUPUESTARIO DE LAS EMPRESAS**

THANNYA YOSCELYN MARTINEZ NETRO<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

El siguiente documento que se desarrolla es el resultado de una investigación en base a como el proceso presupuestario de las empresas se adapta a un pequeño negocio que es una florería llamada "Los Girasoles"

Realizado un presupuesto a un 1 año, donde se reflejan sus ingresos por la venta de flor, los gastos así como la reducción de estos, porque en un futuro por la demanda que tiene se planea una ampliación y remodelación de la florería así también como una sucursal.

### **PALABRAS CLAVE: PRESUPUESTO, PLAN, PROGRAMA**

### **ABSTRACT**

The following document that is developed in the result of an investigation based on how the budgetary process of the companies is adapted to a small business that is a florist called "Los Girasoles" Made a budget to a 1 year where they will reflect your income by selling flower, expenses as well as reducing these, because in the future by the demand you have a plan enlargement and remodeling of the florist also as a branch

### **KEYWORDS: BUDGET, PLAN, PROGRAM**

### **INTRODUCCIÓN**

---

<sup>1</sup>Estudiante de 8º Semestre Contador Público, Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, thannya.1909@gmail.com

Hoy en día, los emprendedores son muy competitivos, ya que, pequeñas, medianas o grandes empresas, su necesidad es tener una buena planeación en base a los presupuestos de cada área que la conforman, para así lograr los objetivos fijados.

El uso de dicho presupuesto va más allá de lograr un buen rendimiento económico, sino también el trabajo en equipo.

Lo anterior va relacionado con la micro empresa “Florería LOS GIRASOLES” que se encuentra ubicada en Av. Secundaria, Col. Hidalgo, C.P.79000 Ciudad Valles, S.L.P. Se expondrá su resultado económico en base al desarrollo de la planificación financiera y antecedentes históricos.

## **METODOLOGÍA**

El presente trabajo es una investigación descriptiva y documental donde se analizarán los puntos más importantes del presupuesto de las empresas, así mismo se utilizará información financiera de la florería “Los Girasoles” para la elaboración de un presupuesto.

## **PRESUPUESTO**

El proceso presupuestario de las empresas tiene que estar planificado, para esto se inicia con la definición una planeación que es más que nada el conjunto de ideas altamente ordenas para después seguir su proceso paso a paso. Y si de presupuesto se habla es todo aquel dinero disponible que tiene una nueva empresa o una ya en funcionamiento.

Esto es importante para la empresa, porque hay ocasiones en que fracasan al no tener planificado y bien estipulado el efectivo con el que cuentan para seguir con su proyecto.

Para poder planificar se necesitan los siguientes datos:

- Cuál es el propósito actual de la empresa (misión)
- La visión, que es todo aquello que se requiere alcanzar en un futuro.
- Fijar objetivos que se puedan alcanzar a mediano plazo
- Recolectar propuestas para seleccionar cuales podrían ayudar a cumplir los objetivos.
- Y por último, plantear un presupuesto financiero

El proceso presupuestario tiende a fijar que los objetivos sean cumplidos a corto plazo mediante los programas correctos, sin embargo para que la empresa tenga un proceso eficaz deberá estar organizada ya que se designan responsabilidades.

Este proceso depende mucho de cada empresa porque ninguna es igual, sin embargo está integrado por las siguientes etapas:

- Definición y transmisión de las directrices generales a los responsables de la preparación de los presupuestos: la dirección general es la encargada de asignar a cada área las instrucciones para que diseñen o elaboren programas, presupuestos o planes.
- Elaboración de planes, presupuestos y programas: a partir de las instrucciones recibidas cada responsable de área elaborara planes para cumplir con los objetivos, agregando alternativas que puedan solucionar si sucede algún imprevisto.
- Negociación de los presupuestos: aquí los distintos niveles jerárquicos que van de abajo hacia arriba aceptan o modifican los planes, programas o presupuestos.
- Coordinación de los presupuestos: en este proceso se revisan los planes o presupuestos de cada área con el fin de saber si se hicieron las

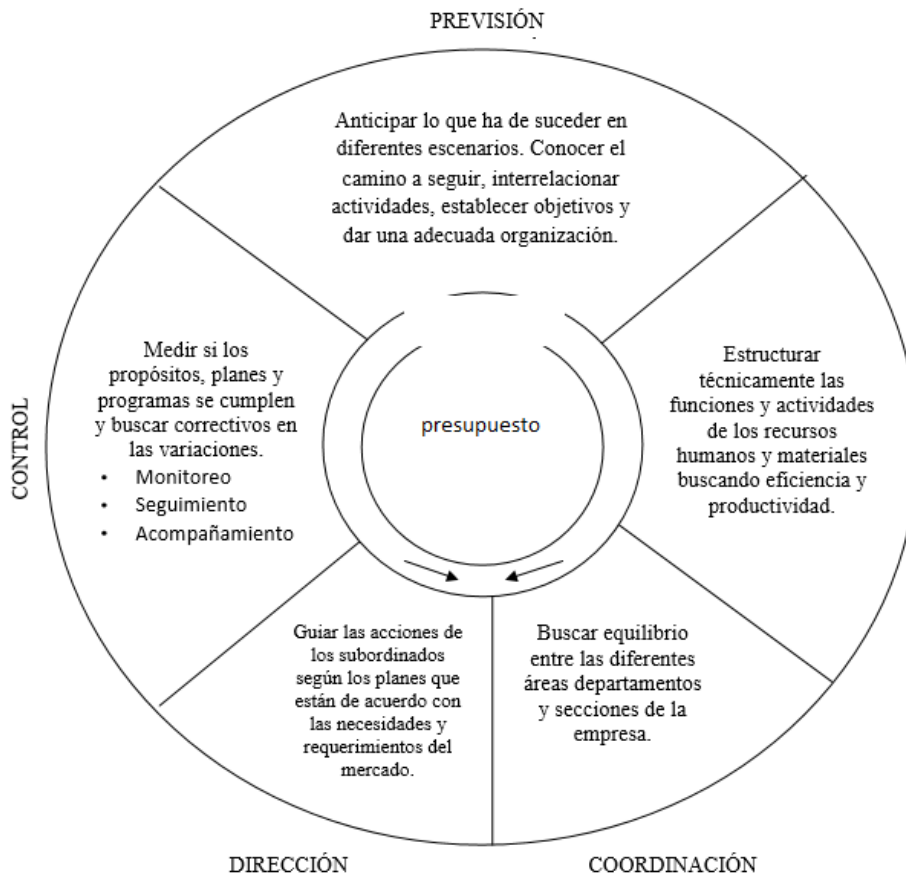


modificaciones necesarias.

- Aprobación de los presupuestos: en esta etapa la dirección general analiza y aprobara los planes para saber si los objetivos pueden ser alcanzados.
- Seguimiento y actualización de los presupuestos: cuando un presupuesto se aprueba es necesario llevar un seguimiento para que se vaya cumpliendo paso a paso o verificar que no ocurra un imprevisto y si es así corregirlo. (CARLOS, 2009)

### El presupuesto y las funciones administrativas

Burbano relaciona que cuando hay un buen presupuesto es porque existe una buena coordinación con las funciones administrativas y las clasifica de la siguiente manera:



**FIGURA 1: EL PRESUPUESTO Y SUS FUNCIONES ADMINISTRATIVAS****FUENTE: JORGE BURBANO RUIZ****Hipótesis**

¿Podrá el proceso presupuestario tener un mejor fomento eficaz de los recursos y alcanzar los objetivos deseados en la “Florería Los Girasoles”?

Respuesta: Si, ayudará a su mejor administración de su recurso tanto económico como su recurso personal, así también desarrollando un plan estratégico para cumplir con los objetivos planteados.

***Variables***

- Plan
- Proceso
- Presupuesto
- Recurso

**ELABORACION DEL PRESUPUESTO**

Primero que nada antes de la elaboración del presupuesto se deben contestar las siguientes preguntas

- a) ¿A dónde se desea que llegue la empresa?

Es una florería con una alta demanda, se pretende ser líder en la compra-venta de flor así mismo que en futuro se llegue a expandir y cuente por lo menos con una sucursal en la ciudad o cercana a ella.

b) ¿Dónde se encuentra actualmente la empresa?

Financieramente se encuentra muy bien puesto que lleva muchos años en el mercado de la venta de flor por la misma razón se ha llegado a la conclusión que es necesario la expansión de la misma.

c) ¿Qué caminos seguirá la empresa para llegar al lugar deseado?

Esta es una pregunta difícil puesto que muchas empresas no son lo suficientemente capaces para ser pacientes y llegar a cumplir sus metas pero este no es el caso pues quedara el compromiso de que los objetivos establecidos se deben cumplir a seguir sin la necesidad de tenerlos que cambiar. (PADILLA, 2008)

Una vez respondiendo las preguntas anteriores se empieza con el desarrollo del presupuesto.

La compra-venta de la flor así como la contratación de más personal varía según la época del año, a continuación se en lista las fechas de temporada donde la demanda es inmensa.

- 14 de febrero, Día del amor y amistad
- 10 de mayo, Día de las madres
- 01-02 de Noviembre, Día de muertos
- 12 de Diciembre, Día de la virgen

## **COSTO DE COMPRA DE FLORES**

Estas son algunas de las flores que se mas se venden

<b>TIPO DE FLOR</b>	<b>CANTIDAD EN EL PAQUETE</b>	<b>PRECIO DE TEMPORADA</b>	<b>PRECIO DE NO TEMPORADA</b>

Rosa	40	\$ 160.00	\$ 90.00
Clavel	300	\$ 350.00	\$ 200.00
Lilis	20	\$ 210.00	\$ 130.00
Polar	15	\$ 70.00	\$ 40.00
Gladiola	100	\$ 300.00	\$ 200.00

**TABLA 1: COSTO DE COMPRA DE FLOR****VENTA AL PÚBLICO**

<b>TIPO DE FLOR</b>	<b>CANTIDAD EN EL PAQUETE</b>	<b>PRECIO DE TEMPORADA C/U</b>	<b>PRECIO DE NO TEMPORADA C/U</b>
Rosa	40	\$ 15.00	\$ 10.00
Clavel	300	\$ 9.00	\$ 6.00
Lilis	20	\$ 30.00	\$ 20.00
Polar	15	\$ 10.00	\$ 8.00
Gladiola	100	\$ 15.00	\$ 12.00

**TABLA 2: VENTA AL PÚBLICO DE LA FLOR.**

Casi siempre la compra de la flor al proveedor se hace cada semana por que la flor tiende a pudrirse que significa que ya no sirve para la venta y eso es una perdida para el negocio.

A continuación se en lista cuanto es lo que se compra cuando es temporada o cuando no lo es y de igual manera cuanto es lo que se gasta por la compra de la

flor.

TIPO FLOR	NO TEMPORADA		TEMPORADA	
Rosa	4 paq. x 90 =	360.00	35 paq x 160 =	5,600.00
Clavel	2 paq. x 200 =	400.00	10 paq x 350 =	3,500.00
Lilis	3 paq x 130 =	390.00	40 paq x 210 =	8,400.00
Polar	10 paq x 40 =	400.00	50 paq x 70 =	3,500.00
Gladiola	3 paq x 200 =	600.00	10 paq x 300 =	3,000.00
<b>total</b>		<b>\$2,150.00</b>		<b>\$24,000.00</b>

**TABLA 3:** RELACIÓN DE INVERSIÓN DE LA COMPRA DE LA FLOR.

El año tiene 52 semanas pero existen 4 temporadas de venta de flor donde los precios suben y en total la cantidad que invierte es la siguiente:

$$48 \text{ semanas} \times 2,150 = 103,200.00 \quad 4 \text{ temporadas} \times 24,000 = 96,000.00$$

Total = 199,200.00 la cantidad de dinero que se invierte en la compra de flor durante un año.

TIPO FLOR	NO TEMPORADA		TEMPORADA	
Rosa	4 paq. x 40 = 160	1,600.00	35paq x 40 = 1400	21,000.00
Clavel	2 paq. x 300 = 600	3,600.00	10 paq x 300 =3000	27,000.00
Lilis	3 paq x 20 = 60	1,200.00	40 paq x 20 = 800	24,000.00
Polar	10 paq x 15 = 150	1,200.00	50 paq x 15 = 750	7,500.00

Gladiola	3 paq x 100 = 300	3,600.00	10 paq x 100 = 1000	15,000.00
<b>Total</b>		<b>\$11,200.00</b>		<b>94,500.00</b>

**TABLA 4:** RELACION DE LA VENTA DE FLOR AL PÚBLICO EN GENERAL.

48 semanas x 11,200 = 537,600.00    4 temporadas x 94,500.00 = 378,000

Total= 915,600.00

Como anteriormente se mencionó existe merma de la compra de flor porque en algunos casos no se llega a vender toda puesto que se tiene que tirar porque ya no sirve para la venta aproximadamente en un año la merma equivale a un 20%.

### **MANO DE OBRA**

Se tiene una empleada de planta con un sueldo de \$900.00 por semana.

52 Semanas x 900.00 = 46,800.00

Cuando es temporada se contratan a 15 trabajadores por día se le pagan \$120.00 la temporada de la venta de flor usualmente se empieza dos días antes de las fechas mencionadas anteriormente, así que el sueldo por trabajadores temporales es el siguiente:

\$120.00 x 3 días = \$360.00

El resultado se multiplica por los empleados temporales

\$360.00 x 15 empleados= \$5,400.00 x 4 temporadas = 21,600.00

Total sueldos= 68,400.00

### **GASTOS GENERALES**

A continuación se en listan los gastos generales que tiene durante el año y que son fijos:

La florería no paga renta puesto que el local es propio de la dueña.

Se pagan aproximadamente 700.00 de agua.

$$700 \times 12 = 8,400.00$$

Se paga de luz un aproximado de 1,200.00

$$6 \times 1,200 = 7,200.00$$

Del teléfono aproximadamente se gasta 600.00

$$12 \times 600 = 7,200.00$$

### **RESUMEN DEL PRESUPUESTO**

VENTA TOTAL = 915,600.00

MERMA 20% = 183,120.00

COMPRA TOTAL = 199,200.00

SUELDOS = 68,400.00

GASTOS = 22,700.00

**TOTAL = 442,180.00**

NOTA: el resultado final puede aumentar por ejemplo en el año se pueden presentar eventos ya sean xv años, bodas, bautizos etc. o disminuir por el pago de impuestos o que la merma pueda aumentar.

## CONCLUSIÓN

El resultado final del trabajo anteriormente presentado fue favorable para el negocio, puesto que en los años que lleva en el mercado no se le había realizado un presupuesto con los gastos fijos que tiene, y por algún momento tuvo fuga de dinero al no administrarlo bien.

En conclusión, la florería esta apta para poder ampliar su establecimiento en un tiempo no muy lejano, solo es cuestión que los ingresos y los gastos se mantengan en dado caso que no fuese así, la reducción de personal en temporada sería una opción, y si de la merma se habla se podría analizar específicamente esta para que de igual manera se reduzca, pues no puede desaparecer porque la flor es un producto que debe estar al día.

Por otro lado una sucursal podría tardar un poco más porque primero más se piensa en la aplicación del negocio antes que poner alguna sucursal y aunque si las ganancias son muy rentables existen prioridades. Cada día este mercado está creciendo de una forma inmensa en donde ya existen cantidades de florerías en los diferentes lugares de la ciudad agregar una más podría significar una perdida.



## Bibliografía

CARLOS, F. (2009). *PRESUPUESTO EMPRESARIAL*. Obtenido de <http://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-3-Manual-de-Presupuesto-Empresarial.pdf>

JORGE, B. R. (s.f.). *PRESUPUESTOS*. Obtenido de [file:///C:/Users/ana%20netro/Downloads/burbano-presupuestos-enfoque-de-gestic3b3n%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/ana%20netro/Downloads/burbano-presupuestos-enfoque-de-gestic3b3n%20(1).pdf)

LUIS, M. (2009). *CONTROL PRESUPUESTARIO*. Obtenido de [file:///C:/Users/ana%20netro/Downloads/1\\_1289308557\\_c1.pdf](file:///C:/Users/ana%20netro/Downloads/1_1289308557_c1.pdf)

PADILLA, D. N. (2008). *CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA*. MEXICO, DF: THE MCGRAW-HILL.

## ORIENTACIÓN FINANCIERA A PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PyMES)

H. Pecina Mejía<sup>1</sup>

### RESUMEN

Con el fin de motivar u orientar a las nuevas generaciones de emprendedores, se realiza esta ponencia otorgándoles algunas soluciones a las dificultades que toda empresa nueva en el mercado enfrenta en sus primeros años de operación. En la ponencia encontraran el valor que su empresa tiene en México, su clasificación, los peligros que corren y como evadirlos, así como algunos programas e instituciones de financiamiento para cuando quieran iniciar o alcanzar nuevas metas.

### ABSTRACT:

In order to motivate or guide the new generations of entrepreneurs, this paper is given giving some solutions to the difficulties that every new company in the market faces in its first years of operation. In the paper you will find the value that your company has in Mexico, its classification, the dangers that run and how to evade them, as well as some programs and financing institutions for when they want to start or reach new goals.

**PALABRAS CLAVE:** [PyMES](#), [Finanzas](#), [ENAPROCE](#), [Emprendedores](#).

**KEYWORDS:** [PyMES](#), [Finance](#), [ENAPROCE](#), [Entrepreneurs](#).

### INTRODUCCIÓN

Las pequeñas y medias empresas (PyMES) representan en México el 99.7% de las empresas, estas general el 72% de los empleos formales del país y generan un ingreso equivalente al 23% del Producto Interno Bruto (PIB), dicho esto observamos el impacto económico que tienen en el país, y la importancia que debemos otórgales.

Un estudio realizado por Grabinsky revelo que “de cada 100 empresas que se crean solo el 10% llegan a durar más de 2 años en el mercado”, aunque año con año se crean más y más empresas muchas de estas no llegan a ser rentables,

---

<sup>1</sup> Héctor Pecina Mejía estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, [hector\\_pecina@hotmail.com](mailto:hector_pecina@hotmail.com)

reflejando una alta tasa de mortalidad en el país. Siendo que existen diferentes programas para impulsar el desarrollo de las Pymes, estas no logran evitar que varias Pymes cierren.

Analizaremos a profundidad las razones de cierre de Pymes y cuáles son los programas de apoyo que existen y porque no han logrado parar el porcentaje alarmante de mortalidad.

## **METODOLOGÍA**

La siguiente ponencia se llevó a cabo con una investigación documental, recabando cifras dadas por la OCC Mundial (Online Career Center Mundial), y en diferentes artículos basados en el tema de las PyMES en México, enfocándose en la mención de la problemática de cierre de las PyMES en los primeros años de actividad. Dicha información fue recabada en el periodo que abarca de febrero a mayo del 2017.

Esta ponencia planea continuar su investigación en el periodo de agosto a noviembre del presente año, para dar una solución a la problemática planteada en esta ponencia, tomando como ejemplo un pequeño negocio en el municipio de Ciudad Valles San Luis Potosí al cual analizaremos y aplicaremos las medidas de financiamiento propuestas aquí, para así dar una orientación más completa y que sirva para los demás empresarios para que hagan crecer sus negocios de manera eficaz.

## **Las PyMES y su impacto en México**

En México, a las PyMES (Pequeñas y Medianas Empresas) se les reconoce por su importancia en la derrama económica en el mercado. Tanta es su importancia que es de apostar para que estas crezcan y hagan aumentar el valor económico del país, para esto se crean diversos programas de financiamiento y orientación, como el desarrollo de un plan de negocio que les apoye para organizar su trabajo, apoyos de financiamiento, cursos de manejo en la administración interior de sus negocios, orientación para reclutamiento de personal y desarrollo de equipos informáticos para el control interno, entre otros.

En esta ponencia analizaremos cuáles son sus características, clasificaciones, analizaremos las debilidades y amenazas que éstas presentan en sus primeros años de actividad, llegando a una conclusión la cual pueda servir de apoyo.

Empezaremos con saber cuál es la definición de empresa que sin importar su tamaño entendemos que empresa es: *“Una unidad económica de producción y decisión que, mediante la organización y coordinación de una serie de factores (capital y trabajo), persigue obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o prestando servicios en el mercado”* (Jimenez, Ortiz, & Jimenez)

Entendemos que para todo empresario el que cataloguen a su negocio como micro, pequeña, mediana o grande empresa juega un papel muy importante en el alcance que estas pueden tener para cuando requieran de un apoyo u orientación. Se cree que las grandes empresas por su tamaño tienen mejores programas de administración y mejores oportunidades de mantenerse en el mercado, pero esto no siempre tiene que ser así, se puede lograr tener una micro, pequeña o mediana empresa con una estructura administrativa firme y existen demasiados apoyos de financiamiento para lograr subsistir activos.

## Clasificaciones de las PyMES

Para obtener una mejor visión de lo que son las PyMES tenemos que conocer cómo se clasifican para las instituciones gubernamentales. La secretaria de economía en el diario oficial de la federación publicando en el 2014 clasifico a las empresas con las siguientes características para el Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa:

**Tabla 1: Estratificación de las empresas**

Estratificación				
Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales	Tope máximo combinado*
Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93
	Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
Mediana	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
	Servicios	Desde 51 hasta 100		
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

\*Tope Máximo Combinado = (Trabajadores) X 10% + (Ventas Anuales) X 90%.

Fuente: Elaboración propia de la Secretaría de Economía

## Las PyMES: La mayor fuente de empleo

Al hablar de las PyMES se habla de manera compuesta, es decir se incluyen a las microempresas, pequeñas empresas y medianas empresas, y cada vez que se menciona este concepto de negocio surge a la mente que son empresas de riesgo, empresas que cerraran antes de lo planeado, debido a factores que analizaremos más adelante. Sin embargo, las PyMES son aquellas que brindan a México el mayor número de empleos que el país y sus ciudadanos necesitan.

Para tener un panorama amplio del alcance nacional de las PyMES, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) y el Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), realizó entre los meses de junio y julio del 2015 la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) tomando 26,997 unidades económicas a nivel nacional.

Los resultados arrojados por la ENAPROCE da que “el total de empresas consideradas, 97.6% son microempresas y concentran el 75.4% del personal ocupado total. Le siguen las empresas pequeñas, que son un 2% y tienen el 13.5% del personal ocupado. Las medianas representan 0.4% de las unidades económicas y tienen poco más del 11% de los ocupados.” (INEGI, 2016)





**Tabla 2**

NÚMERO DE EMPRESAS POR TAMAÑO Y PERSONAL OCUPADO			
Tamaño	Empresas		Personal ocupado Participación (%)
	Número	Participación (%)	
Micro	3,952,422.00	97.60	75.40
Pequeña	79,367.00	2.00	13.50
Mediana	16,754.00	0.40	11.10
<b>Total</b>	<b>4,048,543.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

*Fuente: elaboración propia con información de la ENAPROCE*

Aunque el valor de los empleos que ofrecen no es tan atractivo económicamente o en infraestructura, si brindan algo más que eso, en ellas aprendes a desarrollarte profesionalmente, tener un desenvolvimiento mejor con las personas, te motivan a generar una actitud empresarial. (Santander, 2017)

Si bien las PyMES están en constantes cambios en sus primeros años, su aprendizaje va en subida, y que por lo mismo determina a que comentan errores constantes, sin embargo se les reconoce las fortalezas que estas tienen como:

-  Accesibilidad en el entorno social
-  Su entorno laboral no esta tan contaminado por una burocracia.
-  Fácil capacidad para adaptarse a los cambios tecnológicos.
-  Relación de trabajo unida.

## **Principales problemas al iniciar el negocio**

Los problemas de crecimiento de una PyMES, puede ser de dos maneras de modo interna y externo, las externas serían aquellas de tipo macroeconómico, de las cuales, las empresas no pueden actuar para solucionarlas, y las Internas son derivadas de la falta de conocimientos básicos de administración y economía.

La falta de educación empresarial es el factor más difícil a tratar, ya que la mayoría de los empresarios no cuentan con un grado de estudio universitario, enfocado en alguna área de la administración empresarial. Según un estudio solo 2 de cada 10 PyMES logran obtener capacitación para administrar sus negocios, sin embargo, dichos programas no estudian a fondo la problemáticas de las PyMES con su entorno, debido a que se encuentran diferencias en diversos polos del país, por lo que no se debería aplicar de manera general, sino más bien analizando las condiciones de cada región. (Gonzalez, 2005)

La falta de profesionalización disminuye la aceptación de planes de desarrollo que ofrecen las instituciones, la problemática fiscales más recurrentes son tomar como ingreso el Impuesto al Valor Agregado (IVA), gastar en mano de obra e inversiones y falta de conocimiento de programas o instituciones financieras.

Por lo cual es de suma importancia orientar a aquellos emprendedores ofreciéndoles las mejores opciones de crecimiento. (El economista, 2011)

Se puede evitar cometer ciertos errores que son muy comunes en cualquier negocio, para ello enlistemos cada uno de estos y analizaremos la manera de no cometerlos:

### **1.- Inscribirse a un régimen**

La mayoría de los nuevos empresarios acuden a oficina para registrar su negocio ante un régimen. Aunque es recomendable registrarse para el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sería prudente que se analizara si el negocio está completamente formado para inscribirlo. La razón por la cual se recomienda no inscribirla a un régimen es que en el transcurso de los primeros meses o del primer año, el giro, así como el nombre y domicilio están en constante cambio.

### **2. – Analizar el mercado**

La mayoría de los negocios que inician actividades entran a un mercado sin saber si su servicio o producto es rentable o aceptado por la comunidad. La solución a esta problemática es que se realicen encuestas con tantos posibles clientes existan. Se podrían formular preguntas como:

1. ¿Compraría mi producto o servicio?
2. ¿En qué lugar compra o adquiere este producto o servicio?
3. ¿Cuánto paga por ese producto o servicio?
4. ¿Qué no le gusta del lugar donde lo compra?
5. ¿Cómo le es más cómodo adquirir el producto: local, en línea o por catálogo?

### **3.- Cobro de honorarios de un contador**

Los honorarios que se cobran por concepto de servicio contable en la región son algo elevados para aquellas pequeñas empresas, y para un nuevo emprendedor de negocios a menudo se ven cargados por este gasto, y más porque se tiende a involucrar a el contador en los aspectos del negocio, desde aconsejar a la hora de tomar decisiones, presentar declaraciones, facturación, entre otros aspectos contables que son desconocidos por el empresario. Para reducir este gasto en los primeros años se recomienda que el empresario busque capacitaciones o cursos para el manejo de su negocio, actualmente existen muchos cursos que van dirigidos a ellos de manera gratuita por el SAT e incluso respuesta a cualquier duda que tengan.

#### **4.- Gastos elevados en equipo y remodelaciones**

El invertir en costosos equipos de computación y remodelación del local, llegan a ser inversiones que si se empiezan desde el principio llegan a ser muy peligrosas y más si no se cuenta con un gran capital. Estas inversiones se tiene que hacer con el paso del tiempo, para cuando el negocio ya cuente con una lista de clientes lo suficientemente estable se invierta en infraestructura, adornos y expansión del mercado. Si no el quebrar está presente incluso antes de despegar. (American Express Company)

Todos los problemas pasados se pueden evitar si nos fijamos bien nuestros objetivos, sin embargo, existen problemas más difíciles a los cuales tenemos que ponerle mayor atención. Existen hábitos que como líder tienes que eliminar, si quieres un ambiente de armonía en tu área de trabajo, haz cosas que a tus empleados les agrade, veamos algunos de ellos y analicemos que podemos hacer para poderlos eliminar: (Santander, 2017)

- ✚ El que creas en ti y en lo que sabes no es malo, pero si existen situaciones de incomodidad que se presentan en el momento no la pasaras muy bien, es conveniente que te autoevalúes constantemente y pienses si es momento de cambiar tu manera de pensar.
- ✚ Al principio de todo negocio las criticas nunca están de más, siempre habrá quien piense que lo que hagas no te va a dejar nada bueno, casi siempre suelen afectarnos más sin embargo tratamos de nunca ponerles atención, pero si dichas criticas vienen de gente que forma parte de tu organización, tendrías que sentarte a escuchar y reflexionar sobre lo que te hayan dicho, con el tiempo aprenderás a darle un valor negativo o positivo a lo que te dicen.
- ✚ El egoísmo de siempre querer cargarte con todo el peso del trabajo es normal en todas las empresas. Si quieres triunfar debes de entender que un buen equipo de trabajo es el camino a seguir para alcanzar tus objetivos.
- ✚ Aprende a planificar lo que quieres y hasta dónde quieres llegar, te sirve de motivación para poder alcanzar tus metas.

#### **5.- Desconocimiento de programas o instituciones de financiamiento**

*“Una de las dificultades históricas para un emprendedor siempre ha sido el capital. Ahora que se han conformado nuevos fondos, hay una oportunidad muy interesante. Aunque siempre se requiere el capital, el emprendedor ahora tiene que mostrar mayor capacidad de ejecución, una visión clara y tiene que convencer*

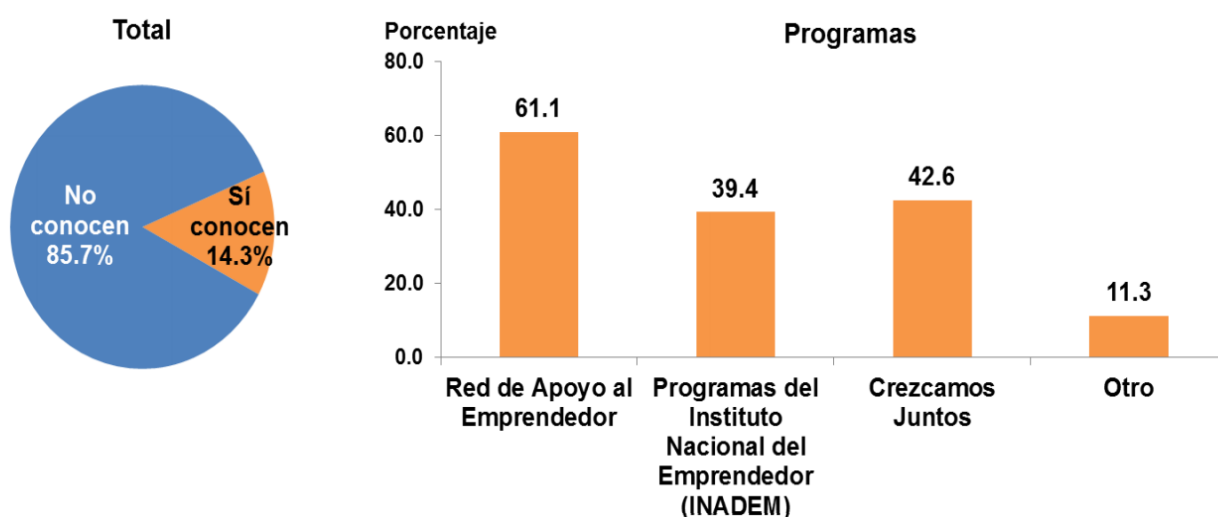


a los inversionistas de que los negocios en Internet se convertirán en negocios reales”, afirma López Salaberry, en entrevista para *Forbes México*, tras haber analizado la problemática de la falta de recursos que tienen las PyMES para iniciar su negocio.

En el 2012 se llevó a cabo la Encuesta Nacional de Micro negocios, donde el 50% de los emprendedores considera que la falta de crédito es el principal problema, pero el acceso a esta es el obstáculo que impide a los nuevos jóvenes emprendedores a realizar sus sueños. (Villafranco, 2015)

Las posibles causas por las que el número de otorgamiento de apoyos es muchas causado por la poca difusión que se les da a estos programas, otras por el desconocimiento de que existen apoyos de financiamiento, y cuando son de su conocimiento no optan por solicitarla puesto que creen que se les va a hacer rechazado. Según datos de ENAPROCE en el 2015 solo el 14.3% declaró que conocen al menos un programa de financiamiento, a continuación una gráfica donde se muestran los resultados arrojados por la encuesta:

**Gráfica 1**



*Distribución del número de empresas según su conocimiento de los programas de promoción y apoyo del gobierno federal, 2015*

Fuentes: INEGI

Como respuesta a dicha problemática se ha preparado una lista con las instituciones que brindan apoyos financieros, y que pueden servir de ayuda a todos aquellos que quieran arrancar un negocio o bien invertir para expandirse en el mercado:

**1. Fondo PYME: El Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONDO PYME)** “es un instrumento que busca apoyar a las empresas en particular a las de menor tamaño y a los emprendedores con el propósito de promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal que fomenten su creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad así como la inversión productiva que permita generar más y mejores empleos, más y mejores micro, pequeñas y medianas empresas, y más y mejores emprendedores.”

“Los apoyos se otorgan en las siguientes categorías:

- Formación de emprendedores y creación de empresas
- Innovación tecnológica:
- Gestión empresarial
- Fortalecimiento empresarial
- Proyectos productivos
- Acceso al financiamiento
- Realización de eventos PYME y otras actividades y herramientas de promoción.”

(Rodríguez, 2009)

**2.- Programa capital semilla** tiene como objetivo facilitar el acceso al financiamiento a los proyectos de emprendedores que son técnica y financieramente viables, pero que no pueden tener acceso al sistema bancario comercial, y que no son atractivos para los Fondos de Capital de Riesgo y Capital Privado establecidos en el país, por el alto riesgo y elevados costos de transacción que involucran.

Es un programa de financiamiento para emprendedor a través de la Banca Comercial que proporciona apoyo financiero temporal para el arranque y etapa inicial del negocio, a los proyectos de emprendedores que son incubados por alguna de las incubadoras de negocios que forman parte del sistema nacional de incubación de empresas de la Secretaría de Economía. (Secretaría de Economía, 2012)

**3.- Red de apoyo al emprendedor** del Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) brinda la oportunidad de acceder a los apoyos que ofrecen de sectores públicos y privados, dentro de la oferta de apoyos que brindan, “cuentan con

programas orientados al género, como lo es el de Mujeres Moviendo México, así como así como orientados a las distintas etapas de la creación de un negocio, como lo es el Programa de Incubación en Línea para quienes apenas para quienes desean recibir acompañamiento en las etapas iniciales básicas para la elaboración de un plan de negocio y puesta en marcha”, muchos de los cuales cuentan con esquemas preferenciales que se traducen en beneficios como descuentos y ofertas exclusivas. (Tecnológico de Monterrey, 2015)

**4.- Crezcamos Juntos** “es una iniciativa del Gobierno de la Republica donde te impulsa a que te integres a la formalidad, es decir, que al unirse a Crezcamos Juntos te haces formal ante el Servicio de Administración Tributaria (SAT) sin pagar impuestos durante tu primer año, y con importantes descuentos durante nueve años. Entre los demás servicios que tendrías serian:

- Tener acceso a los servicios médicos y sociales del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS)
- Una pensión para el retiro
- Crédito para tu vivienda
- Descuentos en el pago del Impuesto sobre la Renta (ISR)
- Apoyos económicos a pequeños empresarios
- Créditos para los negocios y tus empleados
- Acceso a los programas de capacitación en el trabajo.”

(Gobierno Del Estado)

## CONCLUSIONES

Si bien analizamos, el principal motivo de cierre de las PyMES es la falta de conocimiento de los empresarios respecto al manejo de sus finanzas y toma de decisiones, no son aspectos que no tengan solución, basta con leer y entender que un negocio es parte de lo que uno quiere y está dispuesto a llegar a ser en un par de años, y de lo que un futuro proveerá un patrimonio a las familias. Como conclusión tenemos que nada es tan complicado como parece, que los riesgos que tomes son los que definirán el futuro de tu trabajo, y que existe un sinnúmero de oportunidades que puedas aprovechar para lograr el objetivo deseado.

Este trabajo se complementara con una investigación de campo, con el asesoramiento a una pequeña empresa establecida en Ciudad Valles, San Luis Potosí en los meses de agosto a noviembre del 2017.

## Referencias

- American Express Company. (s.f.). *Errores Habituales En La Puesta En Marcha*. Recuperado el 26 de Febrero de 2017, de sitio web de SME Toolkit:  
<http://integrapyme.smetoolkit.org/integrapme/es/content/es/100/Errores-habituales-en-la-puesta-en-marcha>
- El economista. (2011). *Cierra 80% De Las Pymes Por Falta De Previsión*. Recuperado el 31 de Enero de 2017, de sitio web de El Economista: <http://eleconomista.com.mx/sistema-financiero/2011/10/25/cierran-80-las-pymes-mexico-falta-prevision>
- Gobierno Del Estado. (s.f.). *¿Qué Hacemos?* Recuperado el 30 de Mayo de 2017, de Sitio web del Gobierno del estado: <https://www.gob.mx/crezcamosjuntos/que-hacemos>
- Gonzalez, M. A. (2005). *Los Procesos De Gestión Y La Problemática De Las PyMES*. Recuperado el 31 de Enero de 2017, de ngenierias.uanl.mx/35/35\_gestion.pdf
- INEGI. (13 de Julio de 2016). *Se Difunden Estadísticas Detalladas Sobre Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas Del País*. Recuperado el Mayo de 2017, de sitio web de INEGI:  
[http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2016/especiales/especiales2016\\_07\\_02.pdf](http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2016/especiales/especiales2016_07_02.pdf)
- Jimenez, R. F., Ortiz, I. H., & Jimenez, I. F. (s.f.). *Caracterización General De Las Pymes E Importancia De La Capacitación*. Recuperado el Abril de 2017, de Sitio web de la UAEH:  
[https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/est/II\\_AdmninEst/Ruth\\_Flores/caracterizacion\\_gral\\_pymes.pdf](https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/est/II_AdmninEst/Ruth_Flores/caracterizacion_gral_pymes.pdf)
- Rodriguez, M. (2009). *Principales Programas De Financiamiento*. Recuperado el 12 de Febrero de 2017, de <https://e-ngenium.blogspot.mx/2009/12/principales-progrmaas-de-financiamiento.html>
- Santander. (1 de Marzo de 2017). *4 Hábitos Que Debes Eliminar Como Líder*. Recuperado el Febrero de 2017, de sitio web de Santander:  
<https://www.santanderpyme.com.mx/detalle-noticia/4-habitos-que-debes-eliminar-como-lider.html>
- Santander. (16 de Marzo de 2017). *Microempresas Un Detonador De Empleo Que México Necesita*. Recuperado el Abril de 2017, de sitio web de Santander:  
<https://www.santanderpyme.com.mx/detalle-noticia/microempresas-un-detonador-de-empleo-que-mexico-necesita.html>
- Secretaría de Economía. (2012). *Programas De Financiamiento Para Emprendedor Atraves De La Banca Comercial*. Recuperado el Marzo de 2017, de sitio web de Secretaría de Economía:  
<http://www.2006-2012.economia.gob.mx/mexico-emprende/empresas/emprendedor/6704-programa-de-financiamiento-para-emprendedor-a-traves-de-la-banca-comercial>

Tecnológico de Monterrey. (9 de Febrero de 2015). *Red De Apoyo Al Emprendedor INADEM*. Recuperado el Abril de 2017, de sitio web de Centro Comunitarios de Aprendizaje: <http://www.centroscomunitariosdeaprendizaje.org.mx/emprendimiento/articulos/red-de-apoyo-al-emprendedor-inadem>

Villafranco, G. (27 de Enero de 2015). *Financiamiento, Talón De Aquiles De Las Pymes En 2015*. Recuperado el Abril de 2017, de Sitio web de Forbes México: <https://www.forbes.com.mx/financiamiento-talon-de-aquiles-de-las-pymes-en-2015/>

## **CONTROL INTERNO PARA LAS NUEVAS EMPRESAS**

**Fernando Izaguirre Estrada<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Actualmente abrir una empresa en México es más un sueño de independencia a la cual aspiran la mayoría de los nuevos empresarios en México, iniciando con la apertura de un pequeño negocio, la creación de esos nuevos negocios son de vital importancia para la economía del país, porque estas representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico, ya que es claro que la apertura de un nuevo negocio o empresa significa generación de empleo y desarrollo tanto regional como local.

Cabe destacar que si bien la creación de nuevas microempresas trae consigo muchos beneficios, la mayoría de las veces estas empresas se ven afectadas por varios factores que las ponen en riesgo, algunos de ellos son que los emprendedores al ser nuevos no tienen experiencia y solo tienen una pequeña idea acerca de cómo llevar a cabo las operaciones de la empresa, o bien son pequeñas empresas familiares que consideran que están llevando a cabo de una manera adecuada sus operaciones.

Pero realmente no es así de sencillo, desde el momento en que la empresa ya está realizando operaciones es indispensable tener en cuenta un plan de negocios y/o considerar la implementación de un control interno para tener un adecuado control de las actividades.

**PALABRAS CLAVE: Control interno, Empresa, plan de organización.**

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, fer\_izaguirre\_1995@hotmail.com

## **ABSTRACT:**

Currently opening a company in Mexico is more a dream of independence to which aspiring majority of new entrepreneurs in Mexico, starting with the opening of a small business, the creation of these new businesses are vital for the country's economy, Because these represent an excellent means to boost economic development, since it is clear that the opening of a new business or enterprise means generation of employment and development both regional and local.

It should be noted that although the creation of new micro-enterprises brings many benefits, most of the time these companies are affected by several factors that put them at risk, some of them are that entrepreneurs to be new have no experience and only have A small idea about how to carry out the operations of the company, o well they are small family businesses that consider that they are carrying out their operations properly.

But it is not really that simple, since the company is already performing operations it is essential to consider a business plan and / or consider implementing an internal control to have an adequate control of the activities.

**KEYWORDS:** Internal control, Company, organizational plan.

## **INTRODUCCIÓN**

El origen del control interno, suele ubicársele con el surgimiento de la Partida Doble que tuvo su origen en la Península Itálica a finales del siglo XV oficialmente en el año de 1494, al momento de que Fray Lucas Paccioli, conocido también como Lucas de Borgo, escribió un libro sobre la Contabilidad de Partida Doble la cual fue una de las medidas de control.

Pero fue hasta finales del siglo XIX que los hombres de negocios se preocuparon por establecer sistemas de control adecuados para la protección de sus intereses tales como (controlar sus pertenencias, cosechas, ganados, etc.)

Antes los propietarios de los negocios los atendían solos, pero a medida que pasaban los años fue aumentando la complejidad de los mismos de manera que el crecimiento económico de los negocios aumento en volumen e importe de las operaciones y las actividades comerciales, así mismo se adquirieron más activos, lo cual implico que los propietarios de dichos negocios se vieran imposibilitados de seguir atendiendo solos sus negocios, lo que dio por objeto, el buscar una mayor organización.

## **METODOLOGÍA:**

El presente trabajo fue realizado a base de una investigación documental en el cual se aborda como tema principal, el control interno para las empresas de nueva creación y pymes en donde se tratan puntos importantes, como la problemática que afrontan estas nuevas empresas, ya que muchas de las veces los fundadores de estas, las crean por motivos económicos, es decir; por no encontrar un empleo, o bien aspiran a ser empresarios, mas sin embargo no tienen la experiencia, ni la intuición como empresario, lo que provoca que estos negocios no sean administrados de manera correcta.

Se analizaran este tipo de problemas por los que pasan los negocios, así mismo, se analizaran el concepto de empresa y su clasificación, lo que es el control interno, la importancia de implementare un control interno, además de cuales son su objetivos y beneficios de tener implementado un sistema de control adecuado.

Como ya se mencionó esta ponencia dará una visión amplia acerca de las empresas nuevas, el control interno y sus beneficios, pero será hasta el siguiente semestre en el que se analizara en si a una empresa, y se diseñara un sistema que se adecue a satisfacer las necesidades del negocio, es decir; se realizara un diagnóstico de la situación en la que se encuentra el negocio y una planeación estratégica que ayude a reducir los costos y gastos y mejorar sus procesos.

## **La empresa y su clasificación.**

Empresa es la unidad social que se compone de personas, la cual se encarga de integrar recursos humanos, económicos y técnicos con el fin de crear productos o servicios que le generen utilidades. (Gimenez, 2013)

De acuerdo al tipo de organización de que se trate las empresas pretenden alcanzar un fin o un objetivo que en la mayoría de los casos es un fin lucrativo, buscan obtener ganancias de los bienes y servicios que presta, así mismo las empresas deben estar al pendiente en sus operaciones conforme a las legislaciones fiscales.

Por ello es necesario tener un sistema de control interno que se adecue a las necesidades de la empresa y ayude a alcanzar los objetivos de la misma.

Las microempresas son todos aquellos negocios que tienen menos de 10 trabajadores, son empresas pequeñas, se dice microempresa puesto que es



compuesta por un número máximo de 10 trabajadores, además de que no demandan mucha inversión para funcionar.

Las microempresas son un gran motor del crecimiento económico para el país, ya que estas contribuyen en gran medida a la producción de empleo.

De acuerdo a los datos estadísticos obtenidos por el último censo económico, se sabe que de poco más de 4 millones de empresas existentes en México, el 99.6% son microempresas y estas contribuyen con el 75.4% del personal ocupado. (INEGI, 2017)

La pequeña empresa, son aquellos negocios que se dedican al comercio, el cual cuenta con un número de trabajadores que oscilan en 11 y 30 empleados, son negocios independientes, creados para ser rentables y como toda empresa tienen aspiraciones y se pueden dedicar a la producción y/o prestación de servicios, para satisfacer las necesidades existentes.

Respecto a las estadísticas, las pequeñas empresas representan el 2% del total de las empresas y tienen el 13.50% del personal ocupado.

Considerando que las micro, pequeñas y medianas empresas son un elemento fundamental para el desarrollo económico del país, tanto por su contribución al empleo, como por su aportación al Producto Interno Bruto (PIB). En común acuerdo con la secretaria de economía y crédito público se considera necesario establecer una clasificación de las micro, pequeñas y medianas empresas, la cual es la siguiente: (Diario Oficial de la Federación, 2017)

**Tabla 1. Clasificación de las Pymes.**

<b>TAMAÑO</b>	<b>SECTOR</b>	<b># DE TRABAJADORES</b>	<b>MONTO DE VENTAS ANUALES (MDP)</b>
MICRO	TODOS	HASTA 10	HASTA 4
PEQUEÑA	COMERCIO	11 A 30	4 A 100
	INDUST. Y DE	11 A 50	4 A 100
	SERVICIOS		
MEDIANA	COMERCIO	31 A 100	100 A 250
	SERVICIO	51 A 100	100 A 250
	INDUSTRIA	51 A 250	100 A 250

**Figura 1. Clasificación de las pymes.**

Fuente: Elaboración propia

Con datos de publicados en el Diario Oficial de la Federación

Clasificación por su operación: permite distinguir a las empresas por el sector en el que se desarrollan sus actividades, y son 3 sectores principales:

**Industriales:** su actividad básica se refiere a la producción, obtención y transformación de bienes de consumo, a través de la extracción de los recursos naturales.

**Comercial:** su actividad se basa en la enajenación de productos terminados, a un precio más elevado que el de producción.

**Servicios:** son aquellos dedicados bienes intangibles, pero que son fundamentales para cubrir necesidades de la sociedad.

## **Control interno**

De acuerdo a la definición desarrollada por Abraham Perdomo Moreno “El control interno es un plan organización entre la contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que adopta una empresa pública, privada o mixta, para obtener información confiable, salvaguardar sus bienes, promover la eficiencia de sus operaciones y adhesión a su política administrativa”. (Moreno, 2002)

Dando un análisis a la definición del control interno, entre algunos de los puntos destaca que el control interno es un programa de organización en el cual en primer lugar se fijan las actividades a desarrollar y se establecen relaciones de conducta entre los empleados de la empresa, gracias a que la empresa cuente con un control interno adecuado, se estima que la información contable brindada es confiable y veraz, puesto que se lleva a cabo un sistema apropiado de las operaciones realizadas por las empresas.

## **Limitantes que afrontan las empresas**

En tanto que los emprendedores son nuevos carecen de una planeación estratégica bien estructurada, y buscan en gran medida el crecimiento acelerado sin tomar en cuenta la consideración de los riesgos a los que se ven expuestas las organizaciones, por ejemplo al no tener claros los objetivos a seguir en el mediano y largo plazo no se encuentran en condiciones de afrontar obstáculos que afecten su permanencia y supervivencia, o bien les hace falta personal capacitado, existe una mala atención hacia los clientes, no controlan sus niveles de endeudamiento con proveedores, y deben de tener efectivo a su disposición para solventarlos y asegurarse que las operaciones normales de la empresa sigan su curso, siendo estos algunos de los factores por los que las empresas no logran sobrevivir muchos años en el mercado.

Según un estudio realizado por el INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía) “La esperanza de vida de los negocios en México” dio como resultado

que las empresas más afectadas son las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) que solo logran sobrevivir en promedio 5 años en el mercado, lo que indica un ambiente empresarial con facilidad de entrada, pero con una mayor dificultad de sobrevivencia. (INEGI, 2017)

Una de las razones por las que las empresas no adoptan sistemas de control interno, es porque piensan que es muy complicado implementar un sistema adecuado, o bien son pequeñas empresas familiares que piensan que no es necesario diseñar un (SCI), puesto que consideran que está llevando de una manera adecuada sus operaciones. (Saurez, 2014)

Sin embargo todas las empresas ya sean públicas o privadas independientemente al giro al que se dediquen deben de contar con instrumentos adecuados de control que ayudaran a conocer la situación real en que estas se encuentran.

## **Objetivos del control interno**

El control interno para cualquier organización debe ser importante debido a que apoya a la conducción de los objetivos perseguidos por la organización, además que con él se logra mejorar las situación financiera y administrativa de las empresas, es muy importante más que nada lo que se espera lograr del control interno es que proporcione a la gerencia y administración de las empresas una mayor seguridad de que la información financiera sea confiable y que las operaciones se realicen con efectividad y eficacia, esto con una serie de reglamentos y procedimientos establecidos por la dirección y administración de los negocios.

Dentro de los objetivos del control interno se destacan los siguientes:

- Proteger y salvaguardar los bienes, propiedades y demás activos de la empresa.
- Asegurar la exactitud de la información contable y financiera, que sea utilizada por la dirección de la empresa, para la correcta toma de decisiones.
- Localizar errores administrativos, contables y financieros, así como descubrir robos, malversaciones y prevenir fraudes.
- Incentivar a la eficiencia en el uso de los recursos, por ejemplo, detectar desperdicios innecesarios tanto de tiempo como de materiales.
- Promover la eficiencia del personal o general una cultura de control en los niveles de la empresa. (Gaitan, 2017)

## Principios de control interno

Para un control interno adecuado se deben tomar en cuenta los siguientes principios.

- Orientación al logro de los objetivos establecidos mediante medidas de desempeño la evaluación de su cumplimiento.
- Separación de funciones de carácter incompatible.
- Selección de personal que sea capaz y hábiles.
- Prevenir desviaciones para disminuir su impacto, adoptando medidas preventivas con la debida anticipación a su ocurrencia. (Gaitan, 2017)

## Componentes del Control Interno

El control interno consta de componentes que se derivan de la forma en como la administración maneja la entidad.

- **Ambiente de control:** es la base de todos los demás componentes del control interno, a partir de este se marca la pauta del funcionamiento de una empresa y además aporta disciplina y estructura.
- Consiste en establecer un entorno en el que se estimulan las actividades a desarrollar por las personas, se estructuran las actividades del negocio, el personal toma conciencia de la importancia del control.
- Diariamente el personal de la empresa debe cumplir actividades de control asignadas.
- **Valoración de los riesgos:** las empresas sin importar el tamaño que tengan se enfrentan a un sinnúmero de riesgos ya sea de fuentes internas o externas por lo que la valoración de este componente es muy importante. se realiza un análisis en el que se identifican los riesgos externos e internos y se determinara la forma en que tales riesgos se puedan reducir.
- La valoración debe ser un proceso continuo y debe ser orientado hacia el futuro para que le permita a la administración de la empresa, anticipar tales riesgos.
- **Actividades de control:** Se compone por las acciones establecidas por políticas y procedimientos para que proporcione seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad.
- Las actividades de control son realizadas a todos los niveles de la entidad y en varias etapas del proceso del negocio e incluyen actividades como: aprobaciones, autorizaciones, conciliaciones, verificaciones, etc.

- **Información y comunicación:** la información es necesario en la entidad para ejercer las responsabilidades de control en soporte del logro de los objetivos y la comunicación es tanto interna como externa y provee a la organización la información necesaria para la realización de los controles diarios, asimismo este componente permite al personal comprender las responsabilidades del control interno y su importancia para el logro de los objetivos y deja en claro la importancia de establecer un sistema de control eficiente dentro de la organización.
- **Actividades de monitoreo:** aquí se trata de las evaluaciones concurrentes que son utilizadas, para determinar si cada uno de los componentes del control interno están funcionando bien.
- la gerencia debe realizar la revisión de los componentes que forman parte de los sistemas de control ya que de esta manera permite verificar si este, está funcionando de manera eficiente.
- Los hallazgos son evaluados y las deficiencias son comunicadas oportunamente. (COSO, 2017)

## Conclusiones

Como se analizó en el presente trabajo las pymes son el motor del desarrollo económico del país porque significan generación de empleo, pero si bien es cierto que la creación de estas empresas impulsan al desarrollo económico en gran medida, estas también tienen muchas limitantes a las que se enfrentan y por las que se pueden ver afectada su permanencia en el mercado, son muchos los factores que las pueden poner en riesgo por lo que es muy importante que tener la implementación de un control interno adecuado a las características de las organizaciones para tener un mejor control y una mejor administración de estas empresas y con ello poder lograr los objetivos de las mismas y poder mitigar los riesgos a los que se ven expuestas las organizaciones y tener una base para reducirlos lo mas que se pueda.

El control interno comprende el plan de organización, los métodos y procedimientos establecidos por una empresa o negocio constituidos para la obtención de tres objetivos principales que son: el obtener información financiera correcta, Proteger la salvaguarda de activos de la empresa evitando fraudes y pérdidas y por ultimo lograr la eficacia de las operaciones; puesto que permite el manejo de los bienes de las empresas es muy importante y además este consta de principios, componentes que son útiles para que el control interno funcione apropiadamente y proporciona una información confiable de la situación real en la que se encuentra la empresa.

## Bibliografía

COSO. (2017, 04 28). Retrieved from Informe COSO:

<http://www.ci.inegi.org.mx/docs/Informe%20COSO%20Resumen.pdf>

*Diario Oficial de la Federacion*. (06 de 04 de 2017). Obtenido de Diario Oficial de la Federacion:

[http://dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5477629&fecha=27/03/2017](http://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5477629&fecha=27/03/2017)

Gaitan, R. (2017, Mayo 25). *Control interno*. Retrieved from Analisis del Informe Coso I Y II:

<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1450/1/CAPITULO%201.pdf>

Gimenez, J. A. (2013). Economia de la empresa. In J. Alfaro Gimenez, *Economia de la empresa* (p. 384).

INEGI. (27 de 03 de 2017). Obtenido de INEGI:

[http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/establecimientos/otras/enaproce/default\\_t.aspx](http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/establecimientos/otras/enaproce/default_t.aspx)

INEGI. (2017, 04 06). *Estadísticas detalladas sobre las Micro y Pequeñas empresas*. Retrieved from

[http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/establecimientos/otras/enaproce/default\\_t.aspx](http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/establecimientos/otras/enaproce/default_t.aspx)

Moreno, A. P. (2002). Fundamentos de Control Interno. En A. P. Moreno, *Abraham Perdomo, Moreno* (pág. 343). Thomson .

Saurez, R. L. (2014, marzo 23). *Control Interno*. Retrieved from Contaduria Publica:

<http://contaduriapublica.org.mx/control-interno-2/>

## **LA ACTITUD EMPRENDEDORA DE ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN SUPERIOR**

**M. G. Mata Martínez<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Emprendedores Universitarios, los nuevos generadores de empleos, los estudiantes de hoy en día son más ambiciosos en adquirir conocimientos más allá de los salones de clases, con el objetivo de crear su propio negocio, y en parte quienes impulsan a esto son los catedráticos que imparten sus clases con el fin de que los conocimientos, más que teóricos se lleven a la práctica.

**PALABRAS CLAVE:** Proyectos, negocio, empresa, iniciativa

### **ABSTRACT**

University Entrepreneurs, the new job generators, today's students are more ambitious in acquiring knowledge beyond the classroom, with the aim of creating their own business, and in part those who promote this are the professors who teach Their classes in order that knowledge, rather than theoretical, be put into practice.

**KEYWORDS:** environment, productive, leaving

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí  
UAMZH mariagmatamtz@gmail.com



## INTRODUCCIÓN

Detrás de la creación de una empresa, hay un mundo de ideas y decisiones, provenientes de un emprendedor, el empresario de hoy.

La empresa es una organización, sociedad o compañía que lleva en marcha un proyecto, objetivos específicos.

Una empresa no solo es un consorcio exitoso valuado en millones, también lo es la tiendita de la esquina, el salón de belleza de la vecina, o “La Casita Azul” un lugar de venta de “*bocoles*” y antojitos mexicanos frente a la escuela, que independientemente de su tamaño, la actividad o giro, son organizaciones generadoras de empleo y brindan un servicio.

Rafael Alcaraz, en su libro *El emprendedor de éxito*, describe que “En el ámbito de los negocios, el emprendedor es un empresario; es el propietario de una empresa comercial con fines de lucro”.

El emprendedor es un ser creativo con iniciativa y optimismo para realizar un logro personal, es capaz de decidir con responsabilidad, sabe aprovechar los recursos disponibles y hacer de ellos la empresa deseada.

Para ser un emprendedor se debe arriesgar sin miedo al ridículo o al fracaso, perseguir la perfección, buscar soluciones a los problemas, estar constantemente actualizándose en todos los ámbitos posibles, analizar todas las ideas, no cerrar la libertad al pensamiento, saber aceptar toda crítica con positivismo, mantener la autoestima en lo alto y sobre todo rodearse de personas optimistas.

Toda buena idea necesita de una planificación para que llegue a realizarse. La planificación del proyecto tiene la finalidad de llevarla hacer un éxito y de tener el control del futuro del proyecto y estar preparados para cualquier contingencia.

## **METODOLOGÍA**

El presente documental es de tipo descriptivo, se realizará un estudio de campo para desarrollar la investigación empírica.

La herramienta a utilizar para la captación de información será una encuesta aplicada a los alumnos de carreras de Ciencias Económico Administrativas de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca, en el mes de septiembre de 2017.

Se crearon 94.152 nuevas empresas en México durante el año 2014, la cual fue la cifra más alta en los últimos años, para el año 2015 se registró que el 75% de estas nuevas empresas fracasaron, a causa de factores como son la falta de planeación, falta de objetivos y las finanzas deficientes.

La intención que se tiene es detectar la actitud emprendedora de los alumnos de nivel superior.

El objetivo general es descubrir los factores por los cuales los jóvenes se sienten motivados para emprender su propio negocio.

Como objetivos específicos se tienen

- \*identificar los principales factores que influyen en la decisión de emprendimiento.

- \*detectar Las razones por las cuales los jóvenes no emprenden sus propios negocios.

## **1. EL ESPÍRITU EMPRENDEDOR**

El espíritu de emprendedor se desarrolla desde que somos niños y tomamos iniciativa de aprendizajes, al querer conocer y desarrollar algo nuevo a nuestros ojos, al experimentar y querer demostrar nuestros conocimientos a las personas de nuestro entorno.

Este concepto llega a ser un sinónimo de creatividad, cambio, innovación, ambición, liderazgo o bien toma de riesgos.

### **1.1 CARACTERÍSTICAS DE UN EMPRENDOR**

Pasión, que es el amor que se llega a sentir por lo que más nos gusta hacer, y es como decidimos en que nos gustaría trabajar y así nunca tendríamos que trabajar por que la una pasión la realizamos sin dificultad.

Ambición, es el pensar el más allá de las metas que quieres cumplir, no conformarse con lo que ya se tiene, tomar los riesgos necesarios con el fin de obtener mejoría.

Iniciativa, es pensar en nuevas ideas, estar a un paso delante de lo que se pueda presentar, es siempre tener “el foco prendido”.

La Superación, es llegar a aprender de los errores y mejorar en todos los aspectos posibles con el fin de obtener un mejor resultado, mantener la confianza en si mismo para levantarse de un tropezón y nunca rendirse.

La creatividad, es saber improvisar, fabricar ideas, la facultad de poder resolver las trabas que se presenten.

El liderazgo, este es una de las características más importantes de un emprendedor, ya que tiene la capacidad de encabezar a otros, y tiene sus ideas claras, saber

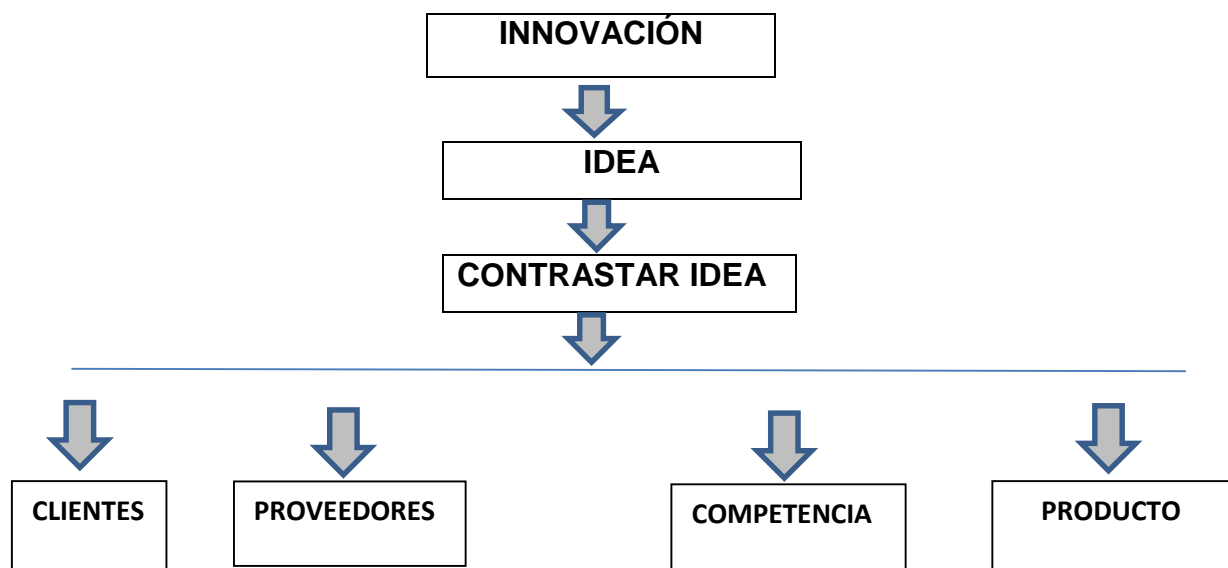
impulsar a quienes te rodean principalmente a tus empleados, poderles transmitir la motivación ser un ejemplo a seguir, y por ende saber trabar en equipo es lo que hace un líder el gran líder.

La organización, definir sus prioridades, tener autocontrol y eficacia para distribuir los procesos de realización de tu propia empresa.

## 1.2 LA CREATIVIDAD EN EL MUNDO EMPRESARIAL

En el mundo empresarial las ideas no se deben dejar pasar, en cuanto una idea surja es necesario apuntarla o bien grabarla en el teléfono celular, planear y mejorar esa idea con el fin de llevarla a cabo.

Procurar hacer algo totalmente diferente a lo que se conoce asegurando hacerlo un éxito.



¡VALIDAD ECONOMICA!

Figura 2.1. El ciclo de la generación de la idea de negocio. (Manuel Bermejo)

### **1.3 MIEDO AL FRACASO**

Este punto es importante a tratar ya que tener miedo a fracasar es uno de los obstáculos que debemos enfrentar como buen emprendedor.

Estar en una sociedad de mentes cerradas desarrolla un temor a la reacción que tendrían con una nueva idea.

Una anécdota hace un tiempo tuve la idea de vender el servicio de “Saca piojos”, si sacar piojos a niños, me di cuenta que es un problema muy común en niños de entre 4 y 12 años, conozco lo difícil de erradicar ese problema, yo se lo comenté a mis hermanas y me dijeron que estaba completamente loca y que les daría vergüenza que me dedicara a eso, bien pues me intimidaron y decidí dejar esa idea loca por miedo al fracaso y no tener aceptación, resulta que tiempo después en la ciudad en la que vivo abren un negocio que se dedica a “Sacar piojos” y me he sabido que les va muy bien. Es una lección que aprendí, aprendí a que debo de buscar la manera de desarrollar mis ideas y hacer de ello un éxito.

En ocasiones resulta que somos creativos pero no emprendedores por ese detalle, el detalle de tener miedo a fracasar.

### **1.4 RIESGOS DEL EMPRENDEDOR**

Arsenio Dorantes Cabañas en su obra “Elementos de economía”, dice que todo emprendedor tiene que sortear los riesgos que se lleguen a presentar en su empresa, sean cual sea la situación y en todos los tiempos, ya que si no lo llegara a realizar se diría que no tiene espíritu emprendedor para liderar su propio “barco”, un emprendedor debe estar al pendiente de los factores de riesgo, para que puedan preverse, como lo son incendios o inundaciones, se han generado instituciones de seguros que el empresario hábil inteligente previsor tendría que contratar anticipadamente con el fin de tomar medidas necesarias y salvadoras.

## 1.5 FACTORES QUE INFLUYEN EN LA DECISIÓN DE EMPRENDIMIENTO

A llegado una era donde cada vez más jóvenes motivados por querer cambiar su entorno económico-social deciden emprender proyectos productivos, es decir deciden crear su propio negocio, su propia empresa, ser su propio patrón, sin embargo, para llegar a serlo no es fácil, es necesario tener iniciativa, disciplina y mucho compromiso para luchar por su propósito.

La falta de empleos que se presenta en la actualidad, hacen a los jóvenes buscar nuevos horizontes de empleo, como lo es emprender.

En las universidades cada vez más se imparten materias donde realizan proyectos de desarrollo de empresas, los catedráticos buscan que los alumnos aprendan a desarrollar su proyecto, haciéndolos trabajar en estudios de mercado, diseñar su slogan y marca, diseñar puestos de trabajo, investigar los posibles gastos y costos que se podrían tener al elaborar un producto si fuera el caso, promover el trabajo en equipo, con eso impulsan a muchos jóvenes a planear su propia empresa real.

## 1.6 INSTITUCIONES DE FINANCIAMIENTO

En México existen organismos que otorgan créditos y tienen establecidas políticas propias, que marcan diversos requisitos para que sea aprobado su trámite, se tiene que proporcionar toda la información detallada sobre el proyecto a emprender.

En el siguiente cuadro se muestran 10 instituciones que otorgan financiamientos:

<b>Santander</b>	pymessantander@santander.com.mx En el Distrito Federal 5169 4383 Interior de la República Mexicana 01800 022 626
<b>HSBC</b>	En el Distrito Federal 5721 3150 Interior de la República Mexicana 01800 5048 600

<b>Compartamos Banco</b>	01800 220 9000
<b>Grupo Financiero BANORTE</b>	En el Distrito Federal 5140 5600 Interior de la República Mexicana 01800 BANORTE (226 6783)
<b>BBVA BANCOMER</b>	<a href="http://www.bancomer.com">www.bancomer.com</a>
<b>SECRETARÍA DE ECONOMÍA</b>	Dirección de Fomento a la Inversión y Coinversiones En el Distrito Federal (55) 5229 6100 ext. 32216 Subdirección de Fomento al Capital de Riesgo En el Distrito Federal (55) 5229 6100 ext. 32206 <a href="http://www.capitalsemilla.org.mx">www.capitalsemilla.org.mx</a>
<b>Programa Nacional de Microempresas</b>	En el Distrito Federal (55) 5229 6100 ext. 32163 y 32312 <a href="http://www.micro-empresas.mx">www.micro-empresas.mx</a>
<b>ASP Financiera</b>	Interior de la República Mexicana 01800 462 7373 <a href="http://www.aspfinanciera.com/">http://www.aspfinanciera.com/</a>
<b>FinComún Sofipo</b>	En el Distrito Federal 5200 1610 Interior de la República Mexicana 01800 00 FINCOMUN (3462 6686)
<b>Premo Sofom</b>	En el Distrito Federal (55) 5661 1647 <a href="http://www.premo.mx">www.premo.mx</a>

(Entrepreneur, 2017)

## **CONCLUSIÓN**

De acuerdo con el estudio realizado se consideraron que las características que debe poseer un emprendedor son la pasión, ambición, iniciativa, la superación, la creatividad, el liderazgo y la organización. Es importante descubrir si estas características se encuentran en los alumnos de carreras de Ciencias Económico Administrativas de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca, con la finalidad de detectar su actitud emprendedora e informar a los catedráticos para que con base en ello incentiven en clases la potencialidad que tienen de emprender.

Para complementar la información del documental, en septiembre de 2017 se aplicara una encuesta como herramienta para detectar la actitud emprendedora y los factores por los cuales los jóvenes estudiantes de nivel superior se sienten motivados para emprender su propio negocio.



## Bibliografía

Entrepreneur. (08 de mayo de 2017). *Entrepreneur*. Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/265351>

Manuel Bermejo. (s.f.). *LA CREACIÓN DE LA EMPRESA PROPIA*. Mc GRAW-HILL DE MANAGEMENT.

## **GUÍA FINANCIERA PARA LAS OPERACIONES DE LA CLÍNICA “SANTA MARÍA”**

**Margarita Zapata García<sup>1</sup>**  
**Xochitl Tamez Martínez<sup>2</sup>**

### **Resumen:**

Se presenta el Diseño de Proyecto de Titulación que se desarrollará durante la Estancia Profesionalizante, que forma parte del plan de estudios de la Maestría en Administración; en la Clínica “Santa María” de Cd. Valles, S.L.P., la cual está próxima a reabrir sus puertas y ofrecer sus servicios médicos de consulta externa, interna y hospitalización.

Se pretende contribuir al óptimo funcionamiento de la empresa mediante la implementación de un sistema operativo basado en presupuestos, con la finalidad de garantizar la viabilidad financiera de la misma.

## **1. NATURALEZA Y DIMENSIÓN DEL ESTUDIO**

### **1.1. Introducción.**

La Clínica Santa María, abrió sus puertas al público hace más de 54 años dando servicio de atención a la salud; 22 años después fue traspasada a un grupo de 9 médicos jóvenes y entusiastas constituyéndose como una sociedad mercantil, llevando el nombre de Unidad de Consultorios Médicos y Hospitalización Nueva Santa María, S.A. de C.V. A pesar de ser una clínica de segundo II nivel orientada a la atención del público en general con más de 50 años de operación, esta sería la tercera vez que cambia de dueños, no existiendo datos históricos que sirvan de base para una adecuada planeación financiera; por lo tanto, se estaría partiendo de cero en la elaboración del presupuesto que se pretende elaborar. Surge de la necesidad de contar con un documento que apoye en la planeación y control de los costos y los gastos, para tener una idea clara de donde se quiere y puede estar en el futuro, financieramente hablando, identificando cuáles son las áreas débiles y cuáles son las fuertes.

---

<sup>1</sup> Estudiante de la Maestría en Administración de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí en la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca. México. margaritazapata12@yahoo.com.mx

<sup>2</sup> Profesora Investigadora de Tiempo completo de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí en la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca. México. xochitl@uaslp.mx

Contar con un estado financiero proforma en donde se conozca la liquidez y el capital de trabajo servirá de base para la toma de decisiones, y se tendrá la posibilidad de contratar un crédito sin arriesgar el capital de la empresa.

#### *1.1.1. Antecedentes.*

En el año 2014 la UNIDAD DE CONSULTORIOS Y HOSPITALIZACIÓN NUEVA SANTA MARÍA S.A. DE C.V., debido a no cumplir con la NOM-016-SSA3-2012 que establece las características mínimas de infraestructura y equipamiento de hospitales y consultorios de atención médica especializada, la COEPRIS (Comisión Nacional para la Protección contra Riesgos Sanitarios) le emitió orden de clausura temporal del quirófano, hasta que este sea remodelado y cumpla con la citada NOM-016-SSA3-2012; quedando limitada su atención al público como clínica de primer nivel, es decir, solo consultas externas e internamientos para observación.

Por lo anterior, no fueron suficientes los ingresos diarios obtenidos y fue necesario liquidar al personal y cerrar. No obstante, debido a compromisos con autoridades fiscales como son SAT (Servicio de Administración Tributaria), IMSS (Instituto Mexicano del Seguro Social) y Finanzas del Estado, se llegó a la determinación de ponerla a la venta. Hoy en día nuevos socios cuentan con el permiso autorizado de la COEPRIS para la construcción del nuevo quirófano y remodelación de algunas áreas de la clínica.

Para conocer los costos en que se incurrirá la operación, una vez puesta en marcha la nueva clínica, es necesario elaborar un presupuesto operativo que incluya gastos de personal, como son sueldos y salarios y prestaciones laborales mínimas de ley, así como la carga social y los costos de operación que incluye medicamento y material de curación; por lo que este documento facilitará la toma de decisiones y ayudará a conocer el punto de equilibrio en la operación de la empresa.

#### *1.1.2. Contexto*

Actualmente existen herramientas que facilitan conocer con mayor rapidez los gastos o los costos incurridos (software computacional), entre ellos destaca contraqi, y se puede tener al momento un presupuesto o estados financieros proforma. El software mencionado sin lugar a dudas facilita la labor del administrador, sin embargo, cuando la empresa es de nueva creación y no se cuenta con datos históricos como es el caso de la clínica Santa María, es necesario recurrir a diversas fuentes de información como son los proveedores de bienes y servicios necesarios para el funcionamiento del negocio.

## **1.2. Planteamiento del Problema de Investigación**

### *1.2.1. Declaración del Problema y Propósito del Estudio*

El problema general que ha existido a través del tiempo, desde que inició actividades la Clínica Santa María, ha sido la falta de planeación estratégica donde se observen, objetivos generales y específicos; siendo muy acorde con el tipo de empresa, se estaría tomando una “Radiografía del hecho problemático” para así poder plantear una solución viable.

Para no volver a incurrir en los mismos errores de administraciones anteriores, es muy importante contar con un presupuesto financiero que sirva de guía, específicamente que marque los pasos a seguir en la planeación y control de los costos y gastos operativos en las áreas de: Hospitalización, Qx, Farmacia interna, Consulta externa, Radiografía y ultrasonido; y que minimice los riesgos y se controlen los resultados monetarios, asegurando la operatividad de la empresa. Eficientizar los recursos económicos y en consecuencia maximizar las utilidades.

Para lograr lo anteriormente mencionado se hace necesario contestar las siguientes preguntas: ¿Cuáles son los requerimientos operativos para una clínica de II Nivel? ¿Qué beneficios redituará a la administración del hospital la operación en base a presupuestos? ¿Cuáles son los requerimientos establecidos en las Normas Oficiales Mexicanas para cada área?

## **1.3. Hipótesis General de Investigación.**

Parte de la metodología para poner en práctica el presupuesto de cada área, deberá ser en primer lugar la concientización de su importancia a los socios de la empresa, para que pueda ponerse en práctica en los niveles operativos y administrativos, desde el punto de vista administrativo es base, ya que en ellos recae la ejecución de las actividades.

## **1.4. Objetivo General de la Investigación.**

- Elaborar un documento de apoyo que sirva de guía al estructurar los costos y gastos operativos en las áreas de hospitalización, Qx, farmacia interna, consulta externa, radiografía y ultrasonido, que minimice los riesgos y pronostique los resultados monetarios, asegurando la operatividad de la empresa.
- Eficientizar los recursos económicos y en consecuencia maximizar las utilidades.

### **1.5. Objetivos Específicos de la Investigación.**

1. Conocer los requerimientos operativos para una clínica de II Nivel.
2. Identificar los requerimientos establecidos en las NOM's
3. Determinar cuáles son los principales beneficios que la operación en base a presupuestos genera a los administradores de entidades hospitalarias.
4. Recabar con los posibles proveedores de bienes y servicios los presupuestos de los insumos necesarios para la operación de la clínica.
5. Elaborar el presupuesto maestro para el ejercicio 2019.

### **1.6. Importancia y Justificación del Estudio.**

Este proyecto dará a los socios una mayor certeza en la actividad que pretenden realizar al contar con una herramienta de administración financiera bastante efectiva, ya que el problema mayor que enfrentaron las administraciones anteriores fue, precisamente, el no considerar guiarse en un presupuesto que les diera a conocer sus costos y gastos de operación y tampoco contar con una estimación de ventas, para poder conocer la utilidad esperada, y presupuestar el mantenimiento correctivo y preventivo al equipo y a las instalaciones; lo cual terminó con el cierre temporal del Qx., al no poder remodelarlo y cumplir con la NOM-016-SSA3-2012 que establece las características mínimas de infraestructura y equipamiento de hospitales y consultorios de atención médica especializada.

La elaboración de un presupuesto ayudará a tener un mejor control de las finanzas, al conocer los costos operativos: fijos, variables y periódicos y a hacer una proyección de los ingresos para determinar una utilidad esperada.

### **1.7. Delimitaciones y Limitaciones**

El proyecto está delimitado solo a la parte financiera del proyecto, en virtud de que el estudio técnico y de mercado, no forman parte y los resultados son aplicables únicamente a la operación de la clínica "Santa María" que se ubicará en Ciudad Valles, S.L.P.

Existe factibilidad de llevar a cabo el proyecto en virtud de que se cuenta con acceso a la información directamente de los proveedores: Material de curación, Medicamento, Papelería, equipo de cómputo, y todos aquellos insumos para la operación, así como los costos in situ

Y en cuanto a las limitaciones, prácticamente no existen, los nuevos inversionistas están en la mejor disposición de otorgar el apoyo y la información necesaria. Se planea que el inicio de Operaciones pudiera ser de septiembre de 2018 a enero 2019.

## 2. ESTRATEGIA METODOLÓGICA

### 2.1. Fundamentación y Desarrollo del Marco Teórico

El enfoque principal que se dará a este proyecto será sobre el presupuesto, el cual estará apoyado en el libro de contabilidad Administrativa 8ª. Edición de David Noel Ramírez Padilla. Análisis de precios de proveedores estadísticos y pruebas de hipótesis.

#### **El presupuesto maestro y sus beneficios.**

El presupuesto maestro resume las proyecciones financieras de todos los presupuestos de la compañía. Expresa los planes financieros y operativos de la gerencia — es un esbozo formalizado de los objetivos financieros de la compañía y de la manera en que se lograrán dichas metas. Los presupuestos son herramientas que, por sí mismas, no son ni buenas ni malas.

Los presupuestos son de utilidad cuando se administran de una forma talentosa. Planes estratégicos y planes operativos (Charles T. Horngren, 2012)

El presupuesto maestro es de mayor utilidad cuando se integra con la estrategia de una empresa, combinando las fortalezas con las oportunidades que hay en el mercado para alcanzar sus objetivos, Así mismo, al desarrollar las estrategias deberán considerarse las siguientes preguntas.

- ¿Cuáles son los objetivos institucionales?
- ¿Cómo creamos valor para nuestros clientes y a la vez nos diferenciamos de nuestros competidores?
- ¿Los proveedores de nuestros insumos son locales, regionales, nacionales?
- ¿Qué estructuras organizacionales y financieras nos sirven mejor?
- ¿Cuáles son los riesgos y las oportunidades de las estrategias alternativas, y cuáles son nuestros planes de contingencia cuando fracasan nuestros planes preferidos?

#### **El ciclo presupuestal y el presupuesto maestro.**

Para que una empresa sea bien administrada, deberá seguir los cuatro pasos que describen el proceso continuo del presupuesto maestro, que expresa los planes operativos y financieros para un periodo específico; que generalmente se refiere a un año, incluyendo un conjunto de presupuestos.

- El Administrador general, el contador y el consejo administrativo y/o el administrador único llegan a un acuerdo de lo que se espera.
- El consejo administrativo entrega al administrador sus expectativas financieras las cuales se habrán de comparar con los resultados obtenidos.

- El administrador, apoyado por los jefes de área, reconocerá las variaciones con respecto a lo esperado y en caso necesario se tomará una acción correctiva que pudiera ser la reducción en costos para mantener la rentabilidad.
- Tanto el Administrador general como el consejo administrativo y/o administrador general tomaran en cuenta la retroalimentación del mercado, los cambios de la condición general y en su propia experiencia, una disminución en los ingresos ocasionaría buscar los factores que pudieran implementarse para ofrecer un servicio que proporcione seguridad al cliente.

El presupuesto maestro es el plan inicial de lo que pretende lograr la empresa en un periodo y su evolución se da a partir de las decisiones, tanto operativas como financieras, que toman los administradores.

- Las decisiones operativas son acerca de cómo utilizar los recursos de la organización.
- Las decisiones de financiamiento son acerca de cómo adquirir los recursos monetarios para adquirir los insumos que utilizará la organización.

### **Ventajas de los presupuestos.**

Los presupuestos forman una parte integral de los sistemas del control administrativo, cuando son aplicados razonablemente se logran los resultados siguientes:

- Promueven la coordinación y comunicación:
- Son un marco de referencia.
- Motivación al personal responsable de llevar a cabo el presupuesto.

### **Pasos para la elaboración de un presupuesto operativo**

- Identificar el problema y las incertidumbres.
- Obtener información.
- Realizar predicciones acerca del futuro.
- Tomar decisiones mediante la elección entre alternativas.
- Implementar la decisión, evaluar el desempeño y aprender.

### **Presupuesto Maestro. (Empresa de servicios)**

Paso 1. Preparar el presupuesto de ingresos.

Paso 2. Preparar el presupuesto de consumo de materiales directos y el presupuesto de compras de materiales directos.

Paso 3: Preparación del presupuesto de sueldos y salarios.

Paso 4: Preparación del presupuesto de costos indirectos.

Paso 5: Preparación del estado de resultados presupuestado.

## **Presupuesto por áreas de responsabilidad.**

Para alcanzar las metas que se describieron en el presupuesto maestro, una compañía debe coordinar los esfuerzos de todos sus empleados; desde los altos ejecutivos a través de todos los niveles de la administración, hasta cada trabajador sujeto a un supervisor. La coordinación de los esfuerzos de la compañía significa la asignación de responsabilidades a aquellos gerentes que sean responsables de sus acciones en términos de la planeación y el control de los recursos humanos, así como de otro tipo de recursos. La forma en que cada compañía estructure su propia organización determinará en forma significativa la manera en que se coordinarán los esfuerzos de la compañía. (Charles T. Horngren, 2012)

### **2.2. Modelo de Relaciones y de Hipótesis.**

En la hipótesis mencionada con anterioridad “parte de la metodología para poner en práctica el presupuesto de cada área, deberá ser en primer lugar la concientización de su importancia a los socios de la empresa, para que pueda ponerse en práctica en los niveles operativos y administrativos, desde el punto de vista administrativo es base, ya que en ellos recae la ejecución de las actividades” se identifican las siguientes variables.

1. Áreas de la clínica hospital.
2. Concientización de la importancia de operar en base a presupuestos.
3. Niveles Operativos y Administrativos.

**Áreas de la Clínica Hospital.** Las áreas de producción son las siguientes.

- Consulta externa
- Enfermería
- Farmacia
- Urgencias
- Terapia Intensiva
- Qx.

**Concientización de la importancia de operar en base a presupuestos.** En los más de 54 años de operatividad de la Clínica Santa María, la experiencia de trabajar sin presupuestos ha sido negativa ya que de esta forma es imposible dirigir una empresa, aunado a que en la administración de Unidad de Consultorios y Hospitalización Nueva Santa María, S.A. de C.V. en el cambio de mesa directiva que según sus estatutos era de dos años teniendo derecho a reelegirse otros dos, de esta forma se hizo costumbre que cada consejo administrara cuatro años, con la determinante de que cada consejo cambiaba de personal administrativo sin llevar una continuidad de la administración anterior. Por esto es importante iniciar una primera plática con los nuevos socios, haciendo una presentación general del proyecto, dando a conocer las ventajas de operar en base a un presupuesto y continuar con la concientización con reuniones dos veces por mes, para ver en



detalle el presupuesto de costos y gastos por cada área y a la vez ver su productividad. Hacer conciencia de que *"Lo que no se puede medir no se puede controlar, lo que no se puede controlar no se puede administrar"*.

**Niveles Operativos y Administrativos.** En el nivel operativo se encuentra el encargado de la farmacia y la jefa de enfermeras, ya que en ellos recae la responsabilidad de administrar los insumos, del buen uso y cuidado que de ellos se tenga; cuidando que estén bajo las condiciones que cada uno de ellos requiere y tener control de la fecha de caducidad para evitar mermas y/o desperdicios. Y en el nivel administrativo se encuentra el Administrador General, ya que en él está la responsabilidad de maximizar los recursos disponibles sin demérito de la calidad de los insumos, a través de la ubicación de los proveedores que otorguen mejores condiciones para la compra.

### 2.3. Diseño de la Investigación.

La estructura de esta investigación es no-experimental, tratándose de un diseño de estudio mixto, el cual permitirá la realización de ajustes a fin de sacar el mejor provecho de la información preliminar de su realización. El enfoque del trabajo es el de una investigación-acción en virtud de que durante el desarrollo del mismo se irá planteando la resolución a las problemáticas detectadas para las operaciones de la clínica Santa María en base a presupuestos.

## 3. Bibliografía

- Charles T. Horngren, S. M. (2012). *CONTABILIDAD DE COSTOS un enfoque gerencial*. Mexico, D.F.: PEARSON EDUCACIÓN,.
- Padilla, D. N. (2008). *Contabilidad Administrativa*. Mexico D.F. : Mc Graw Hill/Interamericana Editores S.A. de C.V.

## **DISEÑO DE CONTROL DE GESTIÓN DE LA EMPRESA LABORATORIO VALLES S.A. DE C.V.**

L. Domínguez Martínez.<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

Este trabajo se enfocó en la creación de un sistema de control de gestión para las cuentas por pagar de la empresa Laboratorio Valles S.A. DE C.V., en donde para llevarlo a cabo se necesitó analizar temas como: La implantación de un sistema de control de gestión, los indicadores que se necesitan para la evaluación de este, así como los componentes del control interno, el presupuesto de efectivo como técnica para prever situaciones futuras así como también ayuda a las buenas tomas de decisiones, otro tema que se analizó fue la liquidez y solvencia de una empresa. A lo largo de estos tres meses solo se logró la creación de la parte teórica debido a que el tema cuenta con una extensa información, además por situaciones privadas de la empresa no se pudo proporcionar en este periodo la información necesaria para llevar a cabo la implantación del sistema, el cual se podrá aplicar como complementación el próximo semestre, con lo analizado se llegó a la conclusión que en efecto la creación de un sistema de control de gestión facilita más el manejo de las cuentas por pagar y no solo eso, también ayuda a planear situaciones futuras por las que puede pasar la empresa.

### **PALABRAS CLAVE**

Creación, control, implantación, análisis, indicadores.

### **ABSTRACT**

This work focused on the creation of a management control system for accounts payable by Laboratorio Valles S.A. DE CV, where to carry out it was necessary to analyze topics such as: The implementation of a management control system, the indicators needed for the evaluation of this, as well as internal control components, cash budget as a technique To predict future situations as well as help good decision making, another issue that was analyzed was the liquidity and solvency of a company. During these three months only the creation of the theoretical part was achieved because the subject has extensive information, in addition to private situations of the company I could not be provided in this period the necessary information to carry out the implementation Of the system, which can be applied as a complement in the next semester, with the analysis concluded that in effect the creation of a management control system facilitates more the management of accounts payable and not only that, too Helps you plan future situations that the company can pass through.

### **KEYWORDS**

Creation, control, implementation, analysis, indicators.

<sup>1</sup> Estudiante de 8° semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, lucydgz94@gmail.com

## INTRODUCCIÓN

El implantar un sistema de control ayuda a conseguir el cumplimiento de los objetivos, así como también a la toma de decisiones, otro beneficio que brinda es la anticipación de problemas a futuro, así como el control de la evolución de un negocio.

El sistema de control está formado por valores ciertos y reales que reflejan lo que está sucediendo en la empresa de manera interna, lo cual permite planear a futuro lo que pasará.

En toda empresa el sistema de control es una necesidad ya que permite estimar, evaluar y mejorar la gestión de la misma en toda su extensión, también proporciona información necesaria, confiable y oportuna para la toma de decisiones operacionales y estratégicas.

La creación y aplicación del control de gestión tiene diferentes niveles, los cuales deben de seguir un orden, como primera parte debe de existir un nivel mínimo de control el cual debe de dar respuesta a cómo va evolucionando la empresa en la actualidad, en segundo se debe de tener un sistema de control presupuestario que es el que proporciona información de lo que pasara a corto plazo y, por último, un sistema integrado de gestión que dará respuesta a cómo evolucionará la empresa a largo plazo.

La gestión de control interno se trata de la creación de un:

- "Plan de organización.
- Conjunto de métodos y procedimientos
- Y unos objetivos para lo que se establecen: que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos, y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente y se cumplen según las directrices marcadas por la dirección". (Miguel, 2013)

## METODOLOGÍA

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### Pregunta

¿Existe una técnica que se pueda utilizar para tener un mejor control sobre el uso de las cuentas por pagar de la empresa?

#### Hipótesis

H1. Si, por medio de la creación de un sistema de control que ayuda a la mejor administración de los recursos de la empresa, el cual lleva de su mano el análisis del presupuesto de efectivo ya que con este se puede conocer la capacidad que se tiene para cubrir los gastos de la empresa, así como para conocer el excedente con el que se cuenta para realizar otras actividades en beneficio de la misma.

## Variables

	concepto	Conceptualización
Análisis	Examen detallado de una cosa para conocer sus características o cualidades, o su estado, y extraer conclusiones, que se realiza separando o considerando por separado las partes que la constituyen (Oxford Dictionaries Premium, 2017)	Presupuesto de efectivo
Administración	Organizar la economía de una persona o de una entidad (Woodward spanish, 2003)	Ingresos y gastos
Presupuesto de efectivo	Programa que muestra las entradas y salidas de efectivo, así como los saldos de una empresa a lo largo de un periodo específico. (Presupuestos Financieros , 2013)	Estimación de los ingresos menos los gastos

### Objetivo General

Implantar un sistema de control de las cuentas por pagar en la empresa Laboratorio Valles S.A. de C.V.

### Objetivos Específicos

- Elaborar un presupuesto de efectivo para conocer la solvencia y liquidez de la empresa.
- Hacer una investigación de campo dentro de la administración de la empresa para conocer el manejo que se le da a sus cuentas.
- Crear un sistema de control específico de las cuentas por pagar que ayude a la empresa a tener un mejor manejo sobre ellas.

## **Delimitaciones**

- Los contadores de la empresa no proporcionan tan fácilmente información confidencial.
- Para elaborar este proyecto solo se contó con 3 meses en el cual no se alcanzó a cubrir la información adecuada a fondo.
- Como exponente del tema no se contó con el suficiente tiempo para la investigación de campo.

### **La existencia del control de gestión en la empresa.**

Primero se debe de tener claro que es el control, según (Muñiz, 2013) se define como “aquella situación o procedimiento que se dispone de conocimientos ciertos y reales de todo lo referente a lo que está sucediendo con la empresa, tanto de manera interna como externa”.

Como se sabe toda empresa tiene la necesidad de crear un sistema de control, debido a que está en constante crecimiento o expansión, aparte por la gran competencia y entorno cambiante que existe.

La creación de un control de gestión permitirá:

“\* Reducir los riesgos y contingencias del negocio.

\*Dirigir por medio de objetivos establecidos a los diferentes responsables y así controlar el grado de cumplimiento de los mismos.

\*Anticipar el futuro a largo plazo (planificación estratégica).

\*Adecuar y modificar la estructura y extensión de la empresa en función de los resultados obtenidos.

\*Adaptar y modificar los objetivos a largo plazo en función de los resultados obtenidos y esperados”. (Muñiz, 2013)

Para poder lograr el buen desarrollo de un sistema de control se necesitan de indicadores de control de gestión, que son maneras de medir el cumplimiento y evolución de un procedimiento con la finalidad de cumplir con el objetivo de la empresa.

### **Sistema de indicadores como una herramienta en el control de gestión.**

El sistema de los indicadores tiene como objetivo principal la mejora de los procesos, movimientos y recursos críticos para que se puedan alcanzar los objetivos estratégicos de la empresa. Ya que ayudan a evaluar la situación de la misma y facilita la toma de decisiones más apropiadas.

Un indicador debe atender lo siguiente:

- ° La naturaleza del objetivo que mide: financiero, satisfacción de clientes, impacto social de los procesos.
- ° El nivel jerárquico de quien lo utiliza para la toma de decisiones.
- ° Su situación del conjunto de indicadores: efecto y causa.
- ° Su propósito: control y mejora.
- ° Los datos que utilizan: histórico y previsión. (Herendia Álvarez , 2001)

\*Requisitos que debe cumplir un sistema de indicadores de control de gestión.

Los indicadores de gestión se deben diseñar de forma clara y concisa. Debido a que tienen que cumplir con una serie de requisitos, además de que pueden ser de mucha ayuda al ser utilizados por el sistema de control de gestión.

#### **“Requisitos:**

- 1.- Identificar un nombre para el indicador.
- 2.- Definir el objetivo del indicador puede ser estratégico o no, estará en función de lo que se pretende medir.
- 3.- Determinar o cuantificar el objetivo a alcanzar, siendo este un valor o varios en función de cómo se mida y se defina.
- 4.- Deben poder identificar el responsable de cada indicador de control de gestión.
- 5.- Sirven como base de medición de los objetivos relacionados con los aspectos clave del negocio.
- 6.- Especificar la frecuencia o periodicidad del indicador.
- 7.- Se debe poder identificar la fuente de información de origen de los datos y el responsable de facilitar la información para calcular el indicador.
- 8.- Deben poder facilitar la información en forma de medición del grado de cumplimiento de los objetivos estratégicos.
- 9.- Deben poder medir la evolución de los objetivos o su situación en un momento dado del tiempo.
- 10.- Deben poder aportar la información a los usuarios en el tiempo y forma requerida”. (Muñiz, 2013)

## **Metodología para el diseño e implantación de un sistema de control de gestión.**

Para empezar con el diseño de un sistema de control se tiene que tomar en cuenta el entorno empresarial, el cual según Serra Salvador, et. al. se constituye por el conjunto de los agentes económicos con los que se relaciona la empresa con motivo de su actividad o que influye en esta, en él se incluyen los proveedores, los clientes y sus representantes, los empleados, instituciones financieras, el propio Estado y los organismos gubernamentales, así como también las empresas competidoras y todo el mercado en general.

Referente a los métodos o etapas que se crearán para la implantación del sistema de control, estas deben de cumplir y cubrir los siguientes requerimientos:

- “Implantar objetivos a todos los niveles de responsabilidad de la empresa.
- Cuantificar dichos objetivos, a través de un presupuesto económico.
- Inspeccionar y valorar periódicamente el grado de cumplimiento de los objetivos.
- Tomar decisiones correctas y eficaces”. (Serra Salvador, Vercher Bellver, & Zamorano Benlloch, 2005)

Para cumplir con el requerimiento de establecer objetivos a todos los niveles de responsabilidad de la empresa se debe de saber que se refiere a los objetivos a largo plazo, los cuales se conforman de los aspectos corporativos, aspectos de estrategia producto/mercado y aspectos de inversión, desinversión de la empresa, estos en conjunto se integran por los fines generales, la estructura organizativa, la calidad total, el crecimiento, diversificación, tecnología, renovación industrial, investigación y desarrollo, adquisiciones y fusiones de la empresa.

Los objetivos van dirigidos a todos los niveles de responsabilidad de la empresa ya que debe de existir una relación entre ellos, para esto se puede llevar acabo por medio de la estructura organizativa la cual influye en el organigrama de la empresa.

En el siguiente requerimiento que es cuantificar dichos objetivos, a través de un presupuesto económico, es en donde nos inclinamos profundamente hacia los presupuestos ya que constituyen la cuantificación y periodificación de los objetivos los cuales se pretenden lograr mediante sus políticas.

Este proceso se debe llevar a cabo mediante un modelo económico previamente definido, esto sirve de base para la elaboración de presupuestos y para la siguiente fase de control.

### El presupuesto de efectivo.

Como se sabe en una empresa lo que se quiere es la administración adecuada de efectivo, así como el tener la capacidad de estimar sus flujos de efectivo para poder elaborar planes, como solicitar fondos de un préstamo cuando los recursos de efectivo sean insuficientes, o para invertir cuando el efectivo supera lo que necesita. Para esto los directivos financieros refieren a que el instrumento más significativo para la administración del efectivo es el presupuesto de efectivo o pronóstico de efectivo. El cual permite a la empresa formar las estrategias de inversión y de solicitud de fondos de préstamo, así como también se utiliza para proporcionar una retroalimentación y un control tendientes a mejorar la eficiencia de la administración del efectivo en el futuro, por lo cual esta técnica es muy importante para una buena administración ya que trae consigo muchas ventajas.

Como nos dice el autor Serra Salvador, et. al. para empezar con el presupuesto de efectivo, en primer lugar, la empresa debe de pronosticar sus actividades operativas como son los gastos e ingresos del periodo en cuestión.

Luego, debe de presupuestar las actividades de financiamiento e inversión necesarias para lograr ese nivel de operaciones. Esto implica la preparación de estados financieros proforma. En este punto la información proporcionada tanto por el balance general y el estado de resultados proforma se combina con las proyecciones de la demora en la cobranza de las cuentas por cobrar, la tardanza en los pagos a proveedores y empleados, las fechas de pagos de los impuestos, intereses y dividendos. Todo esto se simplifica en el presupuesto de efectivo, el cual también se encarga de mostrar los flujos de entrada y salida de efectivo proyectados de la empresa a lo largo de un periodo en específico. Los presupuestos de efectivo se pueden hacer diarios, semanales, mensuales y anuales. El presupuesto mensual de efectivo se emplea para los propósitos de planeación, mientras que los diarios o semanales sirven para el control real del efectivo.

Otra ventaja del presupuesto en efectivo, es que proporciona una información mucho más detallada acerca de los flujos futuros de efectivo de una empresa a comparación de los estados financieros pronosticados.

En el presupuesto en efectivo también se incorporan otros gastos de efectivo, como sueldos y renta, así como los pagos fiscales que se deben de hacer correspondientes al periodo.

Toda empresa tiene que tener un saldo de efectivo mínimo, o fijado como meta, del cual se tiene que analizar los faltantes mensuales de efectivo que puede tener la empresa en ese periodo.

En el formato de la preparación del presupuesto en efectivo se tiene que tomar en cuenta categorías como : el pronóstico de ventas para ese periodo, así como las compras a crédito esperadas durante cada mes , basándose en los pronósticos de



ventas para poder determinar los pagos mensuales correspondientes a las compras de crédito, otra categoría es la de entradas de efectivo , donde se muestra las cobranzas en efectivo basadas en las ventas a crédito, también se tiene que crear la categoría de desembolsos de efectivo, que consiste en los pagos realizados por la materia prima, sueldos, renta y así sucesivamente, la categoría denominada como flujo neto de efectivo .En el presupuesto de efectivo, también se tiene que tomar en cuenta tanto los dividendos, fondos provenientes de la venta de acciones, así como bonos e inversiones en activos adicionales.

Este presupuesto representa un pronóstico, todos los valores son magnitudes esperadas, en medida que cambia un saldo, hace que cambie tus estimados. Para la ayuda de la elaboración de los presupuestos en efectivo se pueden utilizar programas computarizados en hojas electrónicas, ya que facilita el manejo de la información que va ligada a otra.

Para finalizar, se debe de saber que el saldo de efectivo fijado como meta, probablemente, se ajustara con el tiempo, aumentando y disminuyendo de acuerdo a las diferentes circunstancias que se vayan presentando en el periodo operativo de la empresa.

Toda empresa en general fijan como meta saldos de efectivo positivos.

Continuando con el requerimiento de controlar y evaluar periódicamente el grado de cumplimiento de los objetivos, es la entapa en la cual ya se tiene que llevar acabo el control presupuestario en donde se tiene que evaluar los objetivos para posteriormente verificar que si son de ayuda y benefician a los logros que queremos obtener.

Por ultimo con el requerimiento de tomar decisiones correctoras oportunas, es aquí donde se trata de optimizar la rentabilidad de la empresa, la cual es la condición imprescindible para garantizar su estabilidad y desarrollo.

Para lograr una buena toma de decisiones se tiene que analizar que la información que nos generen de la empresa sea objetiva, fiable y completa.

Para esto según Serra Salvador, et. al. se debe de introducir dos soportes muy importantes.

- “El diseño e implantación de un control interno a través de la organización administrativa.
- El diseño e implantación de un cuadro de mando.”

El método para diseñar e implantar un sistema de control de gestión integral para la empresa exige adecuadamente.

“1.- La estructura organizativa.

2.- El modelo económico.

3.- El control presupuestario.

4.- El control interno.

5.- El cuadro de mando. “

(Serra Salvador, Vercher Bellver, & Zamorano Benlloch, 2005)

### **Análisis de la liquidez con la que cuenta una empresa.**

Según Van Horne, et. al. para conocer la liquidez con la que cuenta una empresa se puede hacer uso de la técnica de la prueba del ácido, que es la relación entre el activo disponible y el pasivo circulante, el cual permite conocer la capacidad de las empresas de cubrir sus pasivos circulantes con sus activos más líquidos (disponibles).

La fórmula es la siguiente:

$$\text{Prueba del ácido} = \frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Las razones de deuda sirven para evaluar el grado en el que las empresas utilizan dinero prestado.

Esta se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razones de Deuda} = \frac{\text{Deuda Total}}{\text{Capital de los accionistas}}$$

Enfoque de cobertura adaptación del vencimiento.

Es el método de financiamiento en el que cada uno de los activos serían compensados con un instrumento de financiamiento con la misma fecha aproximada.

En donde las variaciones estacionales y a corto plazo se financiarán con deuda a corto plazo mientras que el elemento permanente del activo circulante y todos los activos fijos se financiarían con deuda a largo plazo o con capital.

Si se utiliza la deuda a largo plazo para cubrir requerimientos a corto plazo las empresas pagaran intereses por usar fondos cuando no lo necesitan.

Necesidades de  
financiamiento  
(y activos) a través  
del tiempo: política  
de cobertura  
(adaptación del  
vencimiento)

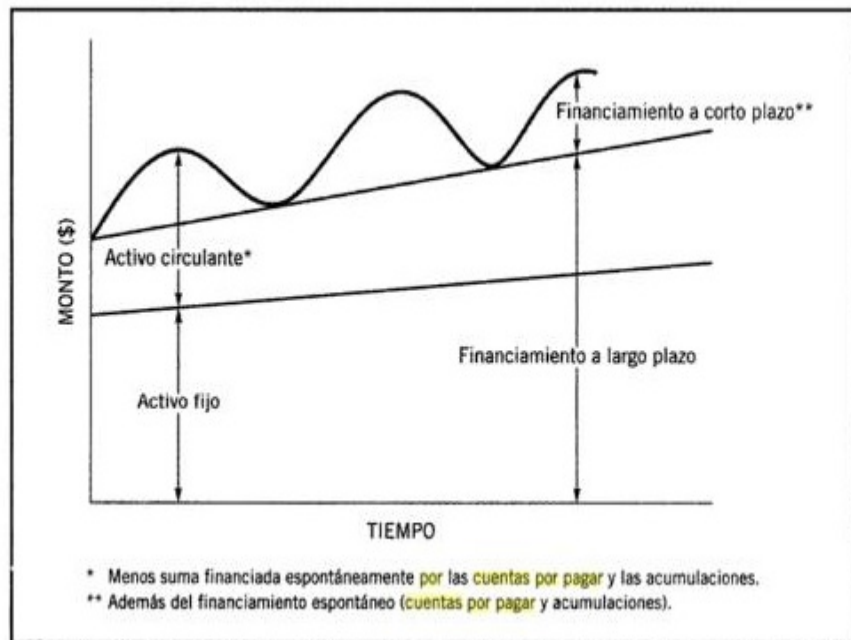


Tabla 1: Muestra cómo se debe de dar la adaptación del vencimiento.

(Van Horne & Wachowicz, 2002)

Los riesgos relativos implícitos.

Cuanto más corto sea el calendario (tiempo) de vencimiento de la deuda de una empresa, mayor será el riesgo de que sea incapaz de pagar el capital y los intereses.

Cuando una empresa se financia con una deuda a largo plazo, esta conoce con exactitud el costo de los intereses del periodo en que necesita los fondos mientras que si se financia con deudas a corto plazo no estará segura de los costos de los intereses del refinanciamiento. Esto se debe a que las tasas de interés a corto plazo varían mucho más que las tasas a largo plazo.

El equilibrio del riesgo contra el costo.

Cuanto más prolongado sea el tiempo de vencimiento de la deuda de una empresa, más costoso resultara el financiamiento debido a que es posible que las empresas terminen pagando intereses sobre sus deudas cuando no requieran fondos.

Para tener un margen de seguridad, es posible que los directores opten por la proporción de financiamiento a corto y largo plazo.

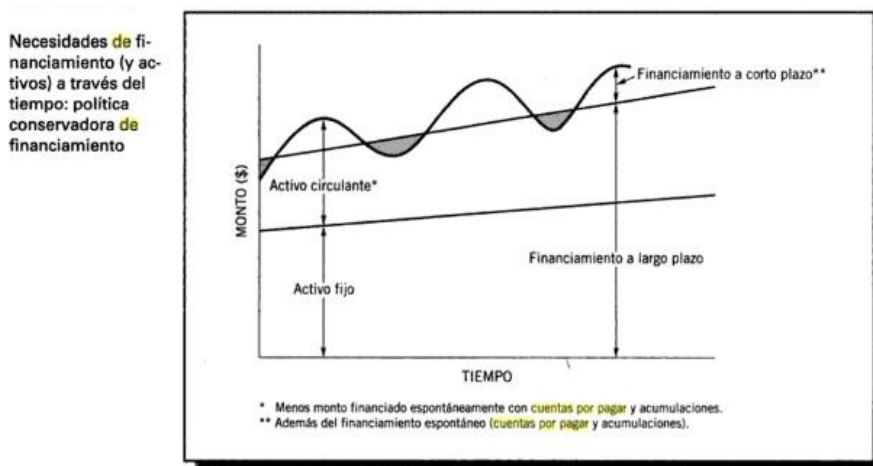


Tabla 2: Muestra el margen de seguridad que debe de existir en la proporción de deudas a corto y largo plazo. (Van Horne & Wachowicz, 2002)

Las empresas pueden crear un margen de seguridad incrementando con sus activos líquidos en donde puede reducir el riesgo de insolvencia prolongando el calendario de vencimiento de la deuda o con montos mayores de activos con vencimientos pequeños.

## ANÁLISIS DE RESULTADOS.

A lo largo de estos tres meses de investigación para poder lograr el objetivo de crear un sistema de control en las cuentas por pagar de la empresa Laboratorio Valles, S.A. de C.V., solo se logró crear la parte teórica debido a que es un poco tedioso por la gran extensa información que hay respecto al tema, además por situaciones privadas de la empresa no se me pudo proporcionar la información que necesitaba para llevar a cabo la implantación del sistema, referente a la teoría el autor que lleno los requerimientos para poder generar el estudio es Serra Salvador, et. al. ya que de forma detalla va explicando la secuencia de como poder crear un sistema de control de gestión, el cual se necesita para poder tener un buen control de las cuentas por pagar de la empresa, para lo cual no nada más se necesita tener el conocimiento de cómo crear el sistema, si no también se tiene que estudiar la liquidez y solvencia de la empresa, así como la rotación de sus

cuentas por cobrar, las cuentas por pagar a corto plazo, ingresos y egresos, los valores históricos de la empresa así como las políticas que tiene con sus clientes y proveedores.

## **CONCLUSIONES.**

Con el desarrollo de este estudio se llegó a la conclusión que en efecto la creación de un sistema de control de gestión en una empresa es una herramienta muy fructífera, ya que brinda muchos beneficios, tales como ayuda a prever situación futuras por las que podrá pasar la empresa, además como su estructura es por etapas, así se facilita más el análisis de las mismas, lo cual también permite obtener información confiable en el momento en que se necesite y no solo se puede llevar un buen control en las cuentas por pagar de la empresa, que es en lo que se enfoca el trabajo, si no que en general se puede controlar todos los movimientos que realice la empresa, así como también facilita la visión a nuevas mejoras que permitan alcanzar el éxito.

## Bibliografía

- Presupuestos Financieros* . (2013). Recuperado el 7 de Febrero de 2017, de Presupuestos Financieros : <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/02/Presupuestos-de-Efectivo.pdf>
- Herendia Álvaro, J. A. (2001). *Sistema de indicadores para la mejora y el control integrado de la calidad de los procesos*. Recuperado el 23 de Febrero de 2017, de Sistema de indicadores para la mejora y el control integrado de la calidad de los procesos.: <https://books.google.com.mx/books?id=uLt7WeQ7N4C&printsec=frontcover&dq=como+i+mlplantar+un+sistema+de+control+de+gestion+para+una+empresa&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiC37-49JPSAhVlzfQKHsRcAR84FBD0AQgqMAM#v=onepage&q=como%20implantar%20un%20sistema%20de%20co>
- Miguel, B. R. (2013). Manual Práctico de Control Interno . En B. R. Miguel, *Manual Práctico de Control Interno* . Profit Editorial.
- Muñiz, L. (2013). *Como Implantar y Evaluar un Sistema de Control de Gestión*. Recuperado el 15 de Febrero de 2017, de Como Implantar y Evaluar un Sistema de Control de Gestión : <https://books.google.com.mx/books?id=TgvJc07W0V4C&pg=PA247&dq=como+implantar+un+sistema+de+control+de+gestion+para+una+empresa&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjNu5fllvSAhVY-2MKHTYbCCoQ6AEIQjAD#v=onepage&q=como%20implantar%20un%20sistema%20de%20control%20de%20g>
- Oxford Dictionaries Premium. (2017). *Oxford* . Recuperado el 08 de Febrero de 2017, de Oxford : <https://es.oxforddictionaries.com/definicion/an%C3%A1lisis>
- Serra Salvador, V., Vercher Bellver, S., & Zamorano Benlloch, V. (2005). Sistema de control de gestión: Metodología para su diseño e implantación. En V. Serra Salvador, S. Vercher Bellver, & V. Zamorano Benlloch, *Sistema de control de gestión: Metodología para su diseño e implantación*. (págs. 33-42). Barcelona: Ediciones Gestión 2000.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de la administracion financiera* . Recuperado el 20 de Febrero de 2017, de Fundamentos de la administracion financiera : <https://books.google.com.mx/books?id=ziiCVbfGK3UC&pg=PA232&dq=como+crear+un+sistema+para+el+manejo+de+cuentas+por+pagar&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiSs8bb8bHSAhUQwmMKHQ35BHIQ6AEIGTAA#v=onepage&q=como%20crear%20un%20sistema%20para%20el%20manejo%20de%20cuenta>
- Woodward spanish. (2003). *Woodward* . Recuperado el 7 de Febrero de 2017, de Woodward: <http://www.spanish.cl/Vocabulary/Notes/Bancos.htm>

## **IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS FINANCIERO EN UNA EMPRESA FLETERA**

**C. García Segura<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

En la actualidad el análisis financiero es muy importante para la toma de decisiones, cuidando el futuro y el presente de la empresa, a través del funcionamiento y desarrollo financiero y económico, así mismo detectar posibles errores que pondrán en riesgo la economía o llevar a la quiebra al negocio y luego proponer nuevas metas aceptadas para generar el máximo grado de liquidez posible y obtener el crecimiento del mismo.

También se detalla una descripción breve de cada uno de los métodos empleados para cumplir con el objetivo principal de esta investigación, tener un análisis financiero mediante el Estado de Resultados y el Balance General de la empresa, utilizando el método vertical y las diferentes técnicas asegurando que la información financiera sea bajo los principios de confiabilidad, verídica, actualizada y relevante para la elaboración de estados financieros, según las Normas de Información Financiera de acuerdo al Boletín A-5 (Elementos Básicos de los estados financieros).

Se concluye que el análisis financiero es una herramienta esencial para la administración correcta de los recursos financieros y económicos, así como el manejo óptimo de los recursos disponibles en la empresa.

**PALABRAS CLAVE:** Análisis financiero, recurso financiero, liquidez.

### **ABSTRACT**

Currently the financial analysis is very important for making decisions, taking care of the future and the present of the company, through the operation and financial and economic development, also detect possible errors that put at risk the economy or lead to the bankruptcy business and then propose new accepted goals to generate the highest possible liquidity and get the same growth.

Also outlined a brief description of each of the methods used to comply with the main objective of this research have a financial analysis by the State results and the Balance sheet of the company, using the vertical method and techniques

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, cecilia\_segura94@hotmail.com

ensuring that the financial information is under the principles of reliability, reliable, up-to-date and relevant for the preparation of financial statements , according to the standards of financial reporting according to Bulletin A-5 (basic elements of the financial statements).

It is concluded that the financial analysis is an essential tool for the correct administration of financial and economic resources, as well as the optimal management of resources in the company.

**KEYWORDS:** Financial analysis, financial resources, liquidity.

## INTRODUCCIÓN

Desde hace varios años el análisis financiero es muy importante para la toma de decisiones y determinar que las empresas tengan un crecimiento a corto, mediano y largo plazo. El análisis financiero es desmenuzar la información que se presentan en el estado de resultados, el cual muestra la información relativa a las operaciones de la entidad, como los ingresos, gastos y utilidad; el balance general describe tanto sus derechos y obligaciones que permite a la empresa hacer un diagnóstico de la situación y las conclusiones de cómo va en marcha el negocio e ir mejorando la perspectiva de la empresa hacia un futuro.

El objetivo de los estados financieros es la obtención de los elementos relevantes para poder analizar la situación económica de la empresa, de acuerdo a los indicadores financieros: liquidez, productividad, rentabilidad y solvencia; los cuales reflejan si la empresa es apta para contraer una deuda o invertir en activos fijo que al final producirán un resultado positivo y así poder comparar con otros años e identificar si ha tenido un avance en un periodo determinado.

La elaboración de los estados financieros es muy importante para las personas responsables de la administración de la empresa, pero también para las personas que se ven afectados con las decisiones de la empresa. Se debe examinar muy bien la información financiera, no se trata de tener una idea o corazonada de que está bien, sino se deben de tomar buenas decisiones que van a llevar a la empresa al éxito.

## METODOLOGÍA

Esta investigación se realizó con la finalidad de dar a conocer la importancia que representan los estados financieros para la toma de decisiones a la empresa "Refacciones MA&CE, S.A. de C.V"; para lo cual se efectuó una revisión documental respecto a las diferentes técnicas y métodos del análisis financiero, principalmente en documentos disponibles en internet, así como en libros de la biblioteca de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca (UAMZH).



En esta ponencia se presentan los resultados preliminares de la investigación documental, ya que el trabajo de campo para el estudio y análisis de los estados financieros se encuentra actualmente en proceso.

## **ANÁLISIS FINANCIERO**

El análisis financiero es importante para evaluación de la situación financiera de un negocio y su entorno, los contadores deben de estudiar e identificar los problemas y aplicar soluciones adecuados para resolverlas; no solo basta con elaborar los estados financieros, sino que se debe de proyectar al empresario nuevas metas.

El objetivo del análisis financiero es comprender y examinar la información financiera de los registros contables de la empresa, de acuerdo a las Normas de Información Financiera (NIF), ya que se considera un punto importante para la toma de decisiones.

Es necesario aplicar los factores que intervienen y que expresan si tiene buena rentabilidad, también para ver si tiene más deudas que activos o viceversa.

El análisis financiero refleja cantidades ajustadas por inflación que proporciona la información financiera válida, actual, veraz y confiable y también ayuda a pronosticar el futuro de la entidad. (Rosilón, 2017)

El análisis financiero se divide en el interno y externo. Uno de los factores que sobresalen es que el analista (externo e interno), debe conocer a la empresa por completo, analizar los estados financieros (balance general, estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable y estado de cambios en la situación financiera).

Asimismo, el analista, según lo indican Kennedy y Mamullen, “debe ser capaz de imaginarse los departamentos y actividades del negocio, cuya situación financiera y progreso en las operaciones se pretende evaluar a través de sus estados financieros”. (Mamullen, 2017)

También el analista debe de conocer, como la palma de su mano, como está organizada la empresa, desde los recursos monetarios que se reflejan en el estado de resultados como: conocer las habilidades de sus trabajadores para facilitar las actividades diarias y los medios de capacitación que se le otorgaran para el manejo de maquinaria con tecnología avanzada. Es importante tener en cuenta la situación del medio económico, político y social dentro de los cuales se desenvuelve la empresa.

Los métodos de análisis financiero se clasifican en dos grandes clases:

1. **Métodos horizontales:**  
Analizar la información financiera de la entidad de varios años.
2. **Métodos verticales:**  
En este método solo se va a estudiar la información financiera de un ejercicio determinado o un plazo de tiempo. (Cabrera, 2017)

### **Se muestra los métodos de análisis más usados:**

□ **Razones financieras:** se define como razones financieras a los indicadores que se utilizan en materia de finanzas para cuantificar, medir y analizar el valor real de una empresa o un negocio y saber si puede asumir más obligaciones. (Gerencie.com, 2017)

La clasificación de las razones financieras fue establecida para facilitar la interpretación y análisis de diferentes maneras, se menciona que algunos autores le dan mayor importancia a la razón financiera aplicada a la rentabilidad de la empresa y después continúan con la explicación de los indicadores financieros como: solvencia, liquidez etc.; en sí va a depender del criterio de cada uno de los usuarios y de que indicador considere más prudente para empresa.

Existen muchas razones financieras que se deben calcular con base a las cantidades reflejadas en los estados financieros de la empresa, de igual manera no todas las razones son necesarias. (Cabrera, 2017)

### **Clasificación de los principales indicadores financieros:**

1. Razones de liquidez, se refiere a la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus deudas en un determinado plazo y convertir activos a efectivo lo más pronto posible.
2. Razones de estructura de capital y solvencia, mide el grado en el cual la empresa ha sido suministrada mediante compromisos.
3. Razones de actividad, es la seguridad de que se están utilizando bien los recursos humanos.
4. Razones de rentabilidad, se refiere a los rendimientos que genera la empresa sobre las ventas y sobre la inversión en un determinado plazo.

□ **Estados financieros comparativos:** los estados financieros comparativos incorporan los estados financieros importantes para la empresa no solo del presente año, sino años anteriores por la siguiente razón de conocer si las ventas son crecientes o viceversa o también si las deudas son decrecientes, entre otros. (Pérez, 2017)

□ **Análisis de tendencias:** es un análisis del balance general y el estado de resultados del presente año comparados con años anteriores que tengan gran

relevancia, para la elaboración de estimaciones del rumbo que va a tomar la empresa sobre todo las finanzas con base a los factores internos y externos que puedan afectar en un futuro la situación económica y financiera de la empresa y también posibles errores contables. (Docenteunivia, 2014)

□ **Porcentajes integrales:** consiste en separar cada uno de los rubros contenidos en los estados financieros (balance general y estado de resultados), con la finalidad de conocer cuál es la proporción de las partes que lo integran como un todo y saber cómo se encuentran invertidos los activos totales, el capital invertido por los socios y el financiamiento de la empresa y en el estado de resultados conocer cuál es porcentaje que representa la utilidad en relación con las ventas totales. (EcuRed, 2017)

□ **Flujos de efectivo:** Es el movimiento de las entradas y salidas de efectivo de un negocio, es de vital importancia para tener un control de los egresos e ingresos y para conocer si cuenta con fondos suficientes para cubrir una necesidad imprevista. (La economía, 2017).

## ESTRUCTURA FINANCIERA DE UNA EMPRESA

La estructura financiera de una empresa influye en el capital y los recursos financieros que ha originado por un determinado tiempo según las necesidades de la empresa. Se encuentra en el balance, en pocas palabras se refiere al pasivo que son las obligaciones y deudas que tienen las empresas en determinado plazo y se clasifican según haya sido el fin por el cual se comprometió. Y por otro lado la estructura de capital que tiene como objetivo principal incrementar el valor de la empresa a través de costos menores, también menores riesgos y un mayor apalancamiento financiero mediante la obtención de un crédito sin invertir de nuestro capital.

En la estructura financiera hay que tener en cuenta dos puntos importantes:

- 1.-El valor determinado de los recursos financieros ya sea a corto, mediano y largo plazo.
- 2.-Y tener cuenta que conviene invertir más, si nuestro capital propio o el capital ajeno. (Baos, 2012)

Las fuentes de los recursos financieros que se recomienda realizar primero, es con los recursos internos mediante las actividades de la empresa con la ventaja de que no genera ningún interés.

## **ESTADOS FINANCIEROS**

En los estados financieros es muy importante simplificar, reclasificar, comparar y medir la información para que sea más fácil interpretarla, por ejemplo, si tenemos cantidades de miles de millones hay que reducir la cifra a centena e identificar el procedimiento contable que se está utilizando para seguir con el mismo porque todo debe de tener un seguimiento y la información financiera debe de elaborarse de acuerdo a las NIF , para que los estados financieros sean válidos y además deben de presentarse bajo los términos de confiabilidad y relevancia. (Zamorano, 2012)

### **Objetivos de los estados financieros:**

- Analizar si la empresa es rentable
- Estimar el potencial de crédito.
- Determinar y considerar la cantidad, el plazo y el flujo de efectivo.
- Medir riesgos
- Otorgar dividendos

### **Principales usuarios de los estados financieros**

Es importante llevar al día todos los registros contables de una empresa, ya que existen personas interesadas que se benefician con la información contable.

Uno de los principales usuarios es el dueño de la empresa porque le sirve para saber el rendimiento y desarrollo de la misma. Sobre todo, le interesa saber la cantidad de dinero que va generando día con día y a su vez para la toma de decisiones.

Otro usuario son las institucionales bancarias, les interesa saber si la empresa es apta para contraer un crédito bancario mediante el estado de resultados y sus razones financieras. Actualmente los bancos piden estados financieros de meses anteriores para otorgar el préstamo a las empresas, asegurándose de que si les van a pagar. (Thomason, 2017)

Así como también a los inversionistas, empleados, proveedores, clientes en general a los stakeholders su término en inglés, se refiere a los grupos de personas que se ven afectados de manera directa o indirecta en las decisiones de la empresa.

### **Estado de resultados o Estado de pérdidas y ganancias**

Para hablar más a detalle el estado de resultados o también conocido estado de ganancias y pérdidas, describe detalladamente las ventas, los gastos generados por la empresa y da como resultado la utilidad o pérdida que se ha originado en una empresa durante un plazo de tiempo determinado.

Mediante esta información financiera se va a analizar si ha tenido suficientes ventas o si se está gastando demasiado, con base a dicho análisis se deben tomar decisiones y también se podrá hacer la comparación con años anteriores para conocer el crecimiento histórico positivo o negativo que ha transcurrido con el paso del tiempo. (Toro, 2010)

Las siguientes figuras muestran los modelos de los estados financieros (Balance general y Estado de resultados) que elaboró la alumna de la carrera de Contador Público. A continuación, se muestra un modelo de Estado de Resultados en el cual se observa la estructura de resultados más usados por diferentes usuarios y que proporciona la información financiera útil y necesaria para la empresa.

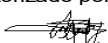

Corporativo Segura, S.A.				
Estado de resultados del 01 de enero al 31 de diciembre del año "X"				
'=====	====1====	====2====	====3====	====4====
Ventas totales			\$ 2.000.000,00	
Menos: Devoluciones sobre ventas		\$ 30.000,00		
" Descuentos sobre ventas		20.000,00	50.000,00	
<b>Ventas netas</b>				\$ 1.950.000,00
Inventario inicial			\$ 1.250.000,00	
Compras	\$ 800.100,00			
Mas: Gastos de compra	20.000,00			
<b>Compras totales</b>		\$ 820.100,00		
Menos: Devoluciones sobre compras	\$ 60.000,00			
" Descuentos sobre compras	10.000,00	70.000,00		
<b>Compras netas</b>			\$ 750.100,00	
Suma o total de mercancías			\$ 2.000.100,00	
Menos: Inventario final			600.000,00	
<b>Costo de los vendidos</b>				1.400.100,00
<b>Utilidad bruta</b>				\$ 549.900,00
<b>Gastos de operación</b>				
<u>Gastos de venta</u>				
Renta del almacén	\$ 17.000,00			
Propaganda y publicidad	9.000,00			
Sueldos de agentes y dependientes	32.000,00			
Comisiones de agentes y vendedores	16.000,00			
Consumo de luz	1.000,00	\$ 75.000,00		
<u>Gastos de administración</u>				
Renta de las oficinas	\$ 12.000,00			
Sueldos del personal de oficinas	43.000,00			
Papelería y útiles	3.000,00			
Consumo de luz	2.000,00	60.000,00	\$ 135.000,00	
<u>Productos financieros</u>				
Intereses cobrados	\$ 7.000,00			
Utilidad en cambios	5.000,00	12.000,00		
<u>Gastos financieros</u>				
Intereses pagados	\$ 5.000,00			
Pérdida en cambios	4.500,00			
Gastos de situación	500,00	10.000,00	2.000,00	133.000,00
<b>Utilidad de operación</b>				\$ 416.900,00
<u>Otros gastos</u>				
Pérdida en venta de mobiliario		\$ 20.000,00		
Pérdida en venta de acciones		6.000,00	\$ 26.000,00	
<u>Otros productos</u>				
Comisiones cobradas		\$ 2.000,00		
Dividendos cobrados		4.000,00	6.000,00	20.000,00
Pérdida neta entre otros gastos y productos				\$ 396.900,00
<b>Utilidad antes de ISR y de la PTU</b>				
Menos: Impuestos sobre la renta			\$ 119.070,00	
" Participación de los trabajadores en las utilidades			39.690,00	158.760,00
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>				\$ 238.140,00
Autorizado por:			Elaborado por:	
				
Propietario			Contador general	

Figura 1. Modelo de Estado de resultados  
Fuente: Elaboración propia

## Balance general o Estado de situación financiera

A continuación se muestra el concepto de balance general, es un estado financiero que representa los derechos y obligaciones sobre los activos, pasivo y capital que cuenta la empresa en determinado momento. Los activos que integran las principales cuentas contables, activo circulante: refleja la disponibilidad, como por ejemplo bancos, activos fijos, documentos por cobrar entre otros. El pasivo integra el financiamiento el cual tiene un mayor grado de exigibilidad como lo son los proveedores, acreedores diversos entre otros y el capital que representa la inversión de los socios, entre otros.

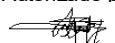

Corporativo Segura, S.A.				
Balance general, al 31 de diciembre del año "X"				
=====1=====	=====2=====	=====3=====	=====4=====	
<b>Activo</b>				
<i>Circulante</i>				
Caja	\$ 1.100.000,00			
Bancos	500.200,00			
Mercancías	1.500.500,00			
Clientes	500.400,00			
Documentos por cobrar	700.100,00			
Deudores diversos	300.200,00	\$ 4.601.400,00		
<i>Fijo</i>				
Edificios	\$ 2.000.000,00			
Mobiliario y equipo	1.200.000,00			
Equipo de reparto	800.600,00	4.000.600,00		\$ 8.602.000,00
<b>Pasivo</b>				
<i>Circulante</i>				
Proveedores	\$ 1.000.200,00			
Documentos por pagar	800.300,00			
Acreedores diversos	200.100,00	\$ 2.000.600,00		
<i>Fijo</i>				
Acreedores hipotecarios		1.000.500,00		3.001.100,00
<b>Capital contable</b>				\$ 5.600.900,00
Autorizado por:			Elaborado por:	
				
Ing. Casimiro Gómez Cabrera			C.P. Cecilia García Segura	
Propietario			Contador general	

Figura 2. Modelo de Balance general en reporte  
Fuente: Elaboración propia

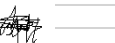

Corporativo Segura, S.A.					
Balance general, al 31 de diciembre del año "X"					
=====1=====	=====2=====	=====3=====	=====4=====	=====5=====	=====6=====
<b>Activo</b>			<b>Pasivo</b>		
<i>Circulante</i>			<i>Circulante</i>		
Caja	\$ 1.100.000,00		Proveedores	\$ 1.000.200,00	
Bancos	500.200,00		Documentos por pagar	800.300,00	
Mercancías	1.500.500,00		Acreedores diversos	200.100,00	\$ 2.000.600,00
Clientes	500.400,00		<i>Fijo</i>		
Documentos por cobrar	700.100,00		Acreedores hipotecarios		1.000.500,00
Deudores diversos	300.200,00	\$ 4.601.400,00	<b>Total pasivo</b>		3.001.100,00
<i>Fijo</i>			<b>Capital contable</b>		\$ 5.600.900,00
Edificios	\$ 2.000.000,00				
Mobiliario y equipo	1.200.000,00				
Equipo de reparto	800.600,00	4.000.600,00			
<b>Total Activo</b>		<b>8.602.000,00</b>	<b>Total pasivo más capital</b>		<b>\$ 8.602.000,00</b>
Autorizado por:			Elaborado por:		
					
Ing. Casimiro Gómez Cabrera			C.P. Cecilia García Segura		
Propietario			Contador general		

Figura 3. Modelo de Balance general en cuenta  
Fuente: Elaboración propia

## CONCLUSIONES

En conclusión, esta investigación cumplió con el objetivo principal de conocer e identificar las técnicas y los métodos del análisis financiero y así obtener el adiestramiento necesario para continuar con la elaboración de estados financieros y aplicar los conocimientos obtenidos en la búsqueda, para proporcionar un trabajo de calidad a la empresa “Refaccionaria MA&CE, S.A. de C.V.”

## Bibliografía

Baos, J. G. (07 de 01 de 2012). *Economía y Empresas, finanzas*. Recuperado el 06 de 05 de 2017, de <http://queaprendemoshoy.com/estructurafinanciera/>

Cabrera, J. L. (27 de 02 de 2017). *Gestiopolis*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/tecnicas-de-analisis-financiero-los-indicadores-financieros/>

Docenteunivia. (13 de 06 de 2014). *MÉTODO DE ANÁLISIS DE TENDENCIAS*. Recuperado el 05 de 05 de 2017, de <https://analiseinterpretaciondeestadosfinancierosunivia.wordpress.com/2014/06/13/metodo-de-analisis-de-tendencias/>

Ecured. (12 de 05 de 2017). *EcuRed*. Recuperado el 12 de 05 de 2017, de [http://www.ecured.cu/index.php/Procedimiento\\_de\\_porcentaje\\_integrales](http://www.ecured.cu/index.php/Procedimiento_de_porcentaje_integrales)

Gerencie.com. (02 de MAYO de 2017). *Gerencie.com*. Recuperado el 02 de 05 de 2017, de <https://www.gerencie.com/razones-financieras.html>

La economía. (12 de 05 de 2017). *La economía*. Recuperado el 12 de 05 de 2017, de <http://laeconomia.com.mx/flujo-de-efectivo/>

Mamullen, K. y. (2017).

Pérez, A. B. (02 de 05 de 2017). *ENCICLOPEDIA FINANCIERA*. Recuperado el 02 de 05 de 2017, de <http://www.encyclopediafinanciera.com/legal.htm>

Rosilón, M. A. (30 de ENERO de 2017). *Análisis financiero una herramienta clave para la gestión financiera eficiente*. Obtenido de <http://www.produccioncientifica.luz.edu.ve/index.php/rvg/article/view/10553>.

Thomason, K. (04 de Abril de 2017). *eHow en Español*. Recuperado el 04 de 04 de 2017, de [http://www.ehowenespanol.com/quienes-son-usuarios-estados-financieros-info\\_181342/](http://www.ehowenespanol.com/quienes-son-usuarios-estados-financieros-info_181342/)

Toro, D. B. (2010). *Análisis financiero (Enfoque y proyecciones)*. Ecoe Ediciones.

## LA ESPERANZA DE VIDA DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN CIUDAD VALLES

S. Garza Medellín <sup>1</sup>

### RESUMEN

El presente trabajo, tiene por objeto analizar los factores que afectan la baja sobrevivencia de las pequeñas y medianas empresas en Ciudad Valles, ya que estas no superan los dos años de vida y las conllevan a la quiebra. Debido a que las **PyMES** (*Pequeñas y Medianas Empresas*) son la mayor generación de empleo en la región y son de suma importancia en la economía local, es preocupante conocer las dificultades que se presentan en las empresas para no sobrevivir mínimo los primeros dos años y buscar posibles estrategias para poder ser competitivas en el mercado.

### Palabras Clave:

PYMES, sobrevivencia, mercado, quiebra, empresa.

### Abstract

The objective of this study is to analyze the factors that affect the low survival of small and medium enterprises in Ciudad Valles that do not exceed two years of life and lead to bankruptcy. Because SMEs are the largest generation of jobs in the locality and are of great importance in the local economy, it is worrying to know the difficulties that companies present in order not to survive for the first two years and to analyze their strategies in order to be competitive in the market.

### Keywords:

SMEs, survival, market, bankruptcy, company.

## INTRODUCCIÓN

En este estudio se identifican y analizan varios factores a los que se ven expuestos las PYMES durante el desarrollo de su actividad económica, lo cual nos permite saber la importancia e influencia de aquellos negocios con mayor incidencia a la hora de permanecer en un mercado específico

Las PyMES tienen una gran importancia particular en la economía nacional debido a que pueden adaptarse a los diferentes cambios tecnológicos. No solo por su importante aportación a la distribución y producción de bienes y servicios, ya que representan un medio para impulsar el crecimiento y desarrollo económico del país.

Sin embargo, a pesar de ser un recurso de suma importancia para la economía nacional, las pequeñas y medianas empresas no cuentan con el apoyo necesario para

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8vo semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca. Memogarzagarza@gmail.com



que progresen de una manera competitiva en el mercado ya que existen diversos problemas que afectan su desarrollo en gran medida.

Las problemática que genera mayor interés es la falta de inversión para los medios tecnológicos, seguridad e infraestructura debilitando de esta forma su propio crecimiento.

*“Otros factores más estructurales son el acceso restringido a fuentes de financiamiento; bajos niveles de capacitación de los recursos humanos y escaso acceso a innovación y tecnología” (D.R, 2015)*

El impacto de la situación en la supervivencia de los negocios en la región Potosina se ve afectada debido a que solo algunos negocios logran superar los 2 años en funcionamiento, siendo el índice de mortalidad altísimo y afectando a la economía así como la falta de empleo.

Estos efectos surgen debido a la disparidad del tipo de cambio en el peso-dólar y las reformas energéticas. Es un impacto amenazante que va de la mano con las bajas expectativas del crecimiento de la economía del estado. Sin embargo, los retos son nuevas oportunidades.

*“A pesar de la incertidumbre internacional, nuestra economía está creciendo y cuenta con fundamentos sólidos, es un buen momento para seguir confiando y aprovechar las ventajas que ofrece México que van mucho más allá de cualquier coyuntura, de cualquier circunstancia y de cualquier momento que eventualmente estemos enfrentando”. (Nieto, 2017)*

Algún factor importante está faltando para tener comercios pequeños más exitosos que se conviertan en un futuro en medianas empresas incluso, porque no, en grandes.

*“En México las pequeñas y medianas empresas (PYMES) tienen una supervivencia de 12 a 24 meses, con rentabilidad de 5 a 6 por ciento y un costo de 12 por ciento anual para adquirir capital bancario. ” (Ruiz, 2012)*

Centralizando el trabajo en la zona local de Ciudad Valles, lo que falta para crear un gran crecimiento de las pequeñas y medianas empresas, se debe principalmente a muchas condiciones que limitan su desarrollo porque no cuentan con los recursos necesarios para desarrollarse de manera plena. En la actualidad, se enfrentan a un problema mucho más serio que es la globalización, avances tecnológicos y recursos humanos que son poco calificados. Todo esto en conjunto hace que la productividad de los trabajos sea insuficiente.

## Marco Teórico

“El comportamiento asociado a la entrada y salida de empresas ha sido abordado ampliamente por la literatura de la organización industrial. ” (Caves, 1971)

En otras palabras, los negocios nuevos en el mercado tienen una baja probabilidad de permanecer en él, cuando se comparan con establecimientos de gran tamaño y con una antigüedad mayor.

## ANTECEDENTES GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN

Una empresa se define sin tomar en cuenta el número de integrantes ni su lugar de origen, ya que cualquier establecimiento persigue un propio objetivo: ser rentable y obtener una buena utilidad, por lo tanto se define como empresa:

*“Una unidad económica de producción y decisión que mediante la organización y Coordinación de una serie de factores (capital y trabajo) persigue obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o prestando servicios en el mercado”. (Andersen, 1999)*

**Por lo tanto cualquier empresa debe contar con las siguientes características:**

- Formadas con recursos humanos, de capital, técnicos y financieros.
- Desarrollan actividades económicas de producción y distribución de bienes y servicios.
- Establecen planes de acuerdo a sus actividades que desean alcanzar.
- Son una organización social muy importante que forma parte del ambiente económico y social de un país.
- Son un instrumento muy importante del proceso de crecimiento y desarrollo económico.
- Para sobrevivir debe de competir con otras empresas, lo que exige: modernización, racionalización y programación

## CARACTERÍSTICAS DE LAS PyMES

Las pequeñas y medianas empresas comparten características muy similares, entre las cuales las más generales son las siguientes:

- Una o más personas aportan el capital y suelen tener relación familiar.
- Son empresas realmente pequeñas.
- Su recurso humano no es del todo capacitado o profesional.
- Se dificulta planear a largo plazo sus objetivos.
- Deficiencia de recursos tecnológicos por falta de poder adquisitivo.

ESTRATIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS POR SECTOR ECONÓMICO			
Tamaño de Empresa	Número de Personas Ocupadas		
	Manufacturas	Comercio	Servicios
Micro	1 – 10	1 – 10	1 – 10
Pequeña	11 – 50	11 – 30	11 – 50
Mediana	51 – 250	31 – 100	51 – 100

**Tabla 1.** Clasificación de las empresas en México

Fuente: <http://www.senado.gob.mx/comisiones/pyme/docs/mipyme.htm>

## LEYES QUE RIGEN A LAS PyMES

Las PyMES son regidas por diversas leyes como cualquier otra empresa comercial, prestadora de servicios o productivas, entre las cuales se observan las siguientes:

- 1- Código de comercio
- 2- Ley del impuesto sobre la renta
- 3- Ley federal del trabajo

En el 2015 el **INEGI** (*Instituto Nacional de Estadística y Geografía*) publicó un intervalo donde se observaron un conjunto de indicadores que expresan la movilidad demográfica de las pequeñas y medianas empresas.

En el **DENUE** (*Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas*.) 2015, se registraron 4.9 millones de establecimientos en San Luis Potosí, observándose que 2.2 millones fueron nuevos negocios (nacimientos).

*“De los nacimientos con respecto a 2015, el 21.7% lo representa el Comercio, 21.5% los Servicios, 5.3% las Manufacturas y 2.8% otros sectores.”* (INEGI, 2015)

Según la **CONDUSEF** (*Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros*) las PyMES son consideradas como el principal motor de la economía mexicana por su gran aportación y generación de empleos. El mayor segmento de empleos en el país está cubierto por medio de las PyMES.

*“Las pequeñas y medianas empresas son la columna vertebral de la economía nacional generando el 72% de empleo y el 52% del producto interno bruto (PIB) del país.”* (CONDUSEF, 2015)

Según la CONSUDEF, en México existen más de 4.1 millones (en el año 2017) de pequeñas empresas que generan aproximadamente un 41.8% del empleo total estimado.

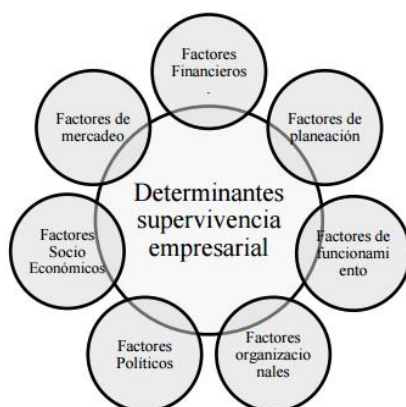
La rama de PyMES se caracteriza por concentrar sus actividades en trabajos independientes, ya sea mediante la prestación de servicios o comercio así como la industria artesanal.

Estas empresas son las que fortalecen y vuelven competitivo al país, tal como lo señala la **ENAPROCE** (*Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas*) realizada por el **INEGI** que arrojó que cercas del 50% de las PyMES buscan mejorar sus procesos y estrategias para ser más competitivas en el mercado.

## FACTORES QUE INFLUYEN EN LA VIDA DE LAS PyMES

Para este trabajo, se realiza una identificación de los diversos factores que pueden influenciar en el comportamiento de las PyMES en el mercado.

**Figura 1.** Factores que determinan el ciclo de vida de los negocios



**Fuente:** Elaboración propia según artículos investigados.

Así como pueden existir factores tanto internos como externos, todo dependiendo del funcionamiento de la empresa y los manejos en su administración. A Continuación se muestran los factores internos que son importantes a considerar en el objetivo del presente trabajo.

<b>Factores Financieros</b>	Facilidades en el Acceso a Financiamiento por parte del gobierno
	Administración de los recursos financieros de la empresa
	Distribución del capital de la empresa
	Altos costos de funcionamiento
	Fugas del capital de trabajo de la compañía
<b>Factores organizacionales</b>	Comunicación al interior de la compañía
	Diversidad de poderes / descentralización del poder (todos mandan)
	Manejo de personal
	Centralización de la toma de decisiones
<b>Factores de funcionamiento</b>	Funcionamiento de la producción de la empresa
	Capacidad de respuesta a la demanda
	Funcionamiento de la empresa en general

**Tabla 2:** En esta tabla se muestran los factores internos para la sobrevivencia de los negocios.

Fuente: <http://portal.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/Analisis%20comparativo%20de%20la%20supervivencia%20en%20pymes,%20evidencia%20desde%20Antioquia%20y%20Puebla.pdf>

## METODOLOGÍA

La metodología empleada en este trabajo es deductiva, ya que se estudiará el comportamiento y la forma de operar de las PyMES recientes en la comunidad local, realizando algunas comparaciones en su estructura con respecto a otras que sobrevivieron a la etapa de mortandad.

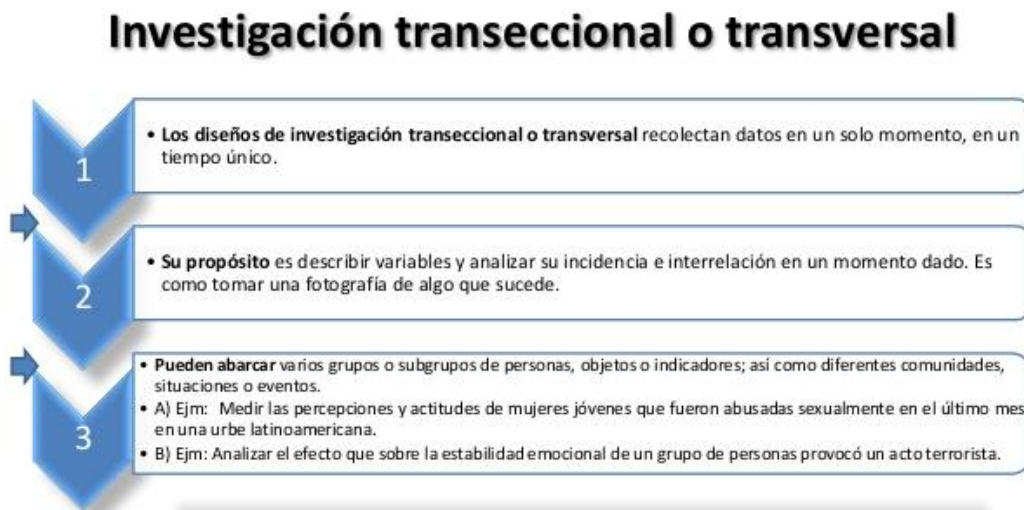
Es un estudio descriptivo y cualitativo, debido al análisis de las PyMES en la región, mostrando las ventajas y desventajas que presentan.

Es cualitativo debido al empleo de datos y estadísticas que se obtendrán mediante una investigación de campo que permitirán hacer un diagnóstico para identificar los factores que perjudican la duración de las pequeñas y medianas empresas.

La presente investigación tiene como objetivo general, hacer un análisis del comportamiento de las PyMES realizando un diagnóstico de la actual situación de las pequeñas y medianas empresas que nos permita observar, identificar y analizar los factores que influyen en el crecimiento y duración de las empresas locales de Ciudad Valles.

### Material y Métodos

1.- El proceso a realizar será una Investigación transeccional o transversal porque *recolectan datos en un solo momento y en un tiempo único*. En donde se puedan identificar características necesarias para el objeto del estudio, en este caso, la sobrevivencia de las pequeñas y medianas empresas en la localidad.



**Figura 2: Investigación transeccional**

En esta figura muestra el plan o la estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere en la investigación. *“Es la manera práctica y concreta de responder a las preguntas de investigación, además de cubrir los objetivos fijados en la investigación.”* (Sampieri, 2006)

2.- Para la recolección de los datos se realiza una encuesta de 30 negocios con diferentes giros en la región.

3.- Se procede a formular una serie de preguntas enfocadas principalmente a conocer de manera general la administración, el giro de la empresa y el sector del público al que va dirigido su actividad.

4.- La aplicación de encuestas se realizará en una zona comercial (Centro de Cd Valles) a los empleados y al público en general (estudiantes de 18 años en adelante y clientes de los lugares encuestados), como material extra, analizaremos la opinión directamente obtenida de profesores de administración y de empresarios exitosos.

5.- La aplicación de entrevistas se llevara a cabo con los dueños y/o propietarios de los establecimientos, a fin de conocer el desarrollo de su negocio desde que inició actividades. Además saber los factores precisos que ha dificultado su crecimiento y posibles alternativas de solución en un momento dado que la empresa pase por un mal momento económico, administrativo y/o financiero.

Es de gran importancia realizar este trabajo, ya que nos permitirá estudiar el caso de las PyMES locales y conocer las diferentes formas y circunstancias en las que se desarrollan, basándose en los datos estadísticos arrojados por las muestras realizadas, de esta forma, se analizará el papel que actualmente tienen las pymes en Ciudad Valles así como las ventajas y desventajas que presentan.

**Figura 3: Causas vs Significado del fracaso de las PyMES**

Nº	Causa Principal (CP)	Significado
1	Administración empírica	Empírica porque no tiene escuela ninguna, se hace por experiencia y por prueba y error. Comprende todas las etapas que abarca la Administración: Organización, Planeación, Liderazgo y Control
2	Falta de estudios de mercados	No hay noción clara de qué quiere el consumidor de la zona que abarca la PYME, ni cuántos hay, ni las causas de fracaso de los que ya pasaron por ahí, ni análisis geográfico de su mejor ubicación, ni análisis de precio, competencia, cadena de distribución, promoción, publicidad...etc.
3	Inestabilidad de los Recursos Humanos.	Fluctuación y rotación del personal de manera excesiva y fuera de parámetros.
4	Falta de preparación del RRHH	No existe ningún proceso que los capacite ni los induzca en el nuevo trabajo. Sencillamente se les pone a trabajar sin darles alguna explicación importante.
5	Ausencia de Cultura Empresarial	Expresada por no definir (o tener) la Misión, Visión, Factores Claves de Éxito, Ética y Valores. No existen políticas a seguir en el actuar, pues se contradicen las decisiones y no hay reglas de actuación.
6	Nulo sistema de planificación y finanzas	Relacionado con la inexistencia de planes de gastos, costos, utilidades, plan económico del año y su avance. Se desconoce el punto de equilibrio, el flujo de caja diario, el análisis de inventario y las cuentas por pagar y cobrar, entre otras
7	Altas tasas impositivas.	Impuestos diversos que deben pagar los empresarios.
8	Carácter familiar de las empresas	Con compromisos familiares por encima de compromisos de eficiencia y eficacia. Caracterizada porque los cargos directivos se dan por sucesión hereditaria por encima de las capacidades particulares del heredero.
9	Problemas para producir, operar y vender	Todo lo contrario a tener una producción eficiente y con calidad, con organización de los puestos de trabajo, con adecuados flujos de producción y servicios, sin cuellos de botella, con balances de carga-capacidad, con jefes de brigadas, con inventarios de producción. Al menos con técnicas de ventas elementales.
10	Falta de Credibilidad en las organizaciones	Basado en que los directivos de PYMES ven con total pesimismo y escepticismo cualquier ayuda que se le quiera brindar pues están desencantados con los resultados proporcionados por todos aquellos que se les acercaron para apoyarlos. Muchos se sienten engañados.

*En esta tabla se muestra el significado de las variables más comunes en el fracaso de las PyMES. (Morejón, 2011)*

La hipótesis a la que llegué, es que las PyMES necesitan recursos humanos, de capital, técnicos y financieros para sobrevivir y ser competitivas en el mercado.

### **ASPECTOS IMPORTANTES A CONSIDERAR**

Al indagar sobre la sobrevivencia de las PyMES, así como su desarrollo, crecimiento y competitividad, el objetivo de los procedimientos a realizar se encaminan a los diferentes rubros como son las ventas, su cartera de clientes, las utilidades, posición en el mercado, la innovación en su producto y la tecnología empleada.

Para que las PyMES puedan sobrevivir en el mercado deben tener un desarrollo económico. No puede haber un desarrollo si no hay crecimiento, ya que de este depende de que se dé el crecimiento.

Es por eso que las empresas deben implementar recursos tecnológicos e innovar sus productos para ser competitivos en el mercado. El aspecto con mayor énfasis a analizar será la utilidad, ya que se considera como una variable dependiente que permite determinar la toma de decisiones en la organización y por consiguiente, la vida de la empresa.

**Cabe aclarar algunos términos que se emplean a lo largo del presente trabajo:**

- Crecimiento económico de un país: Es la capacidad de una economía para generar riqueza.
- Desarrollo económico: es la aplicación de los recursos económicos para lograr un bienestar económico y social de los habitantes de una economía, produciendo de esta manera una mejor calidad de vida.
- Crecimiento de la empresa: es la expansión interna, como es la ampliación de la empresa, generación de nuevas sucursales, aumento en el volumen de producción, gracias a las inversiones hechas en tecnología, capacitaciones, etc.
- Desarrollo de la empresa: es la inversión de innovaciones tecnológicas que les permita mejorar sus procesos y adquirir nuevos conocimientos empleados para las actividades administrativas, de gestión, dirección, operación, etc. También llamado *Know How*, que se refiere al conocimiento adquirido por perfeccionar sus actividades para de esta forma ser más competitivos y eficientes.

### **Conclusiones**

Durante el trabajo, se analizó que las pequeñas y medianas empresas conforman una parte fundamental e importante en la economía local y creación de oportunidades de empleo en Ciudad Valles.

En la región, existen negocios que se conforman con muy pocos empleados, como son las tiendas de abarrotes, las peluquerías, cenadurías y papelerías las cuales tienen una mayor probabilidad de morir antes de pasar los primeros 2 años de

funcionamiento, y esto se presenta por diferentes situaciones, donde intervienen factores internos o externos.

De aquí se desprende el objetivo plasmado desde un principio en este trabajo, en el que se planteó realizar un diagnóstico de la situación de las PyMES en la región para analizar las amenazas que llevan a los negocios a cerrar, y de esta forma, prestar más atención a este sector para sacar adelante las pequeñas y medianas empresas que sostienen la economía en la localidad.

Es importante para que los negocios en Ciudad Valles sobrepasen el periodo de mortandad, estén al día con la tecnología, a la moda e innovando sus productos para que puedan ser más competitivos así como abarcar más espacio en el mercado y generar de esta forma, mayores ventas. Para esto, las empresas deben contar con incentivos para poder crecer, realizar inversiones y mejoras.

Para que se ajusten a los requerimientos del mercado, las PyMES deben tener una gran administración y control interno, que son los cimientos de la empresa. La aplicación de mejoras continuas en sus recursos hará a los negocios ser más competentes en el mercado y de esta forma no solo obtendrán un crecimiento, sino el desarrollo de la misma para abarcar más clientes.

## Bibliografía

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

Caves, R. (1971). Recuperado el 12 de 02 de 2017, de International corporations: The industrial economics of foreign investment y a simple theory of international trade with multinational. *Economica*, 38:  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_nlinks&ref=000134&pid=S0120-4645201200020000400006&lng=en](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_nlinks&ref=000134&pid=S0120-4645201200020000400006&lng=en)

CONDUSEF. (28 de 01 de 2015). *PyMES*. Recuperado el 28 de 02 de 2017, de <http://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2015/180/cuento.pdf>

D.R, C. (23 de 02 de 2015). Vida y muerte de las PyMES.

INEGI. (18 de 02 de 2015). *ESPERANZA DE VIDA DE LOS NEGOCIOS*. Recuperado el 2017 de 03 de 27, de <http://upla.zacatecas.gob.mx/wp-content/uploads/2014/06/BOLETINES/Esperanza%20de%20vida%20de%20los%20negocios.pdf>

Morejón, V. M. (2011). *REVISTA INTERNACIONAL ADMINISTRACION & FINANZAS*. Obtenido de <ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/riafin/riaf-v4n1-2011/RIAF-V4N1-2011-4.pdf>

Nieto, E. P. (17 de Enero de 2017). *Nieto, Enrique Peña*. Recuperado el 05 de 03 de 2017, de <https://www.gob.mx/presidencia/prensa/el-presidente-enrique-pena->



nieto-pone-en-marcha-medidas-tributarias-para-proteger-la-economia-familiar-y-promover-la-inversion

Ruiz, M. M. (16 de 01 de 2012). La mayoría de las Pymes no sobrevive más de 2 años. *El Financiero*.

Sampieri, R. H. (Abril de 2006). *Metodología de la Investigación* (Vol. 4ta edición). México DF: Mc Graw Hill.

## **TÉCNICAS DE SELECCIÓN DE PERSONAL MÁS EFICIENTES PARA EL ÁREA ADMINISTRATIVA**

C.M. Rodríguez García.<sup>1</sup>

### **RESUMEN.**

En la presente investigación se tratan temas referentes a la selección de personal, este tema es de gran importancia porque de ello depende que tipo de personas se seleccionan para que permanezcan en la organización; si cumplen o no con los requisitos que necesita dicho puesto. Se estudia el análisis de puestos que es un punto clave en la selección de personal porque en base a ese análisis se descubre que es lo que necesita la persona para cubrir dicho puesto de una forma más precisa y concisa. Se enumeran cuáles son las técnicas más eficientes que se utilizan bien en el área administrativa, que entre ellas se destaca la entrevista que es la técnica más usada comúnmente por las empresas, pero en base a esta investigación se concluye si es realmente efectiva o no; de igual manera se presenta lo que es el curriculum vitae, una evaluación de conocimientos, test psicológico, entre otras. Para ello se realizará una investigación documental en base a las empresas de Ciudad Valles S.L.P. y dar solución a la presente ponencia.

**PALABRAS CLAVE:** Selección, puesto, análisis, técnica, personal.

### **ABSTRACT**

The present research deals with topics related to the selection of personnel, this issue is of great importance because it depends on what type of people are selected to remain in the organization, Whether or not they meet the requirements that the post needs. The analysis of positions is studied which is a key point in the selection of personnel because based on that analysis it is discovered that it is what the person needs to fill that post in a more precise and concise way. It lists the most efficient techniques that are used well in the administrative area, among which the interview is the most common technique used by companies, but based on this research it is concluded whether it is really effective or not; The curriculum vitae, a knowledge assessment, a psychological test, and others are presented. For this, a documentary research will be carried out based on the companies of Ciudad Valles S.L.P. And to give solution to the present paper.

**KEYWORDS:** Selection, position, analysis, technique, personnel.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8° semestre de la carrera de contador público de la universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, Cinthya\_1104@hotmail.com

## **INTRODUCCIÓN.**

### **ANTECEDENTES HISTÓRICOS**

A través de la historia, se puede conocer las distintas formas en que el hombre llevaba a cabo la selección de sus trabajadores por diversas cualidades, claro está un ejemplo sería Roma, simplemente por el hecho de que esta ciudad prefería trabajar con esclavos de color para trabajos pesados, pero para obtener dicho trabajo realizaban diversas pruebas una de ellas consistía en que todo un grupo de personas tenía que cruzar un río turbulento y quienes lograrían llegar a la orilla inmediatamente quedaban seleccionados pero sin embargo que pasaba con las personas que no lograban cruzar el río simplemente morían ahogados en el intento.

A consecuencia de la revolución industrial, las empresas comenzaron a crecer y con ello se volvió más complejo su manejo. Sin embargo, Federic Taylor propuso solucionar este problema mediante el principio de la división de trabajo, se buscaba agrupar actividades de la misma naturaleza, que serían coordinadas por un especialista, pero todo fallo con este principio que él había propuesto, se dio cuenta que las empresas disminuían su productividad sino se seleccionaba previamente a las personas que desarrollaran dichas actividades.

El sistema que se incorporó hasta ese momento consistía en incorporar un trabajador sin tomar en cuenta sus habilidades, aptitudes, es decir, que el interesado llegaba a la compañía y localizaba al encargado de seleccionar al personal de una forma empírica, sin seguir ninguna técnica; por lo que la empresa no lograba optimizar su producción.

Por lo que Taylor buscaba una mayor eficacia propuso que el reclutamiento quedara centralizado con el objeto de tener resultados más satisfactorios.

Como es notorio de ahí surgen las técnicas de selección de personal es de gran importancia tomarlas en cuenta a la hora de querer contratar o seleccionar un trabajador que ingrese a la organización, no solamente es llegar y directamente decir el puesto es tuyo no, se trata de buscar lo mejor para obtener mejores resultados, será un poco más tardado, más costoso, pero que al corto o largo plazo se reflejara la mayor eficacia de la productividad.

Porque para un puesto en áreas administrativas, dependerá mucho de la persona que ocupara ese lugar porque la administración es un factor muy importante dentro de la empresa, de ahí salen las decisiones más importantes a tomar para la mejoría de la organización, para su bienestar y éxito de la misma. Por eso es importante conocer el perfil que deberá tener el trabajador, realizar un análisis de puestos, y principalmente cuáles serán sus técnicas de selección más eficaz para llegar a la hora de tomar decisiones respecto a un grupo de solicitantes.

## **METODOLOGÍA.**

La presente investigación se efectuó aplicando el método científico de investigación, primeramente se llevó a cabo la elección del tema, definiendo el problema el cual es; al elegir el personal adecuado para la empresa, principalmente el administrativo, ha representado cierta dificultad para aquella persona encargada del departamento de recursos humanos (RH), pero no es en si la elección del personal el mayor problema, si no el determinar que técnicas serán utilizadas en la realización de esta tarea, ya que existen un sinnúmero de ellas y explicando la justificación del mismo.

La investigación y el estudio basados en las técnicas de selección de personal, correspondiente al área administrativa de una empresa se llevó cabo en el municipio de Ciudad Valles en el estado de San Luis Potosí, de enero a mayo del año 2017.

A continuación, se fijó el objetivo general que se pretende lograr en la investigación, así como los objetivos específicos.

El objetivo general es conocer cuáles son las técnicas más eficientes para seleccionar al personal administrativo idóneo de una empresa, teniendo este posteriormente un excelente desempeño de sus actividades.

Los objetivos específicos son:

1. Investigar acerca de las técnicas de selección de personal más utilizadas dentro de las empresas.
2. Aplicar encuestas a diversas empresas, respecto a sus técnicas de selección, así como acerca del desempeño de sus ejecutivos.
3. Analizar los resultados obtenidos de las encuestas.
4. Sugerir, en base a los resultados obtenidos mejoras en la selección de personal a empresas de Ciudad Valles, S.L.P.

Se proyectó la hipótesis y se redactó la definición operacional de las variables independientes.

Hipótesis.

Al analizar algunas técnicas de selección como el curriculum vitae de los candidatos, realizarles una entrevista y aplicarles una prueba de conocimientos; la empresa puede elegir con mayor eficiencia a su personal administrativo, teniendo este un excelente desempeño en su trabajo.

En base a la hipótesis se plantean conceptos de las variables independientes:

1. Analizar el curriculum vitae: Estudiar cada uno de los datos contenidos en este documento para asegurarnos de que dicha información es verídica.
2. Realizar una entrevista: Efectuar una serie de preguntas estratégicas para ampliar criterios acerca de los aspirantes y aclarar dudas acerca del curriculum vitae.

3. Aplicar una evaluación de conocimiento: Designar, según el puesto un examen acerca de las actividades que en él se establecen.

Se formó el marco teórico incluyendo diversos temas entre ellos el análisis de puestos, las técnicas de selección y la evaluación del desempeño, dichos temas serian de apoyo principalmente en la preparación de la investigación de campo y la aplicación de encuestas a empresas de la región, los resultados de estas encuestas se plasmarán mediante tablas de frecuencia; que se desarrollarán en el periodo de agosto a noviembre del presente año.

Por último, se anexa este trabajo una serie de formatos que facilitan la labor al responsable del departamento de recursos humanos en el momento de llevar a cabo el proceso de selección que será de gran utilidad para las empresas

## **MARCO TEÓRICO.**

Desde hace mucho tiempo y hasta la fecha, el elegir el personal adecuado para empresa, principalmente el administrativo, ha representado cierta dificultad para aquella persona encargada del departamento de recursos humanos (RH), pero no es en si la elección del personal el mayor problema, si no el determinar que técnicas serán utilizadas en la realización de esta tarea, ya que existen un sin fin de ellas por ejemplo: el curriculum vitae, la hoja de solicitud, el test psicológico, y la entrevista, solo por mencionar algunas; y al elegir una combinación de dos o más de estas, se está automáticamente descartando el resto, perdiendo la posibilidad de tomar una mejor decisión, eligiendo probablemente a una persona que no reúne todas aquellas característica que requiere el puesto, provocando conflictos dentro de la compañía una vez que el trabajador se encuentra interesado en ella, si se toma una mala decisión, ninguna capacitación, ni un programa de incentivos, logran desarrollar al personal, de tal manera que compense el error cometido al seleccionar equivocadamente a la persona en mención, repercutiendo en la productividad empresarial, evitando la prosperidad de esta la cual es su principal objetivo.

La selección eficiente del personal, principalmente del área administrativa, es un aspecto vital del proceso de integración en una organización, así como la capacitación del desarrollo del trabajador siendo ambos un factor para el desempeño subsecuente de este tipo de empleados, siendo la decisión inicial de selección sumamente importante. La importancia de la solución este problema sería en beneficio tanto de la empresa, como de los trabajadores y de la sociedad en general. La empresa necesita personal administrativo eficiente para lograr sus objetivos, por lo tanto, es necesario que cuente con el personal idóneo que cumpla con los requerimientos del puesto, para lograr el éxito deseado y obtener así una mayor productividad.

El empleado administrativo al ser elegido de acuerdo al perfil será apto para el puesto, desempeñando su trabajo con eficiencia.

## ANÁLISIS DE PUESTOS.

Para contar con una selección de personal acertada es necesario realizar un análisis de puestos con el fin de conocer su estructura y sus especificaciones.

“El análisis de puestos es el procedimiento por el cual se determina los deberes, la naturaleza de los puestos y los tipos de personas que deben ser contratadas para ocupados.” (PONCE, 2004).

Los elementos que se incluyen en el contenido, así como los requisitos del puesto pueden determinarse a través de dos partes esenciales del análisis: la descripción de puesto y la especificación del puesto.

La primera está formada por tres partes:

1. DESCRIPCIÓN DE ENCABEZADO: Datos que permiten la identificación del puesto, contiene: título del puesto, clave, categoría, horario, sueldo asignado al puesto, ubicación del puesto, jerarquía y contactos, número de trabajadores que desempeñan el puesto.
2. DESCRIPCIÓN GENÉRICA: Explicación del conjunto de actividades del puesto de manera breve, se debe mencionar el objetivo básico de este.
3. DESCRIPCIÓN ESPECÍFICA: Es una descripción detallada de las operaciones que se realizan en un puesto determinado, incluye: actividades diarias, actividades periódicas, actividades eventuales y accesorios del puesto.

En la especificación del puesto se detallan aspectos como:

1. HABILIDAD: Capacidad necesaria para desempeñar el puesto. Esta puede ser física o mental.
2. RESPONSABILIDAD: Puede medirse en términos de probabilidad-riesgos y consecuencia de los errores que el trabajador puede cometer.

Entre los tipos de responsabilidad se encuentran:

- a) Por el trabajo de otros: Riesgos los que están expuestos los empleados con motivo de las funciones que realiza el ocupante del puesto.
  - b) Por valores: Equipo, dinero e información confidencial.
  - c) Por trámites, proceso o procedimiento.
3. ESFUERZO: Está determinado por el tipo de habilidad que requiere el trabajador y la intención en que esta se aplica para desempeñar el puesto. Se divide en esfuerzo físico y mental.

4. **CONDICIONES FÍSICAS:** Involucra condiciones físicas del medio en que se realiza el trabajo, así como los riesgos que asume el ocupante del puesto, pueden ser: condiciones del medio, posición y riesgo de contraer enfermedades o sufrir accidentes.
5. **OTROS REQUISITOS DEL PUESTO:** Son datos adicionales para el análisis: edad, sexo, estatura, peso, estados civil, disposición para viajar, nacionalidad, etc. (GRADOS ESPINOSA, 2013)

La determinación del grado de cada uno de los aspectos anteriores ayudará a decidir si el salario que se otorga en determinado puesto es justo y equitativo.

La recabación de la información anterior, puede realizarse por diversos medios los más conocidos son:

1. La observación directa.
2. La entrevista.
3. Los cuestionarios.

El conocer específicamente un determinado puesto ayudara a establecer todos aquellos requisitos que debe satisfacer el candidato idóneo y de esta manera orientar el proceso de selección. El seleccionador debe comparar el análisis del puesto con las características de cada uno de los candidatos para elegir más apropiadamente al personal y obtener mejores resultados en el desempeño de los trabajadores.

“Hacer un análisis de puestos a un alto ejecutivo no es lo mismo que hacerlo a un empleado de nivel menor.”

Para la realizarlo se deben considerar los siguientes puntos:

1. Tener presente el principio administrativo de “el hombre adecuado para el puesto adecuado”
2. Observar cuantas funciones se deben de realizar en dicho puesto y describirlas.
3. Dejar en claro el nivel o jerarquía que se tiene.

“Un análisis de puestos a nivel ejecutivo se conforma generalmente de la siguiente manera:”

1. Título del puesto.
2. Posición en la estructura de la empresa.
3. Deberes generales.
4. Funciones básicas.
5. Descripción específica
6. Especificación del puesto. (PONCE, 2004)

Al reunir cada uno de los datos anteriores, estudiar la información y cotejarla con las características de los candidatos se puede elegir con una mayor eficiencia al personal ejecutivo idóneo.

## **TÉCNICAS DE SELECCIÓN DE PERSONAL.**

La selección de personal forma parte del proceso de provisión de personal y viene enseguida del reclutamiento, ambos siempre van de la mano y comienzan en el momento que existe el puesto vacante, ya sea de nueva creación como resultado de una promoción interna.

Al reclutamiento corresponde atraer de manera selectiva, mediante varios medios de comunicación, candidatos que cumplan los requisitos mínimos que el cargo exige; en otras palabras, su objetivo principal es suministrar la materia prima a la organización, este proceso lo puede llevar acabo tomando en cuenta dos fuentes de reclutamiento: fuentes internas y externas.

Las primeras, se refieren a los movimientos de personal que se producen dentro de la organización con empleados activos; en la mayoría de los casos las vacantes de niveles superiores se cubren con personal en servicio; este tipo de fuente permite estimular la superación del empleado al crear oportunidades d promoción.

Las fuentes externas son aquellas que permiten la participación en el proceso de selección, de personas extrañas a la organización; dentro de esas fuentes se encuentran: universidades, ofertas de servicios, oficina de empleo, centros de estudios de nivel técnico, asociaciones de profesionales y sindicatos de trabajadores, entre otros.

“La tarea básica de la selección es escoger entre los candidatos reclutados aquellos que tengan mayores probabilidades de adaptarse al cargo ofrecido y desempeñarlo de manera eficiente.”

Para cubrir adecuadamente un vacante, deben existir previamente ciertos requisitos traducidos en disposiciones bien definidas respecto a los lineamientos generales que se deben de seguir durante el desarrollo del proceso.

Estos requisitos previos tienen como objetivo fundamental, orientar al responsable de esta función sobre el tipo de conducta que debe de asumir en algún momento determinado.

Los requisitos previos son: (FRANCISCO, 1993)

1. **POLÍTICAS SOBRE LA MATERIA:** Es necesario como en todas las funciones administrativa que en la admisión y empleo se fijen previamente los principios formativos que sirven para orientar al responsable de esta función al tomar sus propias decisiones. Cuando no hay política a seguir, se estará expuesto a cometer ciertos errores que fácilmente se podrían evitar. Estas políticas



deben de ser claras y precisas sobre la aceptación del nuevo trabajador, por ejemplo: la edad mínima y máxima, la preparación indispensable e interés de los candidatos o cualquier orientación previa al respecto.

2. **ANÁLISIS DE PUESTOS:** Este documento es indispensable para lograr una selección de personal verdaderamente técnica, dado que la descripción del puesto señala ordenadamente cada una de las actividades y responsabilidades que le corresponden a ese puesto que se trata de cubrir; por otra parte, la especificación del puesto, indica también los requerimientos o características que debe reunir el aspirante para poder desempeñar satisfactoriamente esas actividades.
3. **LA REQUISICIÓN:** Este documento es una forma que contiene los datos más importantes del puesto: el departamento, el sexo de quien lo debe ocupar, la edad del candidato, grado mínimo de estudios, experiencia, salario y otros. Esta requisición la manda el jefe inmediato superior del puesto, al jefe del departamento de recursos humanos con el objeto de que en cierto tiempo y con base en las necesidades específicas, se le provea de los recursos necesarios.

El proceso de selección trata especialmente de estimar de manera acertada, cuáles de los diversos solicitantes es el más apto para desempeñar el empleo de que se trata. A continuación, hablaremos de las diversas técnicas que se puedan utilizar para reunir información relativa a los candidatos:

### **CURRICULUM VITAE.**

“El curriculum vitae es un documento que detalla los datos personales, la formación y la experiencia de una persona, es decir, además de los datos de rigor en una solicitud, también se incluyen otros aspectos de trascendencia como: responsabilidades y logros principales en los puestos ocupados, razones de cambio de trabajo, posición en el organigrama del propio puesto y del inmediato superior entre otros.”

### **SU FUNCIÓN.**

Es la de dar a conocer a la empresa acerca de los demandantes del empleo; con ello realizar una comparación entre lo que requiere el puesto y lo que el candidato nos ofrece, con esto se puede tomar una decisión de mayor calidad.

### **TIPOS.**

Existen tres tipos de curriculum vitae:

1. **CRONOLÓGICO:** Muestra de manera ordenada los empleos del más antiguo al más reciente, esto no es recomendable cuando sea cambiado e trabajo con frecuencia.

2. INVERSO: Destaca la experiencia laboral más reciente, se recomienda si esta tiene relación con el puesto de trabajo al que se aspira.
3. TEMÁTICO: Consiste en ordena el curriculum vitae por bloques temáticos, este es favorable si la experiencia es muy dispersa.

## ESTRUCTURA.

Este documento, como ya se mencionó, muestra la información personal y profesional del candidato, dicha información debe presentarse de manera estructurada como sigue:

1. Datos personales.
2. Datos formativos.
3. Idioma e informática.
4. Datos laborales.
5. Otros datos.
6. Objetivo profesional.

## **ENTREVISTA.**

Es la técnica de selección más utilizada por pequeñas, medianas y grandes empresas. (CHIAVENATO, 2004) “Entrevista es un proceso de comunicación entre dos o más personas con un objetivo bien definido, determinar la adecuación de un candidato o un determinado puesto de trabajo; por un lado, el entrevistador o entrevistadores y, por el otro, el entrevistado.”

Con esta técnica el entrevistador tiene la oportunidad de relacionarse personalmente con los candidatos y obtener un cumulo de información que ningún tipo de cuestionario escrito le podría proporcionar.

“La entrevista de selección debe ser cuidadosamente reexaminada con el objeto de desarrollarla como la herramienta más útil y valiosa de todo el proceso de selección.” (ALEJANDRO, 2004)

## FUNCIÓN.

“La entrevista constituye el primer contacto persona entre el entrevistador y el candidato, este encuentro es, por consiguiente, entre extraños que ignoran lo que pueden ofrecerse mutuamente; es por ello que es preciso intercambiar la suficiente información para generar un interés mutuo.”

“Esta técnica está enfocada a obtener los datos conductuales del entrevistado, sus actitudes y rasgos característicos, lo cual deberá integrarse en un conjunto, tomando en cuenta el punto de vista del candidato, así como las características del puesto.”

## TIPOS.

## TIPOS DE ENTREVISTAS POR NÚMERO DE PARTICIPANTES.

Se puede entrevistar a un solicitante mediante uno o una serie de individuos o por un panel o comisión, todos los cuales están presentes a la vez, o el solicitante puede intervenir en una serie de diversas entrevistas.

## TIPOS DE ENTREVISTAS TÉCNICAS.

Dentro de este grupo se encuentra la entrevista estructurada, en la cual el entrevistador prueba ciertos aspectos seleccionados de los antecedentes del solicitante y sigue una lista detallada y específica de puntos; otro tipo de entrevistas es la no directiva, cuya técnica esencial es permitir que la entrevista refleje los sentimientos que exprese el solicitante; también existe la entrevista situacional o de problemas, su objetivo es ver de qué manera se desempeñan los aspirantes en una actividad específica.

## TIPOS DE ENTREVISTAS EN FUNCIÓN DE LAS PREGUNTAS Y RESPUESTAS REQUERIDAS.

Este conjunto está formado por cuatro tipos de entrevistas, la primera es la entrevista estandarizada por completo, en ella se invita al candidato a responder preguntas elaboradas con anticipación cuyas respuestas pueden ser de opción múltiple; la segunda es la entrevista estandarizada solo en cuanto a preguntas, aquí las preguntas se elaboran también con cierta anticipación, pero permiten respuestas abiertas; la tercera es la entrevista dirigida, en esta se basa en las respuestas obtenidas de cada pregunta elaborada; y por última la entrevista no dirigida, en esta es enteramente libre no especifica las preguntas ni las respuestas y su desarrollo depende totalmente del entrevistador. (FRENCH, 1998)

La tarea de selección debe de ser efectuada de una manera conjunta y acorde entre el departamento de recursos humanos y el jefe del departamento del puesto vacante, es recomendable que exista un acuerdo mutuo en relación a las tareas que cada uno desee abordar durante sus respectivas entrevistas; evitando de esta manera repeticiones inútiles u omitir algún detalle.

## ETAPAS.

Una forma de facilitar el procedimiento de esta técnica y obtener resultados más fructíferos, se deben tomar en cuenta tres etapas: inicio o rapport, cima o cierre; cada una de las cuales tiene su importancia dentro de este proceso, no pudiendo pasar de inadvertida alguna de ellas.

1. INICIO O RAPPORT: Su propósito fundamental es inspirar confianza en el entrevistado, la amabilidad y cordialidad por parte del entrevistador juegan un papel muy importante.

2. CIMA: En esta parte se van a explorar con mayor atención las áreas: escolar, laboral, familiar y personal-social.
3. CIERRE: En esta fase, se da la oportunidad al entrevistador de manifestar sus dudas, con el propósito de darle a cambio la información que necesite.

#### TÓPICOS A DISCUTIR.

1. HISTORIAL PERSONAL. Es uno de los puntos más delicados que deben tratarse; el conocer el entorno de la persona, visión de sí mismo y la que tiene hacia los suyos; muestra su personalidad y sus posibles reacciones en futuro puesto a desempeñar.
2. HISTORIA ACADÉMICA. El conocer los estudios del aspirante hará saber si van de acuerdo a las necesidades del puesto en cuestión.
3. HISTORIA LABORAL. El historial laboral debe de ser explorado a profundidad, se debe tomar en cuenta el nivel de responsabilidad y habilidades adquiridas en trabajos previos, la posición y salarios alcanzados y las razones por las que abandono el trabajo.

#### ERRORES COMUNES AL ENTREVISTAR.

Muchos años de experiencia en la práctica de hacer entrevistas no garantiza el éxito total para desarrollar esta habilidad, los entrevistadores expertos suelen cometer los mismos errores que los novatos; esto se debe a que, en ocasiones se realiza un trabajo deficiente el cual mediante la repartición se arraigan firmemente en el estilo del entrevistador. Algunos de estos errores son:

1. Dejar de establecer la simpatía.
2. Falta de estrategia.
3. Entrevista breve.
4. Interpretación incorrecta.
5. El efecto de halo.
6. Hablar excesivamente.
7. Impresión inicial.

#### **PRUEBAS DE CONOCIMIENTO.**

“son instrumentos que permiten de manera objetiva, evaluar los conocimientos y habilidades adquiridos gracias al estudio, la practica o al ejercicio; son confiables debido a que determinan información o conocimientos que posee el aspirante.”

#### FUNCIÓN.

Ayuda a medir el grado de conocimientos, ya sea profesionales o técnicos que exija el cargo, o bien el grado de capacidad o habilidad para llevar a cabo determinadas actividades. (WERTHER, 1985)

## CLASIFICACIÓN.

Existe una diversa variedad de este tipo de pruebas, razón por la cual se clasifican de la siguiente manera:

### 1. EN CUANTO A LA MANERA DE APLICARLAS:

- a. Orales: Son aplicables a base de preguntas y repuestas orales, en esta prueba se formulan preguntas específicas, cuyo objetivo es recibir repuestas con razón lógica.
- b. Escritas: Las preguntas y respuestas se realizan de manera escrita, por lo general son aplicadas en las organizaciones con el objeto de medir los conocimientos adquiridos.
- c. De realización: Se lleva a cabo a través de la ejecución de un trabajo o tarea, en un tiempo estipulado.

### 2. EN CUANTO AL AREA DE CONOCIMIENTOS ABARCADOS:

- a. Generales: Abarca cultura general, es decir, diferentes áreas del saber humano.
- b. Específicas: Se refieren a cierta área de conocimiento relacionado con el cargo en referencia.

### 3. EN CUANTO A LA MANERA DE COMO SE ELABORAN LAS PRUEBAS:

- a. Tradicionales: Miden la profundidad de los conocimientos, pero solo examina una pequeña parte de este; su evaluación y corrección son subjetivas y demandan tiempo.
- b. Objetivas: los test permiten calcular extensión y amplitud de conocimientos y facilitan su aplicación y calificación.

## **OTRAS TÉCNICAS.**

## **PRUEBAS PSICOLÓGICAS.**

Algunas organizaciones han encontrado que las pruebas psicológicas son de gran ayuda al seleccionar un mejor personal si son diseñadas adecuadamente, principalmente constituyen una muestra de conducta o del desempeño futuro. Este

tipo de pruebas se dividen en cinco categorías: personalidad, intereses, aptitudes, logros y capacidad mental.

### **HOJA DE SOLICITUD.**

Tiene como propósito resguardar la información que desea conservar de un aspirante, se puede usar de formas distintas dependiendo de la clase de trabajo, en caso de que la empresa tenga una forma de solicitud propia; consiste en un formato en el cual se piden diversos datos demográficos: nombre, domicilio, escolaridad, teléfono, empleos anteriores, entre otros. Este documento reúne la información habitual que puede usarse no solo en las decisiones inmediatas de selección, sino también en la formación de datos de inventario de los recursos humanos.

### **TÉCNICAS DE SIMULACIÓN.**

Las técnicas de simulación son, básicamente, técnicas de dinámica de grupo. Los resultados acerca de las características y el potencial del desarrollo arrojados por las técnicas de selección tradicionales deben esperar su confirmación u objeción después de un tiempo de ejercicio del cargo, debido a que no se investiga el comportamiento del aspirante ni sus interacciones con personas, situaciones y desafíos.

Algunas empresas utilizan técnicas de simulación para completar el diagnóstico. Esta técnica es utilizada con mayor frecuencia en los cargos que exigen mayor número de relaciones interpersonales, como direcciones, gerencia y supervisión. Con este método, el mismo aspirante puede darse cuenta de su adaptación o no al puesto pretendido, al simular una determinada situación que deberá enfrentar más adelante.

### **EVALUACIÓN DEL ASPIRANTE Y DECISIÓN FINAL.**

Una vez reunida la información requerida se debe de evaluar adecuadamente, esto ayudara a tomar una decisión final objetiva de selección. Es aconsejable tener un concepto claro del aspirante ideal, de esta manera se puede comparar con el candidato real, para ayudar a realizar la comparación, es buena idea releer la descripción y las especificaciones del puesto, con el fin de no olvidar ningún detalle.

El entrevistador debe evaluar cuidadosamente toda la información obtenida acerca del aspirante, y asegurarse de proporcionar datos que apoyan sus conclusiones. Finalmente, el entrevistador debe llegar a una clasificación numérica general, es preferible una escala clasificadora de cinco puntos:

1. SOBRESALIENTE: el aspirante posee todas las capacidades necesarias y no tiene características indeseables aparentes.

2. **MUY BUENO:** El candidato está bien capacitado, pero no sobresale; se puede esperar un buen desempeño en el trabajo y a pesar de algunas deficiencias no representa problema alguno.
3. **ACEPTABLE:** El solicitante es apenas aceptable, no obstante, a falta de un candidato mejor, esta persona puede ser contratada.
4. **MEDIOCRE:** Es un aspirante marginal del cual se tiene duda de su habilidad para desempeñarse satisfactoriamente, por lo tanto, esta persona debe ser rechazada a favor de un mejor candidato.
5. **INCAPACITADO:** El aspirante no es satisfactorio; es extremadamente deficiente en una o más de las capacidades esenciales para el puesto y debe ser rechazado a pesar de la necesidad de cubrir la vacante.

Ahora prosigue la decisión final, es decir si se recomienda al candidato para el puesto, o si se le niega. Antes de extender una oferta concreta de empleo a un aspirante, a causa de la naturaleza del trabajo implicado es aconsejable que este sea sometido a un examen médico, por un personal capacitado contratado por la compañía.

Al rechazar a un aspirante incapacitado es recomendable no dar explicaciones del por qué no fue contratado, si un entrevistador lo explica sería un error estratégico.

### **CONSIDERACIONES IMPORTANTES.**

1. Clasificar exactamente
2. Evitar a las personas subcapacitadas y sobrecapacitadas.
3. No doblegarse en cuanto a niveles establecido.

### **EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO.**

En este apartado se hablará acerca de cómo evaluar el desempeño laboral de los trabajadores, para ello se analizarán algunos de los métodos existentes; se describirán los principales objetivos que se persiguen al realizar esta tarea dentro de una empresa; así mismo se darán a conocer algunos de los problemas más comunes al realizar una evaluación de este tipo, esto con el propósito de reducir el margen de error de los resultados y recabar una información más confiable de esta manera tomar las decisiones pertinentes necesarias de una manera más acertada.

El presente tema se desarrolla con el propósito de que las empresas observen el desempeño real de sus trabajadores para que así la toma de decisiones sea la que brinde mayor beneficio a la misma, principalmente al promover personal.

Las organizaciones, hoy en día, desean conocer tanto las fortalezas como las debilidades de su personal, es por ello que utilizan la evaluación del desempeño para medirlos. En otras palabras, la evaluación del desempeño se refiere a una serie de factores que buscan saber el grado de productividad y calidad en el cumplimiento de un puesto.

La evaluación del desempeño es una apreciación sistemática del desempeño de cada persona en el cargo o del potencial de desarrollo futuro. Ayuda a localizar problemas de supervisión de personal, integración del empleado a la organización, desacuerdos, motivación, entre otros; de acuerdo al tipo de problema la evaluación de desempeño puede auxiliar a determinar y desarrollar una política de recursos humanos adecuada a las necesidades de la empresa.

## OBJETIVOS

**PARA LA ORGANIZACIÓN:** Una evaluación técnica permitirá conocer en el momento propicio a, quienes se debe dar preferencia en los ascensos, a quienes rechazarse durante los periodos de prueba y que trabajadores seleccionarse para que ocupen los puestos de confianza; con ello permitirá a la empresa mejorar sus planes y objetivos.

**PARA EL JEFE INMEDIATO:** La evaluación del desempeño pretende mejorar las relaciones entre el supervisor y su personal, beneficia el soporte de su opinión en caso de promociones, aumentos de salario y transferencias por mencionar algunos; lo cual contribuirá a una mejora en su labor, permitiendo el desarrollo de su personal.

**PARA EL TRABAJADOR:** Uno de los beneficios de esta tarea consiste en dar a conocer a los empleados el nivel de resultados alcanzados, así como los aspectos en los cuales se espera una mejora, con esto el empleado puede entonces perfeccionarse.

## MÉTODOS DE EVALUACIÓN.

### EL SISTEMA ANTIGUO.

Aquellos sistemas tradicionales suelen tener ciertos rasgos, así como algunas percepciones del superior responsable respecto a los aspectos que intervienen en el desempeño, la conducta o el aspecto.

Un rasgo sería la capacidad de aprender, una percepción podría referirse a la disposición con la que los empleados aceptan los cambios.

Al superior que pone en práctica este sistema se le entrega una lista de dichos rasgos y percepciones, junto con un grupo de adjetivos que describen el grado de cada uno. Para realizar esta medición, el supervisor debe verificar que el adjetivo describa con exactitud la condición del rasgo o comportamiento de los empleados



a calificar. Esta forma de calificar muestra la importancia que se le da a los rasgos y percepciones referentes al desempeño, y se deben realizar cada seis meses.

## PROBLEMAS DEL SISTEMA

Los métodos tradicionales están muy expuestos a la subjetividad y el juicio subjetivo de un superior puede ser incorrecto.

Este método exige que los juicios se hagan y se den a conocer a los empleados, es decir el superior debe imponer su diagnóstico y el subordinado debe aceptarlo, cuando el trabajador obtiene una puntuación dentro de la requerida no habrá problema, pero surge cuando al trabajador se le hace saber que su iniciativa es escasa ya que este lo rechazara inmediatamente o querrá discutir en vez de aceptarla de manera positiva.

## SISTEMAS MODERNOS

A pesar de que los sistemas tradicionales siguen siendo útiles, hoy se cuenta con otras técnicas para evaluar el desempeño, entre ellas figuran las siguientes:

**INCIDENTES CRÍTICOS:** También conocida como Sistema de Requisitos Críticos y Programa de Informe de Rendimiento y consiste en anotar los sucesos más representativos referentes al comportamiento observado de la persona que va a ser evaluada y basarse en ellos para la evaluación.

**ESCALAS DE CLASIFICACIÓN BASADAS EN LA CONDUCTA:** Es decir utilizar escalas cuyas principales gradaciones se distingan por las diferencias conductuales de los que realizan el trabajo.

**ADMINISTRACIÓN POR OBJETIVOS:** En la administración son los resultados, no los rasgos ni las actividades, las que reflejan el desempeño. Este procedimiento permite al subordinado hacer su propia evaluación en base a los resultados de las operaciones. Las desventajas de este método es que siempre habrá algún subordinado que se fije metas muy bajas o que se califique demasiado alto.

**LA ENTREVISTA DE EVALUACIÓN:** El gerente o superior debe sentarse con su subalterno de manera periódica para discutir el desempeño del ultimo, las entrevistas sirven para dos fines; permiten utilizar la evaluación como una forma de retroalimentación que ayuda al individuo a darse cuenta de su progreso y de la posición que ocupa ante los ojos de su jefe. “Una entrevista mal manejada puede producir hostilidad y malentendidos; para no permitir ninguna parte esencial se pide a los gerentes que sigan un esquema estandarizado.”

“Estos métodos dejan de dar prioridad a los rasgos inferidos para centrar la atención en el comportamiento observado y en los resultados, es por ello que una de sus ventajas es que ofrecen una mayor objetividad.”

## CONCLUSIONES.

Con la realización de esta investigación documental, se concretó que el uso de una entrevista, el curriculum vitae y las pruebas de conocimiento son las técnicas de selección que ayudan a elegir con mayor eficiencia al personal administrativo, teniendo este un excelente desempeño en su trabajo.

Se deberá cumplir correctamente cada paso importante de cada una de las técnicas para la obtener la mayor eficiencia de cada una.

Es importante resaltar que en esta investigación el punto clave se base en el análisis de puesto ya que de ello dependerá de tan eficiente sea el personal idóneo para ocupación de este. Ya que, mediante el análisis de puestos se observaron que características deberá de tener el ocupante y del puesto que deberá cubrir, porque en dado caso de que el resultado de este análisis arroje un resultado negativo, automáticamente la empresa perderá tiempo, dinero, y productividad, lo cual no beneficiaría para ella.

La selección de supervisores y administradores eficientes es un aspecto vital del sistema de selección de personal en una organización y a pesar de que muchos factores influyen en la conducta administrativa efectiva, los rasgos y características propios del administrador son también de gran importancia para lograr el éxito, mas no lo garantiza, sin embargo, las deficiencias significativas si garantizan el fracaso en los altos puestos administrativos.

La ausencia de rasgos como la honradez y la confiabilidad, están firmemente relacionados con el fracaso en cada de una de las ocupaciones profesionales; por tanto, es impredecible identificar tales defectos cuando se selecciona y promueven empleados, especialmente en los rangos altos de la administración, puesto que pueden ser altamente costosos. Los rasgos ya mencionados constituyen las características mínimas necesarias para el éxito administrativo.

Sin embargo, para saber que son 100% efectivas se tendrá que realizar la investigación de campo como se mencionó anteriormente en el planteamiento de la metodología, y la realización de algunas encuestas a varias empresas de la región para corroborar que estas técnicas son eficientes.

Por último, para ampliar la presente investigación es importante realizar otra indagación acerca de la planeación y control del proceso de selección de las empresas, incluyendo en ella que políticas influyen al momento de realizar la selección del personal; así como la manera en que llevan a cabo la implantación de dichas técnicas.

## Bibliografía

ALEJANDRO, A. I. (2004). *El proceso de la entrevista*. Mexico D.F.: LIMUSA; 4° EDICION.

CHIAVENATO, I. (2004). *Administración de recursos humanos*. Bogota, colombia: McGraw Hill, 5° edicion.

FRANCISCO, S. B. (1993). *Tecnicas de administración de recursos humanos*. Mexico, D.F: LIMUSA 3° EDICION.

FRENCH, w. (1998). *Administracion de personal, Desarrollo de Recursos Humanos*. Mexico D.F: LIMUSA.

GRADOS ESPINOSA, J. A. (2013). *Reclutamiento, selección, contratación e inducción de personal*. EL MANUAL MODERNO.

PONCE, R. (2004). *El analisis de puestos*. Mexico D.F: LIMUSA.

WERTHER, W. B. (1985). *Personnel management and human resources*. Nueva York, EE.UU.: McGraw Hill 2°edicion.

## **EL SECTOR EMPRESARIAL ANTE LA SINIESTRALIDAD LABORAL**

**A.J. Rosales Gonzalez<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

La siniestralidad laboral es un tema que ha tomado gran importancia en los últimos años tanto para grandes como pequeñas empresas. Existen diferentes tipos de riesgo laboral, algunos de ellos se muestran en la presente investigación, y los cuales la empresa puede prevenir tomando las medidas necesarias para ello, por sí misma o contratando los servicios de empresas especializadas para que las lleven a cabo. La prevención de riesgos laborales ayuda a las empresas de distintas maneras como en los aspectos económicos y financieros.

**PALABRAS CLAVE:** Riesgo laboral, prevención, siniestralidad laboral

### **ABSTRACT**

Work accidents is an issue that has taken great importance in recent years both for large and small businesses. There are different types of occupational risk, some of them are shown in the present study, and which the company can prevent taking the necessary measures to do so, if same or hiring the services of specialized companies that carry them out. The prevention of occupational risks helps companies in different ways as in the economic and financial aspects.

**KEYWORDS:** Occupational hazard, Prevention, Occupational accidents

### **INTRODUCCIÓN**

La prevención de riesgos de trabajo dentro de las empresas se ha convertido en un tema de gran importancia en los últimos años, porque además de disminuir los índices de siniestralidad laboral, brinda mejores resultados tanto económicos como financieros O'Toole (2002) en Berbegal (2014)

De acuerdo a la Organización Internacional del Trabajo el método de gestión de la Seguridad y Salud en El trabajo (SST) es: "un conjunto de elementos interrelacionados o interactuados para establecer la política y los objetivos de la organización de la seguridad y salud laboral y para conseguir dichos objetivos".

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, alejandrojarogo@gmail.com

También establece que si bien este método de gestión no requiere certificación del mismo, no se excluye la posibilidad de hacerlo.

Según Santos-Reyes & Beard, (2002) en Berbegal (2014) no se ha prestado una atención adecuada, en la literatura científica, a precisar que se puede considerar como un buen método de gestión de la seguridad y salud laboral, teniendo en cuenta que éstos son parte primordial de las empresas. Los servicios de prevención los puede realizar la empresa a través de sus medios humanos y materiales, u optar por los servicios de subcontratación de una empresa certificada por autoridad laboral. (BERBEGAL-MIRABENT & CANNTONET JORDI, 2014)

El principal objetivo de este artículo, es el de identificar los distintos tipos de riesgos a los que se encuentran expuestos los trabajadores en el desempeño de sus actividades laborales, así también, el de realizar una investigación de cómo se comporta una empresa ante una situación en la que uno o varios de sus empleados se ven afectados por las condiciones en las que desempeñan sus actividades diarias, e identificar si se cuenta con sistemas de prevención, que ayuden a reducir la siniestralidad laboral.

## **METODOLOGÍA**

Con el objetivo de identificar los riesgos presentes en el entorno laboral y los sistemas de prevención utilizados para reducirlos, se realizó la presente investigación tomando como referencia artículos de ponentes especializados en el tema.

## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

### **1. Definición de riesgo laboral**

Según Prevenidos (2015) “Los riesgos laborales son las posibilidades de que un trabajador sufra una enfermedad o un accidente vinculado a su trabajo”. Así el riesgo de trabajo, es el peligro que tienen los trabajadores de provocarse heridas, ya sean físicas o psicológicas, dentro de su entorno laboral. (Prevenidos, 2015)

### **2. Clasificación de los riesgos laborales**

De acuerdo al Artículo 6 del Reglamento para la Clasificación de Empresas y Determinación de la Prima en el Seguro de Riesgos de Trabajo. Para efectos de la clasificación de las empresas al momento de su inscripción o cambio de actividad, se establecen cinco clases en las que se agrupan los diversos tipos de actividades y ramas industriales, en razón de la mayor o menor peligrosidad a que están

expuestos los trabajadores, conforme al Catálogo de Actividades señalado en el artículo 9 de este Reglamento.

El patrón que se inscriba por primera vez en el Instituto o cambie de actividad, quedará colocado en la clase a que correspondan sus actividades, conforme a lo dispuesto en este Reglamento, debiendo aplicarse la prima media de acuerdo a la tabla siguiente:

<b>Clase</b>	<b>Prima media en por cientos</b>
I	0.54355
II	1.13065
III	2.59840
IV	4.65325
V	7.58875

La suspensión en forma temporal, ya sea parcial o total de las actividades de la empresa, no implicará en ningún caso su cambio de clase. (Secretaría de Gobernación, 1998)

**Nota:** En el anexo A se adjunta el catálogo de actividades

### **3. Importancia de la prevención de riesgos del trabajo**

Los servicios de prevención son todos aquellos recursos necesarios para el desarrollo de las actividades de prevención, y tiene como objetivo evitar los accidentes de trabajo así como las enfermedades profesionales.

Según Berbegal (2014) Existen 4 formas en las cuales las empresas pueden organizar sus servicios de prevención

- Asumiendo personalmente el empresario tal actividad.
- Designando a uno o varios trabajadores para llevarla a cabo.
- Constituyendo un servicio de prevención propio.
- Recurriendo a un servicio de prevención ajeno. (BERBEGAL-MIRABENT & CANNTONET JORDI, 2014)

La salud de los trabajadores es un tema de gran importancia debido a los altos costos que genera la pérdida de esta, esto hace que la prevención tenga un rol importante dentro de las empresas, por ejemplo industria alimenticia (2006) menciona que existen compañías que ofrecen seguros privados, o como en la empresa Cuauhtémoc Moctezuma – Heineken, que cuenta con un hospital para empleados, también menciona que empresas estadounidenses han comenzado a brindar cheques a los empleados que dan determinado número de pasos en

determinado tiempo y el cual es medido por un dispositivo electrónico llamado podómetro que cuenta los pasos que da la persona que lo lleva. Las medidas de incentivos han ayudado en gran medida a que los empleados lleven vidas más saludables.

Un empleado sano es más productivo que uno que no lo está, ya que un trabajador con buena salud puede realizar sus actividades de manera satisfactoria. Tomando como ejemplo el caso de Estados Unidos, su departamento de trabajo lanzó en 1970 de manera oficial la Administración de Salud y Seguridad Ocupacional (Occupational Safety & Health Administration) en el cual se estipulan los derechos de los trabajadores y ayuda a implementar programas con el fin de que se respeten tanto los derechos sanitarios, como los de seguridad de los empleados. (Industria alimenticia, 2015)

Según Cortés (2007) existen dos formas de actuar para proteger la salud que son la prevención y la curación, de las cuales la primera se considera como la forma ideal de comportamiento, ya que está enfocada a proteger la salud antes de que esta se pierda y la curación que actúa únicamente cuando la salud se ha perdido. Las técnicas de curación se pueden dividir en asistencia y rehabilitación, la primera que pretende recuperar la salud cuando esta se pierde a través de la curación, y la rehabilitación que entra en acción cuando las técnicas de curación no han sido suficientes para recuperar la salud y por lo cual se debe recurrir a sus capacidades residuales para así compensar las pérdidas incurables. (Díaz, 2007)

#### **4. Seguridad en la cadena de frío**

En muchas de las compañías de la industria de la cadena de frío, la seguridad laboral involucra la creación de programas que se basen en la teoría de la Seguridad Basada En el comportamiento (BBS) lo que significa que se debe centrar en lo que los trabajadores hacen y estudiar el por qué lo hacen y de esta forma implementar una estrategia de intervención para perfeccionar lo que se hace. Según Walsh (2015) un buen programa de BBS consistirá en:

- Objetivos comunes - tanto de los empleados y la participación empresarial en el proceso.
- Definición de lo que se espera - especificaciones de comportamientos objetivos derivados de las evaluaciones de seguridad.
- La recopilación de datos de observación.
- Las decisiones sobre la mejor manera de proceder en base a esos datos.
- Observándose opinión para asociados.
- Revisión.

El propósito principal es obtener ganancias continuamente aunque sean mínimas, puesto que BBS es una solución a largo plazo y un compromiso. Según Greg Holder, Vicepresidente de Control de Riesgos del Grupo de Servicios con LocktonCompanies (el ServicePartner Seguros oficial AMCC), en Walsh (2015) menciona que BBS es una buena opción pero solo después de suprimir la capacidad de la empresa con el fin de gestionar el proceso a través del análisis de su estructura y su cultura actual. También explica “Si la administración no entiende el desarrollo de procesos y la capacidad en curso que necesita para realizar y dirigir un proceso de observación de la seguridad, no va a dar los resultados esperados y, finalmente, se desvanecerá en el olvido como muchos planes de seguridad o procesos antes que ellos. Un proceso de observación de seguridad mal realizado puede hacer más daño que bien ya que puede agravar a los trabajadores que pueden ver el proceso como forma punitiva y no constructiva”. (Walsh, Mayo 2015)

## **5. La psicología aplicada a la prevención**

Los factores psicosociales no pueden ser identificados de manera exacta en el espacio de trabajo como sucede con los factores químicos o físicos, también son imposibles de medir cuantitativamente.

Al respecto, el instituto nacional de higiene y seguridad en el trabajo señala:

“la relación entre la organización del trabajo, los factores psicosociales y la salud no parece tan evidente como la que existe entre otros factores de riesgo (el ruido por ejemplo) y la salud. Los efectos de la organización del trabajo son más intangibles e inespecíficos, y se manifiestan a través de diversos mecanismos emocionales (sentimientos de ansiedad, depresión, apatía, etc.), cognitivos (restricción de la percepción, de la habilidad para la concentración, la creatividad o la toma de decisiones, etc.), conductuales (abuso de alcohol, tabaco, drogas, violencia, asunción de riesgos innecesarios, etc.) y fisiológicos (reacciones neuroendocrinas)”

Los elementos de riesgo se muestran cuando el individuo interactúa con el ambiente laboral, lo que significa que ningún trabajador estará exento de resultar perjudicado por estos. En este entorno laboral se combinan elementos genéticos, psicológicos, sociales y distintas condiciones que atentan contra la salud de los empleados

Según Álvarez (2006), en Rodríguez (2009) en el ámbito laboral, los elementos psicosociales de riesgo se definen como:

“Aquellas condiciones que se encuentran presentes en una situación laboral y que están directamente relacionadas con la organización, el contenido del trabajo y la realización de las tareas, y que afectan el bienestar o la salud (física, psíquica y social) del trabajador, como al desarrollo del trabajo” (p. 53)



Sin embargo ante estas situaciones son pocos los empleados que responden de igual manera, de hecho sus propias capacidades para sobrellevar las condiciones encadenadas con el trabajo que llevan a cabo y el ambiente que los rodea, decretan una diversidad de probabilidades entre resultar afectado o no. (Rodríguez, 2009)

La psicología estudia los determinantes de riesgo que son de origen psicosocial así como los resultados que surgen sobre la salud de los empleados, con la finalidad de prevenir el descontento que se origina fundamentalmente de las insuficiencias incorporadas a la organización del trabajo, por ejemplo la carencia en la autonomía de los trabajadores así como las rutinas excesivas y el trabajo inadecuado a sus capacidades.

Para dirigir con destreza a los individuos del ambiente laboral es necesario la contribución del técnico de prevención con estudios en psicología, ya que este puede desplegar mecanismos de incentivación, comunicación, colaboración entre otros. La psicología ayuda significativamente a la producción y al desarrollo de los empleados, por que previene la fatiga mental que tiene como resultado una reducción de la atención y la motivación y por tanto una disminución tanto en la productividad como en el rendimiento. (Máximo Cortés)

## **6. Métodos de aseguramiento de los riesgos de trabajo**

### **6.1 Cobertura**

De acuerdo a Vilella (2001) en países que se encuentran en vías de desarrollo, el derecho a la reparación de la salud se genera sólo si la empresa y/o el trabajador se encuentran afiliados y están al corriente con los pagos de las cotizaciones de un seguro. Existen sistemas de seguridad social donde el trabajador por cuenta ajena, tiene derecho a la reparación de los daños ocasionados en el ejercicio de sus labores por el simple hecho de serlo, como sucede en los países de la Unión Europea. Lo anterior no significa que los trabajadores por cuenta ajena se encuentren protegidos por el mismo "régimen", por ejemplo en casos como el de los agricultores, marinos y funcionarios que están protegidos por una legislación específica.

### **6.2 Prestaciones**

#### **6.2.1. Asistenciales**

Estas prestaciones están orientadas a facilitar la asistencia sanitaria indispensable para la curación del empleado y así lograr la recuperación de su capacidad laboral. Según Vilella (2001) las prestaciones asistenciales que cabe distinguir son las siguientes:

- El tratamiento médico y farmacéutico

- Las prótesis y ortopedias
- La rehabilitación funcional
- La orientación y formación profesional, cuando las lesiones no permiten el ejercicio del trabajo que se venía desempeñando.

### 6.2.2. Económicas

Existen prestaciones económicas con un valor más elevado a los que se paga por los accidentes y las enfermedades de origen no laboral, por ejemplo, el subsidio, que se presenta cuando el empleado ha sufrido una incapacidad temporal, y la indemnización que se paga cuando se sufre una incapacidad permanente o en caso de muerte. (Vilella, 2001)

## CONCLUSIÓN

La prevención de riesgos de trabajo se ha convertido para las empresas en algo importante, debido a que esto los beneficia económicamente, puesto que la pérdida de la salud de los trabajadores implica altos costos.

Existen diferentes tipos de riesgos laborales dentro de una empresa, algunos de ellos son de fácil percepción, pero existen otros riesgos, los cuales no pueden ser identificados a simple vista, por lo que es necesario que la organización tome en cuenta esto al momento de crear sus sistemas de prevención

Por último, subrayar que esta investigación no termina aquí, ya que se le dará continuidad, realizando una investigación de campo para conocer el comportamiento de una empresa ante la siniestralidad laboral existente en su entorno, y las acciones que toma para prevenirla.

## BIBLIOGRAFÍA

- BERBEGAL-MIRABENT, J., & CANNTONET JORDI, M. (2014). La tendencia hacia la servitización en la gestión de la prevención de riesgos laborales. *Towards servitization in the management of occupational safety. Intangible capital*, 317-341. Obtenido de <https://upcommons.upc.edu/bitstream/handle/2099/14611/Jasmina%20Beregal.pdf>
- Díaz, J. M. (2007). *Técnicas de prevención de riesgos laborales, seguridad e higiene del trabajo*. Madrid, España: TÉBAR, S.L. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/248515797/Cortes-Jose-Maria-Tecnicas-de-Prevencion-de-Riesgos-Laborales-Seguridad-E-Higiene-Del-Trabajo-Opt>

- Industria alimenticia. (2015). Seguridad de los empleados. *Industria alimenticia*, 36-41. Obtenido de  
<http://web.a.ebscohost.com/creativapplus.uaslp.mx/ehost/pdfviewer/pdfviewer?sid=2dc077ea-371a-43a5-9175-8a831a84d105%40sessionmgr4010&vid=6&hid=4109>
- Máximo Cortés, E. G. (s.f.). Identificación de los intangibles generados por las inversiones en prevención de riesgos laborales y su percepción en las pyme: Implicaciones en el sector servicios y en la servitización. *Intangible Capital*, 342-374. Obtenido de  
<https://upcommons.upc.edu/bitstream/handle/2099/14612/Maximo%20Cortes.pdf>
- PREVENIDOS. (2015). Recuperado el 20 de 04 de 2017, de WWW.NCHJFGKV GHB
- Prevenidos. (17 de 03 de 2015). <http://www.prevencionfremap.es>. Obtenido de  
<http://www.prevencionfremap.es>: <http://www.prevencionfremap.es/blog/que-es-la-prevencion-de-riesgos-laborales-prl/>
- Rodríguez, M. (2009). Factores psicosociales de riesgo laboral: ¿Nuevos tiempos, nuevos riesgos? *Observatorio Laboral Revista Venezolana vol. 2*, 127-141. Obtenido de  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=219016838007>
- Secretaría de Gobernación. (1998). Reglamento para la Clasificación de Empresas y Determinación de la Prima en el Seguro de Riesgos de Trabajo. *Diario Oficial de la Federación*, 1. Obtenido de [http://dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=4898933&fecha=11/11/1998](http://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=4898933&fecha=11/11/1998)
- Vilella, J. L. (2001). Aseguramiento y prevención de los riesgos laborales. *Revista Española de Salud Pública*, 2-21. Obtenido de  
[http://www.msssi.gob.es/biblioPublic/publicaciones/recursos\\_propios/resp/revista\\_cdrom/tipostrabajo01/O.htm](http://www.msssi.gob.es/biblioPublic/publicaciones/recursos_propios/resp/revista_cdrom/tipostrabajo01/O.htm)
- Walsh, A. (Mayo 2015). Una visión sobre el comportamiento basado en la seguridad. *Cold Facts Magazine*, 44-46. Obtenido de  
<http://web.a.ebscohost.com/creativapplus.uaslp.mx/ehost/pdfviewer/pdfviewer?sid=2dc077ea-371a-43a5-9175-8a831a84d105%40sessionmgr4010&vid=3&hid=4109>

## ANEXO A

### DIVISIÓN 0: AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA, PESCA Y CAZA

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 01</b>	<b>AGRICULTURA</b>	
FRACCION 011	Agricultura.	III
<b>GRUPO 02</b>	<b>GANADERIA</b>	
FRACCION 021	Cría y explotación de ganado y otras clases de animales.	III
<b>GRUPO 03</b>	<b>SILVICULTURA</b>	
FRACCION 031	Explotación de bosques madereros; extracción de productos forestales no maderables y servicios de explotación forestal.	V
<b>GRUPO 04</b>	<b>PESCA</b>	
FRACCION 041	Pesca de altura y costera.	IV
FRACCION 042	Pesca en aguas interiores.	III
FRACCION 043	Acuicultura.	I
FRACCION 044	Trabajos de buceo.	IV
<b>GRUPO 05</b>	<b>CAZA</b>	
FRACCION 050	Caza	II

### DIVISIÓN 1: INDUSTRIAS EXTRACTIVAS

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 11</b>	<b>EXTRACCIÓN Y BENEFICIO DE CARBÓN MINERAL, GRAFITO Y MINERALES NO METÁLICOS; EXCEPTO SAL</b>	
FRACCION 111	Extracción y beneficio de carbón mineral, grafito y minerales no metálicos en minas de profundidad.	V
FRACCION 112	Beneficio de minerales no metálicos.	V
FRACCION 113	Extracción y beneficio de azufre.	IV
FRACCION 114	Extracción y beneficio de minerales no metálicos, en minas a cielo abierto.	V
<b>GRUPO 12</b>	<b>EXPLORACIÓN Y EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL</b>	
FRACCION 121	Exploración y extracción de petróleo crudo y gas	IV

	natural.	
<b>GRUPO 13</b>	<b>EXTRACCIÓN Y BENEFICIO DE MINERALES METÁLICOS</b>	
FRACCION 131	Extracción y beneficio de minerales metálicos, en minas de profundidad.	V
FRACCION 132	Beneficio de minerales metálicos	V
FRACCION 133	Extracción y beneficio de minerales metálicos, en minas a cielo abierto.	IV
<b>GRUPO 14</b>	<b>EXPLOTACIÓN DE SAL</b>	
FRACCION 141	Explotación y/o beneficio de yacimientos de sal.	IV

## DIVISIONES 2 Y 3 INDUSTRIAS DE TRANSFORMACIÓN

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 20</b>	<b>ELABORACIÓN DE ALIMENTOS</b>	
FRACCION 201	Elaboración y preparación de productos alimenticios a base de frutas y legumbres, su conservación, envasado y/o empacado.	III
FRACCION 202	Beneficio de otros granos, fabricación y envasado.	V
FRACCION 203	Producción de azúcar.	V
FRACCION 204	Matanza de ganado y aves.	V
FRACCION 205	Elaboración, preparación, conservación, envasado y/o empacado de carnes y sus derivados.	IV
FRACCION 206	Elaboración, preparación, conservación, envasado y/o empacado de productos lácteos.	III
FRACCION 207	Elaboración, preparación, conservación, envasado y/o empacado de pescados, mariscos y otros productos marinos.	IV
FRACCION 208	Elaboración de productos a base de cereales.	III
FRACCION 209	Elaboración de chocolates, dulces, confituras, jarabes, concentrados y colorantes para alimentos.	III
FRACCION 2010	Elaboración de alimentos para animales.	IV
FRACCION 2011	Fabricación de aceites y grasas vegetales alimenticias.	V
FRACCION 2012	Fabricación de almidones, féculas, levaduras, malta y productos similares.	III
FRACCION 2013	Elaboración, preparación, envasado y/o empacado de otros productos alimenticios.	III
FRACCION 2014	Elaboración, preparación, envasado y/o empacado de productos alimenticios, sin maquinaria ni equipo motorizado.	II
FRACCION 2015	Fabricación de productos a base de cereales, con	III

	procesos continuos automatizados.	
FRACCION 2016	Fabricación de harinas y productos de molino a base de cereales y leguminosas.	V
<b>GRUPO 21</b>	<b>ELABORACIÓN DE BEBIDAS</b>	
FRACCION 211	Elaboración y/o envase de bebidas alcohólicas.	III
FRACCION 212	Elaboración de cerveza y malta.	IV
FRACCION 213	Elaboración y/o envase de refrescos, aguas gaseosas y purificadas.	IV
<b>GRUPO 22</b>	<b>BENEFICIO Y/O FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE TABACO</b>	
FRACCION 220	Beneficio y/o fabricación de productos de tabaco.	III
<b>GRUPO 23</b>	<b>INDUSTRIA TEXTIL</b>	
FRACCION 231	Fabricación, preparación, hilado, tejido y acabado de textiles de fibras blandas.	IV
FRACCION 232	Trabajos de blanqueo, teñido, estampado, impermeabilizado y acabado de hilados y tejidos de fibras blandas.	IV
FRACCION 233	Fabricación de tejidos y artículos de punto.	III
FRACCION 234	Fabricación, preparación, hilado, tejido y acabado de textiles de fibras duras.	V
FRACCION 235	Trabajos de hilados y/o tejidos sin maquinaria ni equipo motorizado.	II
FRACCION 236	Fabricación de tejidos de fibras blandas con telares automáticos sin lanzadera.	IV
FRACCION 237	Fabricación de hilados con máquinas de turbina.	IV
<b>GRUPO 24</b>	<b>CONFECCIÓN DE PRENDAS DE VESTIR Y OTROS ARTÍCULOS A BASE DE TEXTILES Y MATERIALES DIVERSOS; EXCEPTO CALZADO</b>	
FRACCION 241	Confección de prendas de vestir a la medida.	I
FRACCION 242	Confección de prendas de vestir.	II
FRACCION 243	Otros artículos confeccionados con textiles y materiales diversos.	II
<b>GRUPO 25</b>	<b>FABRICACIÓN DE CALZADO E INDUSTRIA DEL CUERO</b>	
FRACCION 251	Fabricación de calzado, con maquinaria y/o equipo motorizado.	III
FRACCION 252	Fabricación de calzado, sin maquinaria ni equipo motorizado.	II
FRACCION 253	Curtido y acabado de cuero y piel.	V
FRACCION 254	Manufactura de artículos de cuero, piel y sucedáneos, en forma artesanal.	II
FRACCION 255	Fabricación de artículos de cuero, piel y sucedáneos.	III
FRACCION 256	Curtido y acabado de cuero y piel, con uso exclusivo de maquinaria y/o equipo motorizado.	V

<b>GRUPO 26</b>	<b>INDUSTRIA Y PRODUCTOS DE MADERA Y CORCHO; EXCEPTO MUEBLES</b>	
FRACCION 261	Fabricación de productos de aserradero.	V
FRACCION 262	Fabricación de artículos y accesorios de madera.	V
FRACCION 263	Manufactura de artículos de corcho, palma, vara, carrizo y mimbre.	II
FRACCION 264	Fabricación de artículos de corcho, palma, vara, carrizo y mimbre.	III
<b>GRUPO 27</b>	<b>FABRICACIÓN Y/O REPARACIÓN DE MUEBLES DE MADERA Y SUS PARTES; EXCEPTO LOS DE METAL Y DE PLÁSTICO MOLDEADO</b>	
FRACCION 271	Fabricación y/o reparación de muebles de madera y sus partes.	V
<b>GRUPO 28</b>	<b>INDUSTRIA DEL PAPEL</b>	
FRACCION 281	Fabricación de papel y/o cartón y sus derivados.	IV
FRACCION 282	Fabricación de artículos a base de papel y/o cartón.	IV
<b>GRUPO 29</b>	<b>INDUSTRIAS EDITORIAL, DE IMPRESIÓN Y CONEXAS</b>	
FRACCION 291	Industrias editorial, de impresión, encuadernación y actividades conexas.	III
<b>GRUPO 30</b>	<b>INDUSTRIA QUÍMICA</b>	
FRACCION 301	Fabricación de sustancias químicas e industriales; excepto abonos.	III
FRACCION 302	Fabricación de abonos, fertilizantes y plaguicidas.	IV
FRACCION 303	Fabricación de resinas sintéticas y plastificantes.	III
FRACCION 304	Industria de las pinturas.	III
FRACCION 305	Industrias químico-farmacéuticas y de medicamentos.	II
FRACCION 307	Fabricación de productos químicos para limpieza y aromatizantes ambientales.	III
FRACCION 308	Fabricación de perfumes y cosméticos.	II
FRACCION 309	Fabricación de aceites y grasas vegetales y animales no comestibles, para usos industriales.	IV
FRACCION 3010	Fabricación de velas, veladoras y similares.	III
FRACCION 3012	Fabricación de cerillos.	IV
FRACCION 3013	Fabricación de explosivos y fuegos artificiales	IV
FRACCION 3014	Otros productos de las industrias químicas conexas.	III
FRACCION 3016	Fabricación de fibras artificiales y sintéticas.	II
<b>GRUPO 31</b>	<b>REFINACIÓN DEL PETRÓLEO Y DERIVADOS DEL CARBÓN MINERAL</b>	
FRACCION 311	Refinación del petróleo crudo y petroquímica básica.	IV

FRACCION 312	Fabricación de lubricantes y aditivos.	III
FRACCION 313	Fabricación de productos a base de asfalto y sus mezclas.	IV
<b>GRUPO 32</b>	<b>FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE HULE Y PLÁSTICO</b>	
FRACCION 321	Fabricación de productos de hule.	V
FRACCION 322	Fabricación de productos de plástico.	IV
FRACCION 323	Fabricación de productos de látex.	V
<b>GRUPO 33</b>	<b>FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE MINERALES NO METÁLICOS; EXCEPTO DEL PETRÓLEO Y DEL CARBÓN MINERAL</b>	
FRACCION 331	Manufactura de artículos de alfarería y cerámica.	III
FRACCION 332	Fabricación de muebles sanitarios, loza, porcelana y artículos refractarios.	V
FRACCION 333	Fabricación de vidrio y/o productos de vidrio.	IV
FRACCION 335	Fabricación de productos de arcilla para la construcción.	V
FRACCION 336	Fabricación de cal y yeso.	V
FRACCION 337	Fabricación de productos a base de asbesto.	V
FRACCION 338	Fabricación de productos abrasivos.	III
FRACCION 339	Fabricación de granito artificial, productos de mármol y otras piedras.	V
FRACCION 3310	Fabricación de productos y partes preconstruidas de concreto	V
FRACCION 3312	Fabricación de azulejos, con procesos continuos automatizados.	III
FRACCION 3313	Fabricación de azulejos, con procesos continuos automatizados.	II
FRACCION 3315	Fabricación de productos de asbesto-cemento	V
FRACCION 3316	Fabricación de cemento.	V
FRACCION 3317	Fabricación de concreto premezclado.	IV
<b>GRUPO 34</b>	<b>INDUSTRIAS METÁLICAS BÁSICAS</b>	
FRACCION 341	Industrias básicas del hierro, acero y metales no ferrosos.	V
FRACCION 342	Industrias básicas del hierro, acero y metales no ferrosos, con procesos automatizados.	V
<b>GRUPO 35</b>	<b>FABRICACIÓN DE PRODUCTOS METÁLICOS; EXCEPTO MAQUINARIA Y EQUIPO</b>	
FRACCION 351	Fabricación de utensilios agrícolas, herramientas y artículos de ferretería y cerrajería	V
FRACCION 352	Fabricación y/o reparación de puertas, ventanas, cortinas metálicas y otros trabajos de herrería.	IV
FRACCION 353	Fabricación, ensamble y/o reparación de muebles metálicos y sus partes.	IV
FRACCION 354	Fabricación y/o reparación de estructuras	V



	metálicas, tanques, calderas y similares.	
FRACCION 355	Fabricación de envases metálicos, corcholatas y tapas.	V
FRACCION 356	Fabricación de alambres y otros productos de alambre.	V
FRACCION 357	Trabajos de tratamientos térmicos y galvanoplastia.	IV
FRACCION 358	Fabricación de agujas, alfileres, cierres, botones y navajas para rasurar.	III
FRACCION 359	Fabricación de baterías de cocina, cucharas, cuchillos y tenedores.	V
FRACCION 3510	Fabricación de otros productos metálicos maquinados.	V
FRACCION 3511	Tratamientos térmicos y galvanoplastia, con procesos continuos automatizados.	III
<b>GRUPO 36</b>	<b>FABRICACIÓN, ENSAMBLE Y/O REPARACIÓN DE MAQUINARIA, EQUIPO Y SUS PARTES; EXCEPTO LOS ELÉCTRICOS</b>	
FRACCION 361	Fabricación y/o ensamble de maquinaria, equipos e implementos para labores agropecuarias.	IV
FRACCION 362	Fabricación y/o ensamble de maquinaria, equipo e implementos para las industrias de alimentos, bebidas, tabacalera, textil, calzado, madera, cuero, impresión, hule, plástico, productos de minerales no metálicos (excepto cemento), metal mecánica y maquinaria y equipo de uso común a varias industrias	IV
FRACCION 363	Fabricación y/o ensamble de maquinaria, equipo e implementos para las industrias de la construcción, extractivas, papel, cemento, petroquímica básica, química; metálicas básicas del hierro, del acero y de metales no ferrosos.	V
FRACCION 364	Fabricación y/o ensamble de máquinas de coser, oficina, cómputo y sus partes.	II
FRACCION 365	Reparación y ensamble de máquinas de coser y de oficina.	I
FRACCION 366	Fabricación de partes y piezas sueltas, para maquinaria y equipo en general.	V
FRACCION 367	Reparación y/o mantenimiento de maquinaria y equipo en general.	III
<b>GRUPO 37</b>	<b>FABRICACIÓN Y/O ENSAMBLE DE MAQUINARIA, EQUIPOS, APARATOS, ACCESORIOS Y ARTÍCULOS ELÉCTRICOS, ELECTRÓNICOS Y SUS PARTES</b>	
FRACCION 371	Fabricación y/o ensamble de maquinaria y equipo para generación y transformación de energía	IV

	eléctrica.	
FRACCION 372	Fabricación y/o ensamble de equipo y aparatos de radio, televisión y comunicaciones.	II
FRACCION 373	Fabricación y/o grabado de discos y cintas magnéticas para sonidos, imágenes y datos.	III
FRACCION 374	Fabricación y/o ensamble de aparatos eléctricos y sus partes para uso doméstico.	III
FRACCION 375	Fabricación, reconstrucción y/o ensamble de acumuladores eléctricos.	IV
FRACCION 376	Fabricación y/o ensamble de pilas (secas), componentes eléctricos y electrónicos diversos.	III
FRACCION 377	Fabricación y/o ensamble de lámparas (focos) y tubos al vacío para alumbrado eléctrico.	III
FRACCION 378	Fabricación de conductores eléctricos.	III
FRACCION 379	Fabricación y/o ensamble de aparatos, accesorios eléctricos o electrónicos, para empalme, corte, protección y conexión.	II
FRACCION 3710	Fabricación de luminarias y anuncios luminosos.	V
FRACCION 3711	Fabricación en serie o con procesos continuos de acumuladores eléctricos.	III
FRACCION 3712	Fabricación y/o ensamble de refrigeradores, estufas, lavadoras, secadoras y otros aparatos de línea blanca.	IV
<b>GRUPO 38</b>	<b>CONSTRUCCIÓN, RECONSTRUCCIÓN Y ENSAMBLE DE EQUIPO DE TRANSPORTE Y SUS PARTES</b>	
FRACCION 381	Fabricación y/o ensamble de aeronaves.	III
FRACCION 382	Fabricación y/o ensamble de carrocerías para vehículos de transporte.	IV
FRACCION 383	Fabricación y/o ensamble de partes y accesorios para automóviles, autobuses, camiones, motocicletas y bicicletas.	IV
FRACCION 384	Fabricación y/o ensamble de partes para el sistema eléctrico de vehículos automóviles.	II
FRACCION 385	Fabricación y/o ensamble de bicicletas y otros vehículos de pedal.	IV
FRACCION 386	Fabricación, ensamble y/o reparación de carros de ferrocarril, equipo ferroviario y sus partes.	V
FRACCION 387	Fabricación, ensamble y/o reparación de embarcaciones.	V
FRACCION 388	Fabricación y/o ensamble de automóviles, autobuses, camiones y motocicletas.	III
FRACCION 389	Fabricación y/o ensamble de motores para automóviles, autobuses y camiones.	III
FRACCION 3810	Fabricación de conjuntos mecánicos y sus partes para automóviles, autobuses, camiones y	IV

	motocicletas.	
<b>GRUPO 39</b>	<b>OTRAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS</b>	
FRACCION 390	Fabricación, ensamble y/o reparación de equipos, aparatos científicos y profesionales e instrumentos de medida y control.	III
FRACCION 391	Fabricación, ensamble y/o reparación de aparatos, instrumentos y accesorios de óptica y fotografía.	II
FRACCION 392	Fabricación, montaje y/o ensamble de relojes, joyas, artículos de orfebrería y fantasía.	II
FRACCION 394	Fabricación y/o ensamble de instrumentos musicales, paraguas, juguetes y artículos deportivos, con maquinaria y/o equipo motorizado.	III
FRACCION 395	Fabricación y/o ensamble de instrumentos musicales, paraguas, juguetes y artículos deportivos, sin maquinaria ni equipo motorizado.	II
FRACCION 396	Fabricación de lápices, gomas, plumas y bolígrafos.	III
FRACCION 397	Talleres de mecánica dental.	II
FRACCION 398	Fabricación y/o ensamble de armas de fuego portátiles, cartuchos, municiones y accesorios.	III
FRACCION 399	Fabricación, ensamble y/o reparación de otros artículos manufacturados no clasificados anteriormente, sin maquinaria ni equipo motorizado.	III
FRACCION 3910	Fabricación, ensamble y/o reparación de otros artículos manufacturados no clasificados anteriormente, con maquinaria y/o equipo motorizado.	IV

#### DIVISIÓN 4 INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 41</b>	<b>CONSTRUCCIÓN DE EDIFICACIONES Y DE OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL</b>	
FRACCION 411	Construcción de edificaciones; excepto obra pública.	V
FRACCION 412	Construcciones de obras de infraestructura y edificaciones en obra pública.	V
<b>GRUPO 42</b>	<b>TRABAJOS REALIZADOS POR CONTRATISTAS ESPECIALIZADOS</b>	
FRACCION 421	Instalaciones sanitarias, eléctricas, de gas y de aire acondicionado.	IV

FRACCION 422	Instalación y reparación de ascensores, escaleras electromecánicas y otros equipos para transportación	IV
FRACCION 423	Instalación de ventanería, herrería, cancelería, vidrios y cristales.	V
FRACCION 424	Otros servicios de instalación vinculados al acabado o remodelación de obras de construcción.	V

## **DIVISIÓN 5 INDUSTRIA ELÉCTRICA Y CAPTACIÓN Y SUMINISTRO DE AGUA POTABLE**

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 50</b>	<b>GENERACIÓN, TRANSMISIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA</b>	
FRACCION 500	Generación, transmisión y distribución de energía eléctrica.	IV
<b>GRUPO 51</b>	<b>CAPTACIÓN Y SUMINISTRO DE AGUA POTABLE Y TRATADA</b>	
FRACCION 510	Captación y suministro de agua potable y tratada.	III

## **DIVISIÓN 6 COMERCIO**

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 61</b>	<b>COMPRAVENTA DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y PRODUCTOS DEL TABACO</b>	
FRACCION 611	Expendios de ventas al menudeo de alimentos, bebidas y/o productos del tabaco.	II
FRACCION 612	Compraventa de alimentos, bebidas y/o productos del tabaco, sin transporte.	III
FRACCION 613	Compraventa de alimentos, bebidas y/o productos del tabaco, con transporte.	III
FRACCION 614	Compraventa e introducción de animales vivos.	III
<b>GRUPO 62</b>	<b>COMPRAVENTA DE PRENDAS DE VESTIR Y OTROS ARTÍCULOS DE USO PERSONAL</b>	
FRACCION 621	Expendios de ventas al menudeo de prendas y accesorios de vestir y artículos para su confección.	I
FRACCION 622	Compraventa de prendas y accesorios de vestir y artículos para su confección, sin transporte.	II
FRACCION 623	Compraventa de prendas y accesorios de vestir y	I

	artículos para su confección, con transporte.	
FRACCION 624	Expendios de ventas al menudeo de artículos de uso personal.	I
FRACCION 625	Compraventa de artículos de uso personal, sin transporte.	II
FRACCION 626	Compraventa de artículos de uso personal, con transporte.	I
FRACCION 627	Expendios de ventas al menudeo de medicamentos, productos farmacéuticos, químico-farmacéuticos y de perfumería.	I
FRACCION 628	Compraventa de medicamentos, productos farmacéuticos, químico-farmacéuticos y de perfumería, sin transporte.	I
FRACCION 629	Compraventa de medicamentos, productos farmacéuticos, químico-farmacéuticos y de perfumería, con transporte.	II
FRACCION 6210	Expendios de ventas al menudeo de papelería, útiles escolares y de oficina; libros, periódicos y revistas.	I
FRACCION 6211	Compraventa de papelería, útiles escolares y de oficina; libros, periódicos y revistas, sin transporte.	III
FRACCION 6212	Compraventa de papelería, útiles escolares y de oficina; libros, periódicos y revistas, con transporte.	II
<b>GRUPO 63</b>	<b>COMPRAVENTA DE ARTÍCULOS PARA EL HOGAR</b>	
FRACCION 631	Expendios de ventas al menudeo de máquinas, muebles, aparatos e instrumentos para el hogar, sus refacciones y accesorios.	I
FRACCION 632	Compraventa de máquinas, muebles, aparatos e instrumentos para el hogar, sus refacciones y accesorios, sin transporte.	I
FRACCION 633	Compraventa de máquinas, muebles, aparatos e instrumentos para el hogar, sus refacciones y accesorios, con transporte y/o servicios de instalación.	III
FRACCION 634	Expendios de ventas al menudeo de otros artículos para el hogar.	I
FRACCION 635	Compraventa de otros artículos para el hogar, sin transporte.	I
FRACCION 636	Compraventa de otros artículos para el hogar, con transporte y/o servicios de instalación.	II
<b>GRUPO 64</b>	<b>COMPRAVENTA EN TIENDAS DE AUTOSERVICIO Y DE DEPARTAMENTOS ESPECIALIZADOS POR LÍNEA DE MERCANCÍAS</b>	
FRACCION 641	Supermercados, tiendas de autoservicio y de	II

	departamentos especializados por línea de mercancías.	
<b>GRUPO 65</b>	<b>COMPRAVENTA DE GASES, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES</b>	
FRACCION 651	Compraventa, envasado y/o distribución de gases para uso doméstico, industrial y medicinal.	V
FRACCION 652	Compraventa de lubricantes y aditivos, sin transporte.	II
FRACCION 653	Estaciones de venta de gasolina, diesel y compraventa de lubricantes y aditivos, con transporte.	III
FRACCION 654	Compraventa de leña, carbón vegetal y mineral.	III
<b>GRUPO 66</b>	<b>COMPRAVENTA DE MATERIAS PRIMAS, MATERIALES Y AUXILIARES</b>	
FRACCION 661	Expendios de ventas al menudeo de materias primas agropecuarias.	II
FRACCION 662	Compraventa de materias primas agropecuarias, sin transporte.	III
FRACCION 663	Compraventa de materias primas agropecuarias, con transporte.	III
FRACCION 664	Compraventa de materiales para construcción, tales como madera, aceros y productos de ferretería, sin transporte, ni preparación de mercancías.	II
FRACCION 665	Compraventa de materiales para construcción tales como: madera, aceros y productos de ferretería, con transporte y/o preparación de mercancías.	IV
FRACCION 666	Compraventa de material eléctrico, pinturas y productos de tlalpalería, sin transporte.	II
FRACCION 667	Compraventa de material eléctrico, pinturas y productos de tlalpalería, con transporte.	II
FRACCION 668	Compraventa de vidrio plano, cristales, espejos y lunas, sin transporte ni servicios de instalación.	V
FRACCION 669	Compraventa de vidrio plano, cristales, espejos y lunas, con transporte y/o servicios de instalación.	V
FRACCION 6610	Compraventa de fertilizantes, plaguicidas y productos químicos (no explosivos) en envases cerrados, sin transporte.	II
FRACCION 6611	Compraventa de fertilizantes, plaguicidas y productos químicos (no explosivos) en envases cerrados o a granel, con transporte.	III
FRACCION 6612	Compraventa de pieles, cueros curtidos y otros artículos de peletería, sin transporte.	II
FRACCION 6613	Compraventa de pieles, cueros curtidos y otros	I

	artículos de peletería, con transporte.	
FRACCION 6614	Compraventa de papel y cartón nuevos, sin transporte.	II
FRACCION 6615	Compraventa de papel y cartón nuevos, con transporte.	III
FRACCION 6616	Compraventa de chatarra, fierro viejo, partes o mecanismos usados y desperdicios en general.	V
FRACCION 6617	Compraventa de explosivos y productos de pirotecnia.	III
<b>GRUPO 67</b>	<b>COMPRAVENTA DE MAQUINARIA, EQUIPO, INSTRUMENTOS, APARATOS, HERRAMIENTAS; SUS REFACCIONES Y ACCESORIOS</b>	
FRACCION 671	Expendio de ventas al menudeo de refacciones y accesorios para maquinaria y/o equipo para la producción de bienes.	II
FRACCION 672	Compraventa de maquinaria, equipo y sus refacciones y/o accesorios para la producción de bienes, sin transporte.	II
FRACCION 673	Compraventa de maquinaria, equipo y sus refacciones y/o accesorios para la producción de bienes, con transporte y/o servicios de reparación o mantenimiento.	III
FRACCION 674	Compraventa de maquinaria, equipo y sus refacciones y/o accesorios para la producción de bienes, con servicios de instalación.	IV
FRACCION 675	Expendios de ventas al menudeo de equipo, mobiliario, sus partes y/o accesorios para la prestación de servicios y el comercio.	I
FRACCION 676	Compraventa de equipo, mobiliario, sus partes y/o accesorios para la prestación de servicios y el comercio, sin transporte.	I
FRACCION 677	Compraventa de equipo, mobiliario, sus partes y/o accesorios para la prestación de servicios y el comercio, con transporte y/o servicios de instalación, reparación y mantenimiento.	II
FRACCION 678	Expendios de ventas al menudeo de aparatos e instrumentos de medición, precisión, cirugía, laboratorio y otros usos científicos.	I
FRACCION 679	Compraventa de aparatos e instrumentos de medición, precisión, cirugía, laboratorio y otros usos científicos, sin transporte.	I
FRACCION 6710	Compraventa de aparatos e instrumentos de medición, precisión, cirugía, laboratorio y otros usos científicos, con transporte y/o servicios de instalación, reparación o mantenimiento.	II

FRACCION 6711	Compraventa de equipo de cómputo o de procesamiento electrónico de datos y sus periféricos, con servicios de instalación, reparación y/o mantenimiento.	II
<b>GRUPO 68</b>	<b>COMPRAVENTA DE EQUIPO DE TRANSPORTE; SUS REFACCIONES Y ACCESORIOS</b>	
FRACCION 681	Expendios de ventas al menudeo de refacciones, accesorios y/o partes para equipo de transporte.	II
FRACCION 682	Compraventa de equipo de transporte, sus refacciones, accesorios y/o partes, sin transporte.	II
FRACCION 683	Compraventa de equipo de transporte, sus refacciones, accesorios y/o partes, con transporte y/o servicios de instalación, reparación o mantenimiento.	III
<b>GRUPO 69</b>	<b>COMPRAVENTA DE INMUEBLES Y ARTÍCULOS DIVERSOS</b>	
FRACCION 691	Compraventa de bienes inmuebles.	I
FRACCION 692	Expendios de ventas al menudeo de artículos diversos no clasificados.	I
FRACCION 693	Compraventa de artículos diversos no clasificados, sin transporte.	II
FRACCION 694	Compraventa de artículos diversos no clasificados, con transporte y/o servicios de instalación, reparación o mantenimiento.	II

## DIVISIÓN 7 TRANSPORTES Y COMUNICACIONES

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 71</b>	<b>TRANSPORTE TERRESTRE</b>	
FRACCION 711	Transporte de pasajeros.	IV
FRACCION 712	Transporte de carga.	V
FRACCION 713	Transporte ferroviario y eléctrico.	V
<b>GRUPO 72</b>	<b>TRANSPORTE POR AGUA</b>	
FRACCION 721	Transporte marítimo y de navegación interior y servicios diversos a bordo y/o en plataformas marinas.	IV
FRACCION 722	Servicios directamente vinculados con el transporte por agua y/o servicios de supervisión y mantenimiento en plataformas marinas.	V
<b>GRUPO 73</b>	<b>TRANSPORTE AÉREO</b>	
FRACCION 730	Transporte aéreo.	II
<b>GRUPO 74</b>	<b>SERVICIOS CONEXOS AL TRANSPORTE</b>	



FRACCION 740	Administración de vías de comunicación, terminales y servicios auxiliares.	II
<b>GRUPO 75</b>	<b>SERVICIOS RELACIONADOS CON EL TRANSPORTE EN GENERAL</b>	
FRACCION 751	Servicios de almacenamiento y/o refrigeración.	IV
FRACCION 752	Servicios sin transporte de agencias de gestión aduanal, de equipajes, viajes y turísticas.	I
FRACCION 753	Servicios de grúa y emergencia para vehículos.	IV
FRACCION 754	Servicios de alquiler de aeronaves, carros de ferrocarril y transportes acuáticos.	III
FRACCION 755	Servicios con transporte de agencias de gestión aduanal, de mensajería y paquetería, de equipajes, viajes, turísticas y otras actividades relacionadas con los transportes en general.	IV
<b>GRUPO 76</b>	<b>COMUNICACIONES</b>	
FRACCION 760	Comunicaciones.	II

## **DIVISIÓN 8 SERVICIOS PARA EMPRESAS, PERSONAS Y EL HOGAR**

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 81</b>	<b>SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS (BANCOS, FINANCIERAS, COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y SIMILARES)</b>	
FRACCION 810	Instituciones de crédito, seguros y fianzas.	I
<b>GRUPO 82</b>	<b>SERVICIOS COLATERALES A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DE SEGUROS</b>	
FRACCION 820	Servicios colaterales a las instituciones financieras y de seguros.	I
<b>GRUPO 83</b>	<b>SERVICIOS RELACIONADOS CON INMUEBLES</b>	
FRACCION 830	Servicios relacionados con inmuebles.	I
<b>GRUPO 84</b>	<b>SERVICIOS PROFESIONALES Y TÉCNICOS</b>	
FRACCION 841	Servicios profesionales y técnicos.	I
FRACCION 843	Servicios de instalación de maquinaria y equipo en general.	V
FRACCION 844	Servicios de protección y custodia.	III
FRACCION 845	Servicios de laboratorio para la industria en general.	II
<b>GRUPO 85</b>	<b>SERVICIOS DE ALQUILER; EXCEPTO DE INMUEBLES</b>	
FRACCION 851	Servicios de alquiler de maquinaria y equipo agrícola.	III

FRACCION 852	Servicios de alquiler de maquinaria y equipo para la construcción con operadores.	V
FRACCION 853	Servicios de alquiler de maquinaria y equipo para la construcción sin operadores.	III
FRACCION 854	Servicios de alquiler de equipo y mobiliario a empresas.	II
FRACCION 855	Servicios de alquiler para el público en general.	I
FRACCION 856	Servicios de alquiler o renta de automóviles, bicicletas y motocicletas.	II
<b>GRUPO 86</b>	<b>SERVICIOS DE ALOJAMIENTO TEMPORAL</b>	
FRACCION 860	Servicios de alojamiento temporal.	II
<b>GRUPO 87</b>	<b>PREPARACIÓN Y SERVICIO DE ALIMENTOS Y BEBIDAS</b>	
FRACCION 871	Preparación y servicio de alimentos.	II
FRACCION 872	Preparación y servicio de bebidas alcohólicas.	III
<b>GRUPO 88</b>	<b>SERVICIOS RECREATIVOS Y DE ESPARCIMIENTO</b>	
FRACCION 881	Servicios recreativos.	II
FRACCION 882	Servicios de esparcimiento.	I
FRACCION 883	Hipódromos, galgódromos, lienzos charros, palenques y promoción y presentación de espectáculos taurinos.	III
FRACCION 884	Servicios de centros nocturnos, salones de baile y casinos.	II
FRACCION 885	Promoción y montaje de exposiciones de pintura y escultura.	I
FRACCION 886	Circos y juegos electromecánicos.	III
<b>GRUPO 89</b>	<b>SERVICIOS PERSONALES PARA EL HOGAR Y DIVERSOS</b>	
FRACCION 891	Servicios de reparación, lavado, engrasado, verificación de emisión de contaminantes y estacionamiento de vehículos con servicios mecánicos y/o de hojalatería.	III
FRACCION 892	Servicios de reparación de artículos de uso doméstico y personal, sin maquinaria ni equipo motorizado.	II
FRACCION 893	Servicios de reparación de artículos de uso doméstico y personal, con maquinaria y/o equipo motorizado.	IV
FRACCION 894	Servicios para el aseo personal y sanitarios.	II
FRACCION 895	Servicios de peluquería y salones de belleza.	I
FRACCION 896	Servicios de aseo y limpieza, sin maquinaria ni equipo motorizado.	II
FRACCION 897	Servicios de aseo y limpieza, con maquinaria y/o equipo motorizado.	III

FRACCION 898	Servicios de limpieza de ventanas y fachadas.	IV
FRACCION 899	Servicios de fumigación, desinfección y control de plagas.	III
FRACCION 8910	Aerotecnia agrícola.	V
FRACCION 8911	Servicios de revelado fotográfico.	I
FRACCION 8912	Inhumaciones y servicios conexos.	II
FRACCION 8913	Servicios domésticos.	I
FRACCION 8914	Servicios de estacionamiento y/o pensión para vehículos.	III

## DIVISIÓN 9 SERVICIOS SOCIALES Y COMUNALES

	ACTIVIDAD	CLASE
<b>GRUPO 91</b>	<b>SERVICIOS DE ENSEÑANZA, INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y DIFUSIÓN CULTURAL</b>	
FRACCION 911	Servicios de enseñanza académica, capacitación, investigación científica y difusión cultural.	I
<b>GRUPO 92</b>	<b>SERVICIOS MÉDICOS, ASISTENCIA SOCIAL Y VETERINARIOS</b>	
FRACCION 921	Servicios médicos.	I
FRACCION 922	Servicios médicos, paramédicos y auxiliares.	II
FRACCION 923	Servicios de asistencia social.	I
FRACCION 924	Servicios veterinarios y auxiliares.	I
<b>GRUPO 93</b>	<b>AGRUPACIONES MERCANTILES, PROFESIONALES, CÍVICAS, POLÍTICAS, LABORALES Y RELIGIOSAS</b>	
FRACCION 931	Asociaciones y organizaciones comerciales, profesionales, cívicas, laborales y políticas.	I
FRACCION 933	Organizaciones religiosas.	I
<b>GRUPO 94</b>	<b>SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y SEGURIDAD SOCIAL</b>	
FRACCION 941	Servicios generales de la administración pública.	II
FRACCION 942	Seguridad pública.	III
FRACCION 943	Seguridad social.	II
<b>GRUPO 99</b>	<b>SERVICIOS DE ORGANIZACIONES INTERNACIONALES Y OTROS ORGANISMOS EXTRATERRITORIALES</b>	
FRACCION 990	Servicios de organizaciones internacionales y otros organismos extraterritoriales.	I

Tabla de elaboración propia con datos recabados del reglamento para la Clasificación de Empresas y Determinación de la Prima en el Seguro de Riesgos de Trabajo, publicado en el Diario Oficial de la Federación.

## **LA ESTRATIFICACIÓN DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN MÉXICO (MIPYMES)**

**Héctor Ruiz Ramírez**

**Gerardo Enrique Del Rivero Maldonado** Facultad de  
Economía. UAEM

**Resumen:** en el presente trabajo se incluyen los más importantes esfuerzos de estratificación de la empresa mexicana, de parte de organismos gubernamentales, en especial de la micro, pequeña y mediana empresa (mipymes). A partir de ello se analizan los resultados estadísticos que muestran su actual estructura, en cuanto a número de establecimientos, personal ocupado y remuneraciones para cada uno de los estratos, concluyéndose que los resultados que generan diferentes clasificaciones, no derivan en diferencias significativas, independientemente del criterio que sea utilizado para su estratificación.

**Palabras clave:** estratificación; microempresa; pequeña empresa; mediana empresa; mipymes

En México y en general en todos los países, ha habido especial interés por impulsar y fomentar el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) debido a que representan un fuerte volumen del total de empresas, de empleos generados y de aportación al PIB, lo que lleva a mayor empleo, consumo e impuestos (IILSEN, 2002).

La empresa mexicana, al igual que en otras muchas latitudes, enfrenta problemas de diversa índole, entre los que se pueden destacar, el financiamiento, la capacitación, la organización, la planeación, entre muchos otros.

La importancia de las micro, pequeñas y medianas empresas radica en que prácticamente en todos los países del mundo, más del 90% entran dentro de estas categorías, generando más de la mitad del empleo. En América Latina, la cifra va de un 95 a un 99%, siendo el estrato más importante la microempresa, el cual aporta entre el 60 y el 90% de las unidades económicas (INEGI, 2015a).

Por ejemplo, en los Estados Unidos del total de empresas, el 99% son mipymes, generando aproximadamente el 75% de puestos de trabajo, empleando al 50% de la fuerza laboral privada y aportando el 41% del total de ventas (Valdés & Sánchez, 2012).

Tradicionalmente las mipymes en México han contribuido de manera notable al desarrollo económico de país y a la generación de empleo.

### **Criterios para definirla**

Muchos son los criterios que se han utilizado para la clasificación de las empresas, sobre todo las Mipymes, ya que depende de la finalidad con la que se pretenda realizarla. En cada país, e inclusive en diferentes épocas, se pueden encontrar diversas clasificaciones, que atienden a criterios específicos. Por ejemplo, criterios relativos a la cantidad de personal, ingresos, uso de tecnología, destino de su mercado, aspectos legales, estadísticos, etc.

Aunque no existe un criterio universalmente consensado, uno muy utilizado para su clasificación es el que se refiere al número de trabajadores empleados y a los ingresos por ventas.

El Plan Nacional de Desarrollo Industrial de 1979, ya definía a la pequeña industria como aquella que contaba con recursos de 200 veces el salario mínimo del Distrito Federal. En México, tal vez sea este el antecedente que sienta las bases para lograr una estratificación de las micro, pequeñas y grandes empresas.

En el Programa para el Desarrollo Integral de la Industria Pequeña y Mediana de 1985, se estableció la siguiente clasificación (tabla 1) con base en el número de trabajadores ocupados dentro del último ejercicio fiscal y el volumen de ventas anuales:

**Tabla 1. Estratificación de la industria manufacturera: micro, pequeñas y medianas empresas. 1985**

Industria manufacturera	Personal ocupado	Ventas netas anuales (pesos)
<b>Microindustria</b>	Hasta 15 personas	Hasta 30 millones
<b>Industria pequeña</b>	De 16 a 100 personas	Más de 30 y hasta 400 millones
<b>Industria mediana</b>	De 101 a 250 personas	Más de 400 y hasta 1,100 millones

Fuente: elaboración propia con base en (SECOFI, 1985)

Posteriormente, el 30 de marzo de 1999 es publicada en el Diario Oficial de la Federación una estratificación de empresas (micro, pequeña, mediana y gran empresa), donde por primera vez se incluye la clasificación por sector (industria, comercio y servicios) de acuerdo al número de trabajadores.

En la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa del 30 de diciembre de 2002, se contemplaba la siguiente estratificación (tabla 2) establecida por la Secretaría de Economía, de común acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público:

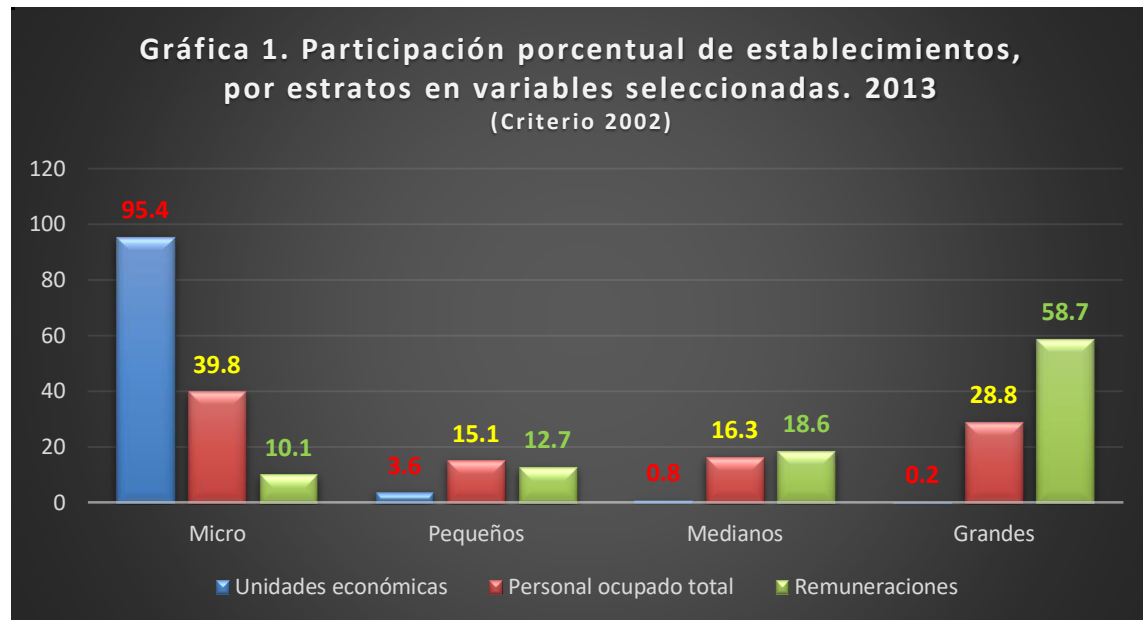
**Tabla 2. Estratificación de la micro, pequeña y mediana empresas. 2002**

<b>Estratificación por Número de Trabajadores</b>			
<b>Sector/Tamaño</b>	<b>Industria</b>	<b>Comercio</b>	<b>Servicios</b>
Micro	0-10	0-10	0-10
Pequeña	11-50	11-30	11-50
Mediana	51-250	31-100	51-100

Fuente: (DOF, 2002)

Se observa que el criterio utilizado para llevar a cabo la clasificación anterior, es el referido, exclusivamente al número de trabajadores.

De acuerdo a este criterio de 2002, aplicado en la información de los resultados del Censo Económico de 2014 (gráfica 1), en el contexto nacional las microempresas representaron el 95.4%, trabajando en ellas el 39.8% del total de personal ocupado. Por su parte, la pequeña empresa ocupó un lejano segundo lugar, con el 3.6% de unidades económicas, laborando el 15.1% del total empleado. Las medianas el 0.8% del total de establecimientos y el 16.3% del personal total. Las empresas grandes registraron el 0.2% de las unidades económicas y el 28.8% de los trabajadores. Con relación a las remuneraciones, en primer lugar, estuvieron las empresas grandes, ya que lo que pagaron a sus trabajadores, fue el 58.7% del total nacional. Las medianas se ubicaron en el segundo lugar con 18.6%; en el tercero, las pequeñas con 12.7%; y al final las micro con 10.1%. (INEGI, 2015a).



Con datos de los Censos Económicos 2014, a partir de los criterios marcados en la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, publicada en el DOF el día 22 de diciembre de 2002.

Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2015a)

Posteriormente, aparece el 30 de junio de 2009 el Acuerdo por el que se establece la estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas (tabla 3), y definiéndose la siguiente estratificación con base en el personal ocupado y en el monto de ventas anuales:



**Tabla 3. Estratificación de la micro, pequeña y mediana empresas. 2009**

Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales (mdp)	Tope máximo combinado *
<b>Micro</b>	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
<b>Pequeña</b>	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93
	Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
<b>Mediana</b>	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
	Servicios	Desde 51 hasta 100		
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

\*Tope Máximo Combinado = (Trabajadores) X 10% + (Ventas Anuales) X 90%.

El tamaño de la empresa se determinará a partir del puntaje obtenido conforme a la siguiente fórmula: Puntaje de la empresa = (Número de trabajadores) X 10% + (Monto de Ventas Anuales) X 90%, el cual debe ser igual o menor al Tope Máximo Combinado de su categoría.

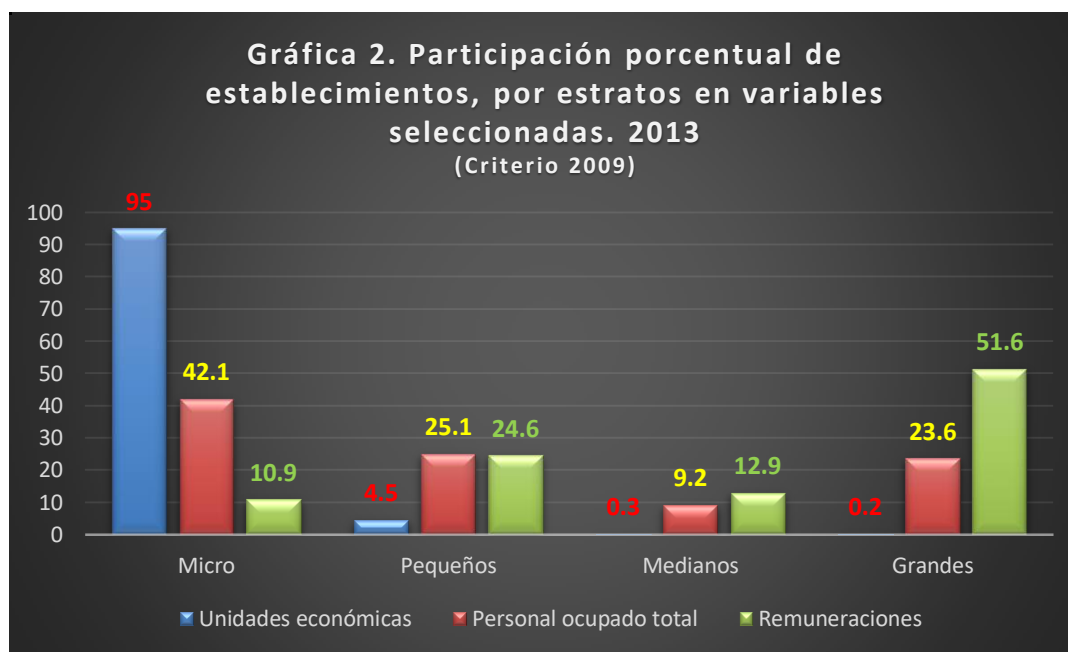
Fuente: (DOF, 2009).

En esta nueva clasificación, se agrega al número de trabajadores, el criterio del total de las ventas anuales, combinándose ambos. Esta clasificación es ratificada en las Reglas de Operación del Fondo Nacional Emprendedor para el ejercicio fiscal 2017, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 30 de diciembre de 2016 (DOF, 2016).

Cabe señalar que cuando en los criterios de clasificación se introducen valores monetarios, como el caso del ingreso por ventas, en épocas de alta inflación esta variable pierde rápidamente utilidad.

De acuerdo a este criterio de 2009, aplicado en la información de los resultados del Censo Económico de 2014 (gráfica 2), la microempresa participó con el 95% del total de establecimientos, con casi la mitad del personal ocupado (42.1%) y con tan solo 10.9% del total de remuneraciones. La pequeña empresa registró el 4.5% de las unidades económicas, una cuarta parte (25.1%) del personal ocupado total y prácticamente el mismo porcentaje del total de remuneraciones (24.6%).

Los establecimientos medianos el escaso 0.3% del total de establecimientos, el 9.2% del personal ocupado y el 12.9% de las remuneraciones. En cuanto al número de unidades económicas se ubica al final los grandes establecimientos con tan solo el 0.2% del total nacional, el 23.6% del personal ocupado (cigra muy similar a la de establecimientos pequeños) y un poco más de la mitad de las remuneraciones (51.6%).



Con datos de los Censos Económicos 2014, a partir de los criterios publicados en el DOF el día 30 de junio de 2009.

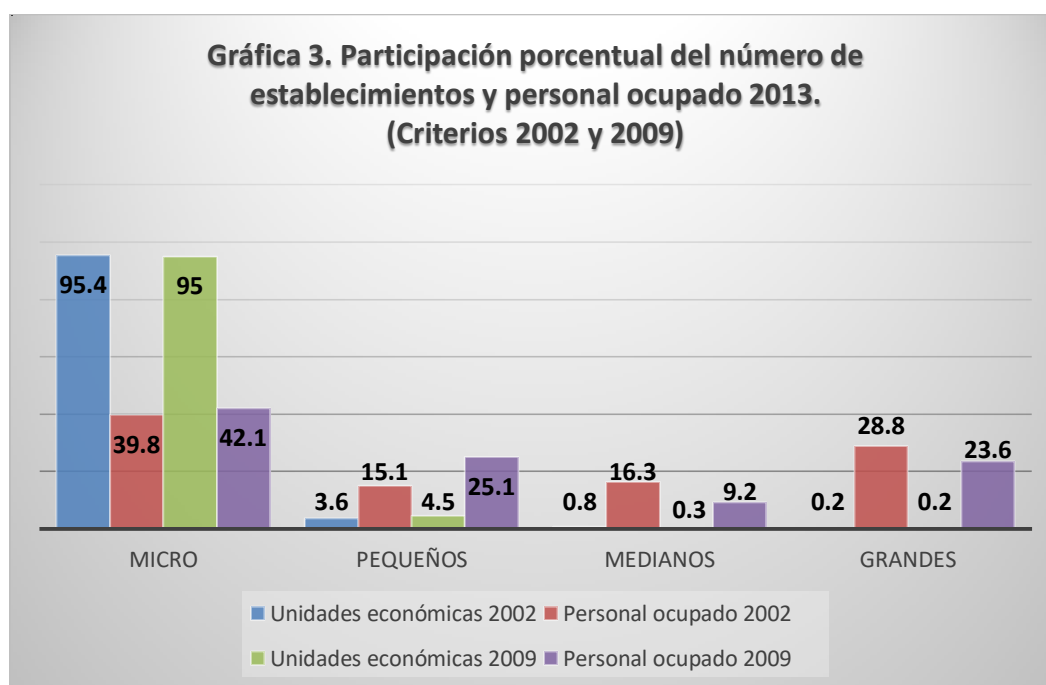
Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2015a)

Al llevar a cabo una comparación entre la clasificación de la información proporcionada por los Censos Económicos 2014, de acuerdo a los criterios publicados en el Diario Oficial de la Federación de 2002 y 2009, a los que hemos hecho referencia, se puede observar que no existen diferencias significativas.

Si tomamos a la microempresa que es el segmento más importante en cuanto al número de establecimientos y la generación de empleo, se observa que no existen

cambios importantes en los dos años que se indican, mismos que se refieren a criterios diferentes.

La microempresa, en cuanto al número de establecimientos, en el año de 2002 representó el 95.4% del total y en 2009 el 95.0%. Con relación al personal ocupado, en 2002 registró el 39.8% del total nacional y en 2009, el 42.1% (gráfica 3).



Con datos de los Censos Económicos 2014, a partir de los criterios publicados en 2002 y 2009.  
Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2015a)

### Las cifras de los Censos Económicos 2014

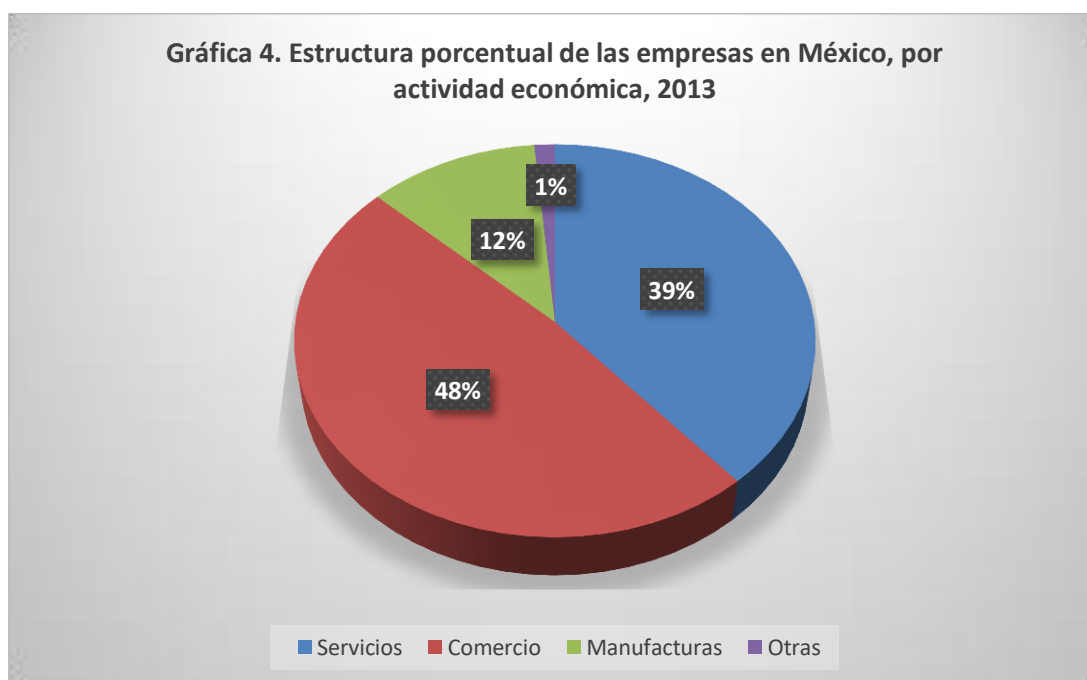
De acuerdo a los datos de los Censo Económicos 2014, en el año de 2013, había 4,230,745 unidades económicas a nivel nacional, dando empleo a 21,576,358 personas.

**Tabla 4. Empresas en México, por actividad económica, 2013**

Actividad económica	Unidades económicas	%
<b>Total</b>	4,230,745	100.0
<b>Servicios</b>	1,637,362	38.7
<b>Comercio</b>	2,042,641	48.3
<b>Manufacturas</b>	489,530	11.6
<b>Otras</b>	61,212	1.4

Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2015a)

A nivel sectorial, las empresas ubicadas en el sector comercio representaron el 48% del total; las de servicios el 39%; las manufactureras el 12%; y en el renglón de otras el 1% (gráfica 4). Los sectores de comercio y servicios aportaron en conjunto el 87% del total.



Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2015a)

En el año 2015, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) da a conocer los resultados de la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) donde estratifica los establecimientos por tamaño (tabla 5), lo que permite definir a la micro, pequeña, mediana y gran empresa, dando a conocer las características de cada una de estas categorías (INEGI, 2016d).

**Tabla 5. Estratificación de la empresa en México, según personal ocupado.  
2014**

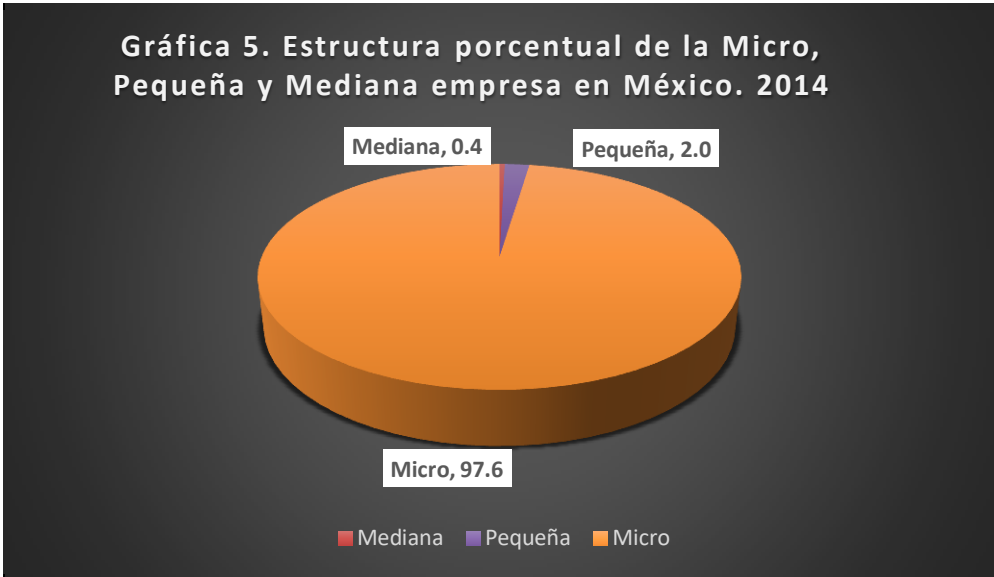
<b>Tamaño</b>	<b>Manufacturas</b>	<b>Comercio</b>	<b>Servicios</b>
<b>Micro</b>	1 a 10	1 a 10	1 a 10
<b>Pequeña</b>	11 a 50	11 a 30	11 a 50
<b>Mediana</b>	51 a 250	31 a 100	51 a 100

Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2016d)

El objetivo de la ENAPROCE 2015 es muy amplio ya que pretende “generar información de alcance nacional que permita conocer las características de operación y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, a través de la medición de sus habilidades gerenciales y de emprendimiento, las fuentes de financiamiento que utilizan, las cadenas productivas en las que se insertan, las capacidades tecnológicas y de innovación que desarrollan, el ambiente de negocios en el que se desenvuelven, la regulación que las rige, así como el conocimiento de los apoyos gubernamentales que reciben, lo que contribuye a la toma de decisiones para el fomento de la cultura empresarial en nuestro país” (INEGI, 2016a, pág. 5).

La empresa es la unidad de observación de la ENAPROCE 2015. Registra para el año de 2014 un total nacional de 4,048,543 de micro, pequeñas y medianas empresas, laborando en ellas, 2,832,997 personas. El 97.6% son microempresas,

donde se ubica el 75.4% del personal total ocupado. El segundo lugar, corresponde a las empresas pequeñas, con un 2.0% y con el 13.5% del personal ocupado. Le sigue la empresa mediana, que es la que tiene un menor peso, con el 0.4% del total nacional y el 11.1% del personal ocupado (gráfica 5). La gran empresa registró un total de 10,917 unidades.



Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2016d)

**Nivel sectorial**

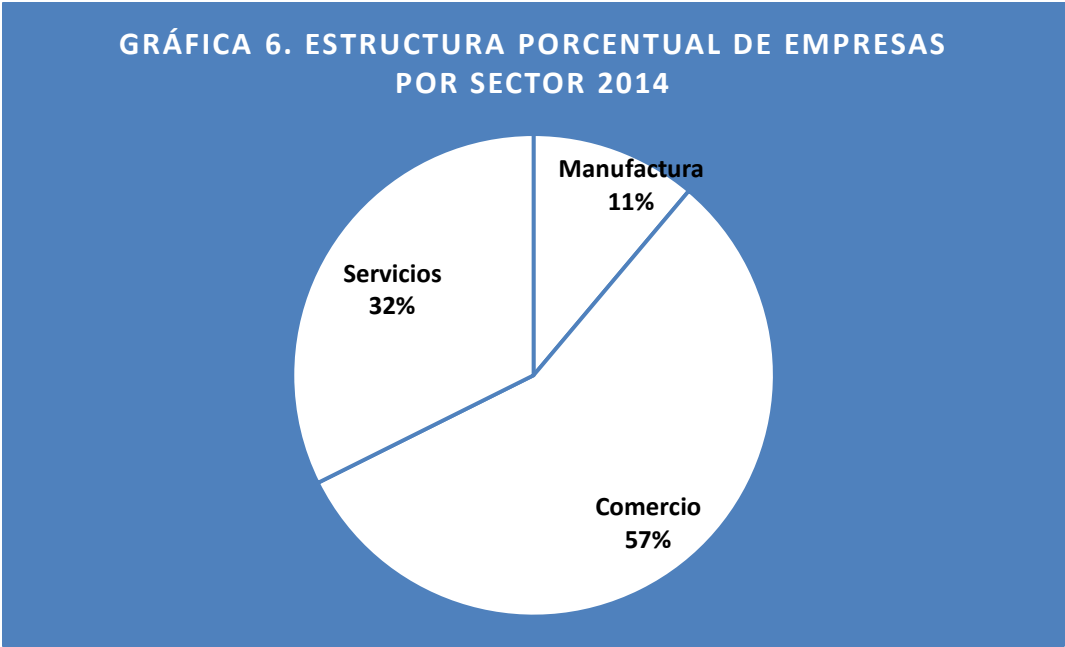
A nivel sectorial, del total de 4,048,543 empresas, 2,287,439 pertenecían al sector comercio; 1,310,184 a servicios y 450,920 a manufactura (tabla 6).

**Tabla 6. Número de empresas por sector económico en México, 2014**

Total	4,048,543
Manufactura	450,920
Comercio	2,287,439
Servicios	1,310,184

Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2016d)

En el sector comercio se ubica más de la mitad del total de empresas (57%), siguiéndole en importancia el sector de servicios con 32% y el sector manufacturero con el 11% (gráfica 6).



Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2016d)

Con referencia al personal ocupado, el conjunto de las empresas registraron un total de 2,832,997 personas (tabla 7).

**Tabla 7. Promedio del personal ocupado que laboró en las empresas, por sector. 2014**

Sector	Personal ocupado
Total	2,832,997
Manufactura	1,071,613
Comercio	714,881
Servicios	1,046,503

Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2016d)

En cuanto al personal ocupado por sector económico, los sectores de servicios (37%) y comercio (38%), aportan en su conjunto el 75% del total nacional. El sector comercio participa con el restante 25% (gráfica 7).



Fuente: elaboración propia con base en (INEGI, 2016d)

La encuesta contiene indicadores mediante los cuales se trata de alcanzar el objetivo señalado anteriormente. A continuación se expresan brevemente los resultados de algunos uno de ellos.

En cuanto a la capacitación, el 12.6% de las empresas imparte capacitación a sus trabajadores. De este total, el 73.7% de las empresas catalogadas como medianas y el 55.8% de las pequeñas, destinan tanto tiempo como recursos para capacitación; mientras que del total de las microempresas, el 11.5% capacita a sus trabajadores.

El 3.6% del personal que trabaja en las microempresas no cuenta con nivel de escolaridad; el 2.5% en las empresas pequeñas; y el 2% en las medianas. Con relación al personal que cuenta con educación básica (prescolar, primaria y



secundaria, las microempresas registran el 51.8%; las empresas medianas el 51.4% y las pequeñas 46.5%.

A nivel sectorial, el 20.9% de las empresas del sector servicios imparte capacitación a sus empleados; las empresas manufactureras registran un 13.3% y las del sector comercio tan solo un 7.7%. La principal causa que señalan las empresas para no impartir capacitación, es que su personal cuenta con el conocimiento y habilidades que se requieren para llevar a cabo sus actividades.

## Conclusión

Varios han sido los esfuerzos de estratificación de la empresa mexicana, siendo la mayor parte de ellos con una finalidad estadística.

Aunque las cifras no son estrictamente comparables entre las diferentes estratificaciones, por ejemplo entre la información de los censos económicos y la de ENAPROCE (ya que esta encuesta excluye a la gran empresa), en todos los casos el número de microempresas se ubica dentro del rango de 95% al 98% del total nacional, lo que muestra su gran importancia en el desarrollo económico del país.

## Referencias

- DOF. (30 de diciembre de 2002). *Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa*. Obtenido de Diario Oficial de la Federación:  
<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/index.htm>
- DOF. (30 de junio de 2009). *Acuerdo por el que se establece la estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas*. Obtenido de Diario Oficial de la Federación:  
[http://dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5096849&fecha=30/06/2009](http://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5096849&fecha=30/06/2009)
- DOF. (30 de diciembre de 2016). *Reglas de Operación del Fondo Nacional Emprendedor para el ejercicio fiscal 2017*. Obtenido de Diario Oficial de la Federación:  
[http://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5468221&fecha=30/12/2016](http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5468221&fecha=30/12/2016)

- INEGI. (2015a). *Micro, pequeña, mediana y gran empresa : estratificación de los establecimientos. Censos Económicos 2014*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadística y Geografía:  
[http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos//prod\\_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva\\_estruc/702825077952.pdf](http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos//prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/702825077952.pdf)
- INEGI. (13 de julio de 2016a). *Boletín de Prensa Núm. 285/16*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadística y Geografía:  
[http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos//prod\\_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva\\_estruc/promo/especiales2016\\_07\\_02.pdf](http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos//prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/promo/especiales2016_07_02.pdf)
- INEGI. (2016b). *Esperanza de vida de los negocios a nivel nacional y por entidad federativa*. Obtenido de  
[http://www.inegi.org.mx/inegi/contenidos/investigacion/Experimentales/Esperanza/doc/evn\\_ent\\_fed.pdf](http://www.inegi.org.mx/inegi/contenidos/investigacion/Experimentales/Esperanza/doc/evn_ent_fed.pdf)
- INEGI. (2016c). *Demografía de los negocios en México. Documento metodológico*. Obtenido de Instituto Nacional de estadística y Geografía:  
[http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/Productos/prod\\_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva\\_estruc/702825088286.pdf](http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/Productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/702825088286.pdf)
- INEGI. (julio de 2016d). *Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas (ENAPROCE) 2015*. Obtenido de Instituto Nacional de Geografía y Estadística:  
[http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/establecimientos/otras/enaproce/doc/ENAPROCE\\_15.pdf](http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/establecimientos/otras/enaproce/doc/ENAPROCE_15.pdf)
- SECOFI. (1985). *Programa para el desarrollo integral de la industria mediana y pequeña*. México. Obtenido de Secretaría de Comercio y Fomento Industrial.

## **EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS**

M. G. González Jiménez<sup>1</sup>  
Xochitl Tamez Martínez<sup>2</sup>

### **RESUMEN:**

Esta ponencia detalla la evolución que ha sufrido la contabilidad de costos a través del tiempo y cómo afecta en la toma de decisiones. Para ello nos trasladamos a los años 1500 en donde los costos solo eran considerados para trámites personales y en donde las primeras empresas en utilizar un método de costos eran los viñedos. También se muestra como a raíz de la invención de diferente maquinaria, la Contabilidad de Costos sufrió un gran impacto en la Segunda Guerra Mundial. Así mismo, se plantean las diferentes teorías de Church, Clark y Horngren, en donde se explican los diferentes puntos de vista de la Contabilidad de Costos.

**PALABRAS CLAVE:** Costos, Contabilidad, Administración.

### **ABSTRACT:**

This paper details the evolution of cost accounting over time and how it affects decision making. For this we moved to the 1500s where costs were only considered for personal procedures and where the first companies to use a cost method were the vineyards. It is also shown how as a result of the invention of different machinery, Cost Accounting suffered a great impact in the Second World War. Also, the different theories of Church, Clark and Horngren are presented, where the different points of view of Cost Accounting are explained.

**KEYWORDS:** Costs, Accounting, Administration.

### **INTRODUCCIÓN:**

En la actualidad, la sociedad y las empresas han sufrido un gran cambio debido al impacto económico que ha generado el fenómeno de la globalización comercial, y la Contabilidad de Costos es una actividad y disciplina que no se ha quedado exenta del cambio a través de los años.

Así mismo, la Contabilidad de Costos es uno de los aspectos más importantes en una organización debido a los procesos que la componen, por ejemplo: los procesos

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, miriam.gpe.glz.j@gmail.com

<sup>2</sup> Profesora Investigadora de Tiempo Completo de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Unidad Académica multidisciplinaria Zona Huasteca. xochitl@uaslp.mx

operativos y financieros de la Contabilidad administrativa que son significativos en el ambiente actual.

La finalidad de esta ponencia es señalar como la Contabilidad de Costos se ha modificado a través del tiempo, por ejemplo: en los años 1500 los registros de la contabilidad se llevaban por el método de la “Teneduría de Libros” el cual consistía en el registro manual de los costos, mientras que en la actualidad y gracias a las nuevas tecnologías, estos registros ya no se manejan manualmente si no electrónicamente haciendo el trabajo más sencillo.

Además, otro punto a considerar es la evolución del concepto de Contabilidad ya que a medida que pasa el tiempo las necesidades de información de la sociedad van aumentando para satisfacer los cambios del mercado. Por esta razón existen diferentes tipos de contabilidades: Contabilidad Financiera, Contabilidad Administrativa, Contabilidad de Costos, entre otros.

## **METODOLOGÍA**

La presente ponencia es una investigación documental la cual se realizó con el objetivo de dar a conocer la evolución que ha tenido la contabilidad de los costos a través del tiempo; así mismo, poder dar una explicación de cómo estos afectan la toma de decisiones en las empresas. También comentar los cambios que sufrió la contabilidad a raíz de la evolución de los costos. La información fue recabada a través de artículos de revistas digitales.

## **PRIMEROS PASOS DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS**

El uso de un sistema de costos se implementó en un comienzo para realizar únicamente gestiones personales, se dice que las civilizaciones del medio oriente dieron el primer paso para el manejo de costos.

Las primeras empresas en utilizar un método parecido al sistema de costos fueron las industrias de producción de viñedos, las de impresión de libros y las acerías, las cuales lo utilizaban para llevar un control de los recursos utilizados para la fabricación del bien.

Se dice que estas industrias llevaban unos libros para el manejo de los costos de los productos fabricados, los cuales se asemejan a los manuales de costos que se utilizan en la actualidad.

La “teneduría de los libros” tuvo sus inicios en Italia, por el método de partida doble ya que en esa zona había mucho dominio mercantil, los artesanos de esa región eran los que tenían el poder de realizar la producción de los bienes de los comerciantes; estos estaban vinculados a asociaciones, las cuales implementaron los textos de contabilidad escritos para poder tener un control de las materias primas asignadas a los artesanos para que estos siguieran las reglas.

Debido al crecimiento del mercado y la producción, se fue utilizando la contabilidad para medir las ganancias de los comerciantes.

Los fabricantes de vinos, en el año 1577, empezaron a implementar “Costos de producción” conocidos hoy en día como materiales y mano de obra. El principal objetivo de la contabilidad en esa época era notar la diferencia entre los ingresos y costos de los bienes, así mismo, fijar un precio de venta sin determinar el resultado de la operación. (Gomez, 2010)

## **LA EVOLUCIÓN DE LOS COSTOS**

La práctica de la contabilidad de costos tiene inicios desde hace siglos. Se dice que en el antiguo Egipto existía de forma profesional la “Teneduría de Libros” que consiste en llevar los libros de contabilidad; es elaborarlos, prepararlos, organizarlos y tenerlos a disposición para cuando fueran requeridos por un escriba, que tenía como objetivo el registrar los impuestos que se recaudaran.

Sin embargo, tanto el intercambio comercial como las transacciones comerciales son tan antiguas como la necesidad de información.

En el año 1984 Kaplan analizó la evolución de la contabilidad de costos y control de gestión señalando su revelación respecto a la competitividad industrial. Él comenzó estudiando las consecuencias del nacimiento del ferrocarril y la industria del acero de las últimas décadas del siglo XIX.

Los ferrocarriles eran los medios más complejos creados hasta ese momento, debido a que tenían que ser dirigidos y coordinados en una extensión geográfica amplia. Debido a que el telégrafo se inventó al mismo tiempo que el ferrocarril permitió tener una comunicación rápida a un bajo costo.

Así mismo, desarrollaron medidas para evaluar los costos y gastos de operación para implementarlos a sus procesos productivos. También Andrew Carnegie, fue conocido por su obsesión en los costos y mejorarlos con relación a sus competidores en el caso de la industria de acero. (Hidalgo, 2015)

## **LOS COSTOS ANTES DE LA REVOLUCIÓN INDUSTRIAL**

Al principio solo bastaba la contabilidad financiera, debido a que el propietario no realiza él mismo las actividades productivas a causa de que las operaciones externas eran ejecutadas en talleres para su procesamiento. En ese momento se rumoraba que todos los métodos usados para la Contabilidad de Costos eran un secreto industrial.

Una de las principales causas por las que la Contabilidad de Costos era lenta en ese momento, era debido a la poca información que compartían los directivos

porque simplemente se limitaban a presentar un balance de inventario para la Contabilidad Financiera. (Scribd, 17)

## **LOS COSTOS A TRAVÉS DEL TIEMPO**

La contabilidad de costos inicio en la época de la Revolución Industrial, debido al invento de la “Máquina de Vapor” y del “Telar Industrial”, a raíz de esta creación se crearon talleres artesanales para tiempo después convertirlos en industrias.

En 1880, se determinó que los criterios concretados hasta el momento sobre las demandas de información que reclamaban las actividades industriales no estaban relacionados. Henry Metcalfe, se interesa sobre el inicio de la contabilidad de costos relacionado con las dificultades que se observa en los costos indirectos de los productos. Las empresas que avisan en materia de información, permiten la toma de decisiones para la organización y crean la construcción de procedimientos que satisfagan a la misma.

Estos esquemas de información sobre costos son primeramente extracontables, es decir que la contabilidad gerencial no tenía relación con la información correspondiente. (Universidad Catolica de Argentina, 2017)

## **LA CONTABILIDAD EMPRESARIAL**

En sus inicios, la contabilidad de costos se mostraba a modo de anexo de la contabilidad general, que intentaba proveer información frecuentemente sobre la administración de las empresas industriales, para el señalamiento de las cantidades de los costos unitarios que se acreditaban para señalar los estados financieros sin incurrir a los inventarios en existencia y valores a costos apreciativos.

Indiscutiblemente, al término de la Primera Guerra Mundial, los contadores y gerentes de las industrias determinaron el objetivo primordial de la contabilidad de costos en técnicas de estimación del costo y venta de los productos elaborados, y de los inventarios de materiales, artículos en curso y productos terminados para la disposición de la documentación financiera y no apoyar las resoluciones directivas o de control. (Chacon, 2007)

## **ORGANISMOS PROFESIONALES DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS**

En las tablas 1 y 2 se incluyen diferentes pronunciamientos de organismos y asociaciones profesionales en relación con el concepto y objetivos de la contabilidad de costos.

**Tabla 1**  
**Pronunciamientos de organismos profesionales**  
**contabilidad de costos/contabilidad de gestión**

<p>AMERICAN ACCOUNTING ASSOCIATION (AAA)</p>	<p><i>Management accounting</i>: supone la aplicación de técnicas y conceptos adecuados para procesar los datos históricos y proyectados de carácter económico de una entidad, con el fin de ayudar a la dirección a establecer planes para el logro de estos objetivos económicos razonables, así como para la toma de decisiones racionales tendentes al logro de estos objetivos. Incluye métodos y conceptos necesarios para la planificación efectiva, la elección entre cursos de acción alternativos y el control a través de la evolución e interpretación de la actuación (AAA-1969).</p> <p>Objetivos de la contabilidad de gestión: planificación, organización, control directivo, dirección de sistemas operativos por producto, proyecto u otra segmentación de operaciones (AAA-1972)</p>
<p>CHARTERED INSTITUTE OF MANAGEMENT ACCOUNTANTS (CIMA)</p>	<p>La contabilidad de gestión pretende proporcionar información para la gestión, con el propósito de: formular políticas, planificar y controlar todas las actividades de la empresa, tomar decisiones sobre actuaciones en marcha, proporcionar información a los usuarios externos a la firma, proporcionar información a los empleados, salvaguardar los activos (CIMA Terminology-1986).</p> <p>La contabilidad de costos es aquella parte de la contabilidad de gestión encargada de la confección de presupuestos, establecimiento de costos estándares y reales de las operaciones, procesos, departamentos o productos, el análisis de las desviaciones y el aprovechamiento y uso social de los fondos (CIMA Terminology-1986).</p>
<p>NATIONAL ASSOCIATION OF ACCOUNTANTS (NAA) O INSTITUTE OF MANAGEMENT ACCOUNTANTS (IMA)</p>	<p>La contabilidad de gestión es el proceso de identificación, medida, acumulación, análisis, preparación, interpretación y comunicación de informes financieros utilizados por la gerencia para planificar, evaluar y controlar una organización y para asegurar el uso apropiado y responsable de sus recursos (SMAS-Nº1A-1981).</p> <p>Los objetivos de la contabilidad de gestión se centran en: 1) proporcionar información requerida para las operaciones de planificación, evaluación y control, salvaguardando los activos de la organización y estableciendo comunicaciones con las partes interesadas ajenas a la empresa. 2) Participar en la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operativas, contribuyendo a coordinar sus efectos en toda la organización (SMAS-Nº1B-1982)</p> <p>La contabilidad de costos es una técnica o método para determinar el costo de un proyecto, proceso o producto, empleado por la gran mayoría de las entidades legales en una sociedad, o específicamente recomendada por un grupo autorizado de contabilidad (SMAS-Nº2-1982)</p>
<p>ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS (AECA)</p>	<p>La contabilidad de costos es aquella rama de la contabilidad que suministra la información analítica relativa a los costos de los productos y servicios generados por la empresa, asumiendo el nivel de desagregación que se considere oportuno en cada situación, a efectos de determinar el valor de las existencias y el costo de los productos vendidos, para poder transmitir esta información a los administradores o gerentes a fin de que puedan proceder a la confección de los estados contables (AECA- Doc. Nº1-1989)</p> <p>La contabilidad de gestión es aquella rama de la contabilidad que tiene por objeto la captación, medida y valoración de la circulación interna, así como su racionalización y control, con el fin de suministrar a la organización la información relevante para la toma de decisiones empresariales (AECA-Doc.Nº1-1989).</p> <p>Los objetivos de la contabilidad directiva van ligados a la visión estratégica de la empresa, de la que se desprenderán decisiones operativas o de gestión, que tratarán de coordinar todo tipo de esfuerzos en el seno de una organización dentro de un determinado entorno (AECA-Doc. Nº1-1989)</p>

FUENTE: La Contabilidad de Costos y Rentabilidad en la Pyme, Domingo García Pérez Lema; Salvador Marín; Francisco Javier Martínez.

**Tabla 2**  
**Objetivos de la contabilidad de costos y de gestión para las sociedades profesionales contables.**

OBJETIVOS	AECA	ACODI	NAA	IFAC	AAA	CIMA
Suministrar la información necesaria para la toma de decisiones	•	•	•	•	•	•
Coordinación de las actividades de la empresa	•	-	•	•	•	-
Control	•	•	•	•	•	•
Motivación	•	-	-	-	•	-
Suministrar información para las funciones directivas de planificación y organización	•	-	•	•	•	•

**FUENTE:** La Contabilidad de Costos y Rentabilidad en la Pyme, Domingo García Pérez Lema; Salvador Marín; Francisco Javier Martínez. (Lema, Marín, & Martínez, 2006)

## EVOLUCIÓN DE LOS COSTOS SEGÚN CHURCH Y CLARK

No se debe dejar a un lado la existencia de dos grandes aportes que desafortunadamente pasaron inadvertidos, los cuales son: la propuesta de Church (1908) y Clark (1923).

La propuesta de Church habla del sistema contable, los registros de trabajo que conlleva el aporte resultaban costosos y no soportaban el análisis de rendimiento comparado con la información que facilitaban, los ideales existentes de los trazados enfoques del costo de actividades empresariales, persistentes en controlar los costos indirectos.

Mientras tanto la propuesta de Clark no tuvo éxito en la Contabilidad Financiera durante una época difícil donde imposibilitaba el intento de estudio a la misma; debido a esto en el año 1953, se crea el proceso de costeo directo, mejor conocido como el “Costeo Bajo” el cual expresa los costos que cambian con el volumen de producción que se cargan a los costos del producto. (Jorge Caldera, 2007)

## EVOLUCIÓN SEGÚN HORNGREN.

Horngren identifica tres etapas, relacionadas con los objetivos de la contabilidad de costos:



1. Costo verdadero
2. Verdad condicional, y
3. Verdad costosa.

En la primera etapa, el objetivo principal es determinar el costo del producto. Para la etapa de verdad condicional, aparece el método del coste directo o variable; para la toma de decisiones internas y de control, teniendo referencia que los sistemas de costos asumían diferentes utilidades: para la contabilidad financiera, para el control y toma de decisiones.

En la última etapa de verdad costosa, debido a la evolución de las teorías de finanzas, la economía internacional y los mercados de capitales, es donde se refleja claramente la certeza de la validez de los costos y la información de su ganancia. Sin embargo, no solo se toma en cuenta el costo si no también la utilidad de la información. (Jimenez, 2007)

## **LA IMPORTANCIA DE LOS COSTOS**

La contabilidad de costos implementada por las empresas fabriles y de otros modelos se lleva a cabo, básicamente, para auxiliar a la administración de dichas organizaciones a organizar, verificar y examinar las acciones de estas.

Dependiendo de la compañía cambian las estructuras, metas y formas de gestión, así mismo, se cambian los procedimientos de contabilidad.

Existen varios tipos de distribuciones funcionales de los sistemas utilizados para decretar los costos, uno es llamado costeo por órdenes de trabajo y el otro costeo por procesos.

El primer método acumula los costos que son consecuencia de pedidos de clientes, mientras el segundo método es más adecuado para las actividades de producción continua. (Chang, 2017)

## **COSTEO BASADO EN ACTIVIDADES (ABC)**

El sistema de costeo basado en actividades (ABC), divide a la entidad en diferentes labores. Una actividad en la empresa define lo que realiza y el tiempo necesario para la transformación de la materia prima. Una de las principales funciones de una actividad es transformar los materiales, la mano de obra y la tecnología en un producto terminado. El costeo por actividades define todas las acciones que realiza la organización para decretar sus costos y rendimiento.

Un sistema de costeo por actividades implica cuatro pasos:

- Identificar las actividades.

- Identificar los conductores de costo asociados con cada actividad.
- Calcular una tarifa de costo por unidad o transacción de conducción de costo.
- Asignar costos a los productos multiplicando la tarifa de conducción de costo por el volumen de unidades consumidas conductoras de costo por el producto. (Welsh, 2000)

## CONDUCTORES RELACIONADOS CON EL COSTEO BASADO EN ACTIVIDADES

La parte más interesante y retadora del ejercicio de una empresa es identificar las actividades en la que se usen recursos, debido a que para poder realizarla se debe de conocer y entender todas las actividades de la organización que sean requeridas para crear un producto.

A continuación se muestra los siguientes tipos de conductores relacionados con la capacidad o dificultad de la producción, o con el proceso de marketing.

Horas-maquina usadas	Tiempo de computadora usado
Horas de mano de obra o costo de mano de obra incurrido	Numero de articulos producidos o vendidos
Libras manejadas de material	Cientes servidos
Paginas tecleadas	Horas de vuelo completadas
Tiempos de preparacion (set-ups) de las maquinas	Opraciones quirurgicas realizadas
Ordenes de compra completadas	Ordenes de scrap/retrabajo completadas
Inspecciones de calidad realizadas	Horas gastadas en pruebas
Numero de partes instaladas en un producto	Numero de diferentes clientes servidos
Millas manejadas	

**Fuente:** Costeo Basado en Actividades, Alfonso Salinas

Calcular una tarifa de costo por cada conductor: Los costos directos de los productos son calculados con la siguiente formula:

(Tarifa Predeterminada = Costo indirecto estimado / Base estimado de volumen de asignación)

Asignar costos a los productos: Por último, el sistema de costos basado en actividades (ABC) es asignar los costos de actividades de los productos. “Para esto se multiplican las tarifas de conducción de costo por el número de unidades del conductor de costo en cada producto.” (Salinas, 2017)

## **LA CONTABILIDAD DE COSTOS EN LA ACTUALIDAD**

Las empresas hoy en día son organismos competitivos en el medio económico, estas exploran diferentes procedimientos en las distintas áreas de la organización. Por esta razón las compañías logran desempeñarse con mayor éxito a través del mundo económico.

Las organizaciones deben innovarse constantemente debido a que pueden irse a pique si no se actualizan. Para alcanzar una posición de gran éxito en el mercado se deben de aplicar distintas técnica y métodos tanto internos como externos en referencia con los costos.

En la actualidad existe una gran competitividad de las empresas a nivel nacional, en la cual influyen diferentes situaciones tanto internas como externas, de las cuales es importante destacar la contabilidad de los costos para la toma de decisiones. Los sectores empresariales están impulsados a competir contra otras organizaciones tanto nacionales como internacionales debido a las tendencias de las integraciones económicas.

Porter (1990), define a la competitividad como: "la capacidad que tienen las empresas para producir y mercadear sus bienes o servicios en mejores condiciones de calidad, costos y oportunidad que sus rivales". Así mismo, Edward Deming (1992), apoya las ideas de Crosby, Ohno, y Jurán, donde afirman lo siguiente: "... a medida que se mejora la calidad se mejora la productividad y, en consecuencia, la competitividad." (Piñero)

## **COMPORTAMIENTO DE LOS COSTOS**

Si un costo cambia al momento en que se modifica el volumen de operación se le conoce como comportamiento de los costos generales. Los costos fijos son a un nivel de actividad costos que no varían. Así mismo, los costos variables pueden aumentar o disminuir en forma total o parcial dependiendo el nivel de actividad que maneja la organización. En materia de economía los costos fijos y variables son conocidos mayormente.

Con el propósito de acordar el llamado "comportamiento de un costo", es importante tener en consideración una medida y buena comprensión del costo. Así mismo, es indispensable determinar, en primer lugar, las actividades y generadores asociados para de esta manera poder comprender mejor el comportamiento de los costos. Por ejemplo, "el producto final del manejo de materiales puede medirse por el número de movimientos, los resultados finales de los embarques de artículos se pueden medir por las unidades vendidas y el resultado final de la lavandería de las camas de un hospital se puede medir por las libras de ropa que se deberán lavar". (Don R. Hansen, 2007)

## **LA CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS HOY EN DIA**

En la actualidad las empresas se enfrentan en un mercado global muy competitivo, por lo que estas deben implementar distintas estrategias las cuales sirvan para que la empresa no quede en bancarrota. Debido al gran crecimiento en el mercado los propietarios deben luchar constantemente para poder posicionarse en él. Así mismo los empresarios deben de innovarse constantemente para poder seguir compitiendo en el mercado debido a que en el salen productos o bienes constantemente.

Si una empresa quiere tener éxito en la actualidad necesita determinar cuáles son los costos que origina el producir un producto, realizar un estudio de mercado en donde se estipule si el producto será bien recibido ante los consumidores y determinar la ventaja que lo llevará a tener una buena posición en el mercado. Para ello, es importante tener en cuenta las nuevas tecnologías que ayudan al propietario a comercializar el producto.

Así mismo, para que la organización tenga un éxito considerable, debe de utilizar los recursos disponibles adecuadamente; no se debe producir simplemente un solo producto y se tiene que fijar un precio teniendo en cuenta todos los costos, gastos que origine el producir el producto; también se debe considerar una determinada ganancia en el precio de venta el cual es asignado por el mercado por lo que se deben de tener unos costos bajos. (Lambretón, 2015)

### **Conclusiones:**

Las empresas hoy en día tienden a tener un sistema de costos diseñado para determinar el precio que está costando producir un producto, pero en el pasado era más complicado determinar un precio.

En el pasado los costos simplemente eran utilizados para trámites personales pero, con el paso del tiempo, esto cambio debido a que era necesario en las industrias implementar un sistema para poder determinar los costos que se originaban en la producción de un producto.

Otro punto importante, que a cambiado con el tiempo, es el método por el cual se llevan los registros; en el pasado se registraban en libros y en la actualidad es común que eso haya dejado de existir debido a la implementación de nuevas tecnologías, en este caso la computadora que ha hecho que este tipo de registros que antes eran muy laborioso hoy en día sean muy sencillos de realizar.

## Bibliografía

- Chacon, G. (2007). La Contabilidad Empresarial, los Sistemas de Control de Gestion y la Rentabilidad Empresarial. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701504>.
- Chang, L. A. (15 de FEBRERO de 2017). *Instituto Tecnologico de Sonora*. Obtenido de <http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/documents/no60/costos.pdf>
- Don R. Hansen, M. M. (2007). *Administracion de Costos, Contabilidad y Control*. Ciudad de Mexic, D.F.: Cengage Learning Editores, S.A.
- Gomez, G. (2010). *Gestiopolis*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/historia-costos-contabilidad/>
- Hidalgo, F. G. (2015). *EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LA CONTABILIDAD*. Obtenido de [http://www.decomputis.org/dc/articulos\\_doctrinales/gutierrez2.pdf](http://www.decomputis.org/dc/articulos_doctrinales/gutierrez2.pdf)
- Jimenez, D. C. (08 de FEBRERO de 2007). *Facultad de Ciencias Contables, Economicas y Administrativas*. Obtenido de <http://artemisa.unicauca.edu.co/~dcruz/evolucioncostos.htm>
- Jorge Caldera, P. B. (2007). Evolucion de los Sistemas de Costos Basados en sus Actividades. *Sistema de Información Científica Redalyc*.
- Lambretón, V. (03 de Agosto de 2015). *Universidad ESAN*. Obtenido de <http://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2015/08/03/importancia-analisis-estimacion-costos/>
- Lema, D. G., Marín, S., & Martínez, F. J. (2006). La Contabilidad de Costos y Rentabilidad en la Pyme. *Contaduria y Administracion*.
- Piñero, M. A. (s.f.). Importancia de los sistemas de costos en la competitividad de las empresas. *Revista Espacio Digital*, Vol. 17 (2) 1.996. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a96v17n02/40961702.html>
- Salinas, A. (21 de MARZO de 2017). Obtenido de <http://www.loscostos.info/costeoabc.html>
- Scribd*. (12 de Mayo de 17). Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/313331946/Naturaleza-y-Evolucion-de-La-Contabilidad-de-Costos>
- Universidad Catolica de Argentina. (2017 de FEBRERO de 2017). Obtenido de <http://www.uca.edu.ar/uca/common/grupo12/files/rosito-inv.pdf>
- Welsh, R. A. (2000). Costeo Basado en Actividades (ABC), Conceptos Teoricos y Metodologia de Implementación. Nuevo Leon.

## **DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL ADMINISTRATIVO EN UNA PYME.**

**E. TORRES BOCANEGRA<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

En las grandes empresas se invierten muchos recursos técnicos y económicos en el diseño de Sistemas de Control que faciliten la toma de decisiones estratégicas para la organización, mientras que, en la mayoría de las Pequeñas y Medianas Empresas, el control se lleva a cabo de forma empírica, basado únicamente en la experiencia personal de los dueños. Las pymes son parte fundamental de la economía mexicana, de hecho, 97 de cada 100 empresas en nuestro país son una pyme y éstas son generadoras de 7 de cada 10 empleos. Este proyecto tiene por objeto diseñar un sistema de control administrativo aplicable para una pequeña empresa familiar de acuerdo a sus necesidades, evaluando los resultados que se deriven de la implementación del mismo.

### **PALABRAS CLAVE**

Sistema de control  
PYME  
Análisis FODA

### **ABSTRACT**

In large companies, many technical and economic resources are invested in the design of Control Systems that facilitate the making of strategic decisions for the organization, whereas in Small and Medium Enterprises, on the other hand, the control is done empirically. Small and Medium Enterprises are a fundamental part of the Mexican economy, 97 out of 100 companies in our country are an SME and they generate 7 out of 10 jobs. This project aims to design a system of administrative control applicable to a small family business according to their needs, evaluating the results that result from the implementation of the same.

### **KEY WORDS:**

Control System  
SEM (small and medium enterprises)  
SWOT Analysis

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8° semestre de la Carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, elizabethtorresbocanegra@gmail.com

## INTRODUCCIÓN

La definición formal de lo que es un Sistema de Control Administrativo (SCA) ha variado a lo largo del tiempo y se mantiene en constante evolución.

Hace algunos años se pensaba que el control interno sólo estaba relacionado con los aspectos financieros de una entidad económica, con el transcurrir del tiempo esta idea cambió y el concepto se transformó en algo más integral, que comprende y se involucra en prácticamente todas las áreas de una empresa. (IMCP, 2008)

Según Fred, (FRED, 2003) el SCA constituye “la esencia de toda organización y se ocupa de cómo debieran ser las cosas”. El autor considera que los sistemas de control administrativos pueden, y deben, regular todos los procesos y actividades realizadas en la empresa. Todo esto, con la finalidad de mejorar la eficiencia y la eficacia en sus operaciones (hacer más con menos, sin descuidar la calidad); brindar seguridad respecto a la información financiera de la empresa; del uso adecuado de los recursos económicos; y asegurar que todas las normas y regulaciones establecidas por la organización se cumplan en la manera adecuada por todos los trabajadores de la empresa.

Debido a la gran diversidad de situaciones y ambientes en los que se pueden desarrollar las organizaciones, es necesario que el SCA sea diseñado de manera exclusiva para cada empresa, con la finalidad de brindar a la gerencia información que agilice, mejore y facilite la correcta toma de decisiones. (ITESM, 2013)

Pese a la importancia de los SCA, sólo algunas empresas, tienen un Sistema de Control Administrativo bien estructurado. Tradicionalmente, los grandes grupos empresariales son quienes invierten en el diseño de un sistema de control, mientras que en la mayoría de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) el ambiente de control ocupa un lugar secundario y algunas ocasiones inexistente.

Naturalmente, conforme una organización crece los procedimientos que deben hacerse para llevar a cabo una operación aumentan; existen más departamentos, mayor oferta de productos, más clientes, una o más modalidades de pago, etc. Sin embargo, esto no significa de ninguna manera que las pequeñas y medianas empresas no necesiten diseñar un sistema de control.

Toda organización, sin importar su tamaño, número de empleados y/o capital, realiza cada día un sinnúmero de procedimientos y procesos. Al hablar de “procesos y procedimientos” nos referimos al conjunto de pasos que se deben seguirse para concretar una operación, y como ya dijimos antes, el SCA debiera establecer la manera en la que cada una de ellas se debe llevar a cabo en la empresa.

## **ANTECEDENTES:**

Según la investigación de Joaquín Rodríguez Valencia (VALENCIA, 1999) realizada a las pequeñas y medianas empresas de una comunidad, encontró que la mayoría de éstas no contaban con un sistema de administración definido; no existían objetivos ni planes establecidos en las organizaciones; la dirección se llevaba acabo apoyada solamente en la experiencia personal de los dueños y, además, el control era completamente rudimentario, sin normas y sin procedimientos de medición para implementar las acciones correctivas necesarias. Una administración llevada a cabo de manera rudimentaria pone en riesgo la estabilidad de cualquier empresa.

## **METODOLOGÍA:**

El presente trabajo tiene como objetivo principal diseñar un Sistema de Control Administrativo aplicable para una pequeña empresa con la finalidad de determinar la manera en la que éste puede mejorar su eficiencia y agilizar los procesos dentro de la misma. Para esto, se realizó una investigación previa en distintos libros y fuentes de internet para determinar los objetivos y etapas en el proceso de diseño de un SCA. Además, para conocer la manera en que se lleva a cabo el control interno en una PYME, se realizó una investigación exploratoria en una pequeña empresa familiar ubicada en Cd. Valles, SLP, esto sirvió también para recolectar información acerca de sus necesidades de control interno.

Todo lo anterior, con la finalidad de estar en posibilidades de concretar el diseño de SCA para la empresa en los próximos meses de julio y agosto del presente año y evaluar los resultados que se deriven de la implementación del mismo.



## **MARCO TEÓRICO:**

### **IMPORTANCIA DEL SISTEMA DE CONTROL ADMINISTRATIVO.**

El Control Administrativo es “el proceso mediante el cual la administración se asegura de que los recursos son obtenidos y usados eficiente y efectivamente, en función de los objetivos planeados por la organización”. (MANZANO, 2012)

El Sistema de Control Administrativo permite determinar con anticipación los errores y aciertos dentro de la organización, esto, con la finalidad de corregir las fallas y de aprovechar los aciertos. Además el SCA sirve como puente de transmisión de información entre todas las personas que integran a la empresa, de esta manera, los subordinados pueden conocer las normas y preceptos que servirán de base para las evaluaciones realizadas por sus superiores y directivos.

Debido a que todas las organizaciones son perfectibles, es decir “siempre puede mejorar determinadas áreas para lograr los objetivos fijados por la administración” (PADILLA, 2008) siempre será necesario que cuenten con un sistema de control administrativo, sin embargo, éste nunca será exitoso si no se cuenta con la información suficiente que revele las fallas de la empresa, y es aquí donde radica la importancia del SCA.

### **PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES)**

Obtener una definición formal y definitiva acerca de lo que es una PYME es un tema bastante complicado, el concepto podría variar de persona a persona, los criterios utilizados para clasificar a un negocio dentro de este ramo son muy variados y por lo tanto se podría decir que incluso es un asunto meramente subjetivo. Al respecto los autores Broom y Longenecker (BROOM, 1981) se realizan las siguientes cuestiones:

“¿Es la propiedad independiente un factor crítico?: ¿Es el volumen de ventas o el número de empleados una guía lógica para describir el tamaño?; ¿Puede describirse con precisión una empresa mediana o pequeña tanto en la fabricación como en el menudeo?, ¿Puede describirse con propiedad una empresa como mediana o pequeña debido a que sus competidores son mucho mayores?”

Y como éstas, existen un sinnúmero de cuestionamientos que se pueden realizar para determinar cuándo una empresa es pequeña/mediana o grande.

Por otra parte, la Secretaria de Hacienda y Crédito Público en México cataloga como PYME a toda aquella entidad económica cuyos ingresos acumulables no

rebasen los 20 millones de pesos mexicanos, pero que tampoco perciban menos de millón y medio de pesos. (JOAQUIN RODRIGUEZ VALENCIA, 2007).

## **PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA ECONOMÍA NACIONAL.**

En su libro *“Organizaciones, estructura y procesos”*, Richard H. Hill aborda el tema de las pequeñas empresas familiares, y del peligro constante que éstas tienen de desaparecer o ser absorbidas por los grandes grupos empresariales. (HALL) Lo anterior, resultaría ser un gran golpe para la economía mexicana.

Para J.R.V. autor del libro *“Administración de Pequeñas y Medianas Empresas”* las PYMES son poco valoradas por la mayoría de la población mexicana y respecto a esto, en su libro declara lo siguiente: “desde el punto de vista individual, un pequeño negocio puede parecer insignificante, pero en su tamaño de conjunto es realmente grande, no sólo en cifras sino por su contribución a la economía.” (JOAQUIN RODRIGUEZ VALENCIA, 2007)

En México 7 de cada 10 empleos son generados por PYMES. El territorio mexicano alberga aproximadamente 15.5 millones de unidades empresariales de las cuales 97 % son PYMES, que generan 52% del Producto Interno Bruto del país. (PROMEXICO, 2014) En pocas palabras, las PYMES son parte fundamental de la economía nacional, y debido a su importancia, es apremiante implementar acciones con el propósito de crear las condiciones que contribuyan a su establecimiento, crecimiento y consolidación.

Las PYMES generan valiosas ventajas en las comunidades donde se establecen, por ejemplo, son fuente de trabajo para las personas de la comunidad, y por su capacidad para multiplicarse ayudan al crecimiento de la economía local y regional.

El municipio de Cd Valles, ubicado al oeste del Estado de San Luis Potosí, México, cuenta con una población aproximada de 168,000 habitantes (INEGI, 2010). Se calcula que en todo el municipio alrededor del 60% de los habitantes trabaja en actividades del sector terciario, es decir, aquellas relacionadas con los servicios y la compra-venta de ciertos productos. Para todas estas pequeñas empresas supone un reto diario mantenerse vigentes en el mercado.

Uno de los principales errores que se comete en la mayoría de las PYMES es la falta de planeación estratégica. Son muchos los factores que provocan esta falta de planeación y de control, pero en su mayoría, se relaciona con el hecho de que la mayoría de las PYMES sean empresas familiares, y debido a este lazo familiar

se considera “innecesario” establecer normativas, controles y formalidades para desarrollar sus actividades.

## **OBJETIVOS DEL CONTROL ADMINISTRATIVO.**

Ramírez (PADILLA, 2008, pág. 439) distingue tres objetivos principales del control administrativo dentro de las organizaciones: diagnosticar, comunicar y motivar.

Para este autor, el control administrativo es “una herramienta que durante la actuación o toma de decisiones de la administración permite descubrir áreas problema o áreas de aciertos, para corregir una situación o capitalizar un acierto”; además de esto, es “un medio de comunicación entre las personas que integran la organización” y sirve para “motivar al personal a cumplir las metas de la organización sin sentirse afectados en la realización de sus metas personales”.

## **ETAPAS PARA DISEÑAR UN SISTEMA DE CONTROL ADMINISTRATIVO.**

Las etapas para diseñar un SCA según Ramírez, (VALENCIA, 1999) son las siguientes:

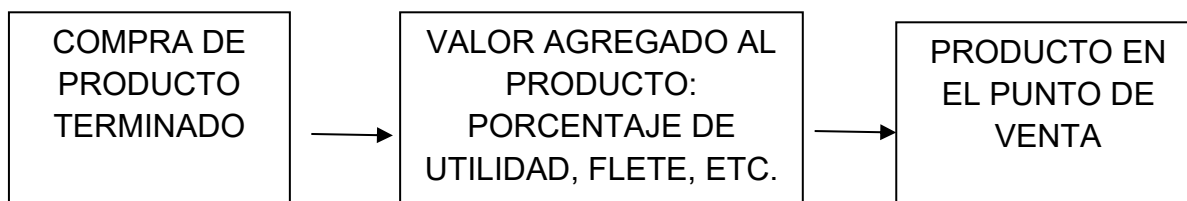
- 1.- Definir los resultados que se desean obtener en la organización: es decir, que se deben expresar de manera cuantificable las metas que la organización se ha propuesto.
- 2.- Definir cuáles serán los elementos de predicción, estos son “indicadores para detectar desviaciones respecto a lo planeado y corregir oportunamente las fallas”
- 3.- Determinar los estándares de los elementos de predicción. En esta etapa el autor afirma que “cada elemento predictivo necesita un estándar en función de los resultados deseados, de manera que se vea por simple comparación cuándo se debe aplicar una acción correctiva”.
- 4.- Especificar el flujo de Información.
- 5.- Analizar cada uno de los elementos de predicción para determinar en cuáles de ellos hay fallas y proceder a las acciones correctivas que sean necesarias.

## DIAGNÓSTICO ACTUAL DE LA EMPRESA “DULCERÍA ZAMORANO #2”

La actividad principal de la empresa objeto de estudio es la compra-venta de dulces, materias primas y artículos para fiesta. Este negocio, al igual que la mayoría de las pymes, es una empresa familiar y se encuentra ubicada en la calle Porfirio Díaz en la zona centro de la ciudad.

Es importante mencionar que la empresa no tiene definida una misión, visión y que tampoco cuenta con objetivos establecidos a corto, mediano o largo plazo.

A continuación, se muestra el proceso de compra de las mercancías de la empresa:



La dulcería Zamorano no cuenta con sistemas electrónicos de cobro, a excepción de la caja registradora. Todas las ventas mayores a \$100.00 son registradas mediante una “nota de venta” en original y copia, las cuales son realizadas a mano por los empleados de mostrador y esto genera un aumento considerable en el tiempo promedio de atención para cada cliente. Lo anterior, repercute en el grado de aceptación de los clientes. Y en la productividad de los trabajadores.

Además, debido a que la dulcería no cuenta con un sistema computarizado para el registro de las ventas y el control de mercancías, la mayoría de los trabajadores se ven “forzados” a memorizar los precios de los productos, y un error muy común es que se cobre mal algún producto, ya sea en perjuicio del cliente o de la empresa.

No se cuenta con un sistema electrónico de inventarios, y debido a esto, es común que ciertos productos clave se terminen y dichos faltantes sean advertidos varios días, e incluso semanas, después de haberse terminado. Además, el no contar con un sistema electrónico de inventarios deja a la empresa vulnerable ante el robo de mercancías, incluso por parte de los mismos trabajadores.

La atención al cliente es otorgada conforme éstos van llegando al establecimiento y en algunas ocasiones a los empleados de mostrador se les dificulta ubicar con claridad a los clientes que llegaron primero y atienden a quienes llevan menos tiempo de espera, este error es muy común, dado que no hay tickets que asignen a los clientes un turno para ser atendidos, esto genera con frecuencia discrepancias entre los clientes y los empleados.

## ANÁLISIS FODA:

La matriz de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA) es una herramienta que fue diseñada por Kenneth Andrews y Roland Christensen durante los años 60's y 70's en Estados Unidos, la investigación se realizó en el Instituto de Investigaciones de la universidad de Stanford y su principal propósito fue analizar e investigar cuáles eran los principales errores cometidos en la planificación de las corporaciones. En su libro *Conceptos de Administración Estratégica*, David Fred establece que el análisis FODA es una técnica de gran importancia para los gerentes de las organizaciones, pues les permite crear estrategias de ajuste dirigidas a cuatro aspectos fundamentales: consolidar las fortalezas de la organización; aprovechar las oportunidades; minimizar las debilidades y reducir sus amenazas. (FRED, 2003)

## ANÁLISIS FODA DE LA DULCERÍA ZAMORANO:

A continuación se describe, de manera general, el análisis FODA de la Dulcería Zamorano, quedando pendiente agregar las estrategias propuestas para maximizar las fortalezas, aprovechar las oportunidades, y contrarrestar las debilidades y amenazas de la empresa, las cuales serán incluidas a diseñarse el SCA.



## **CONCLUSIONES:**

El Sistema de Control Administrativo es fundamental para el buen desempeño de todas las empresas, ya que les permite obtener información importante para la correcta toma de decisiones, les ayuda a detectar las áreas en las que la empresa tiene deficiencias y también les ayuda a identificar las áreas de acierto para que puedan ser aprovechadas al máximo. El control interno no sólo se refiere al aspecto financiero de las entidades, o a sus procesos y operaciones, sino que está estrechamente relacionado con todas las actividades, departamentos y áreas de una organización. Pese a la creencia popular de que el SCA sólo es aplicable y necesario en las grandes empresas, los distintos autores confirman que el control interno es sumamente importante para las PYMES. Además, las estadísticas revelan la suma importancia de éstas en la economía nacional.

Este trabajo fue realizado con la finalidad de estar en posibilidades de realizar el diseño de SCA para la empresa mencionada en los próximos meses de julio y agosto del presente año, realizando también una evaluación de los resultados que deriven de su implementación, quedando pendiente de igual manera, la finalización de la matriz FODA en la cual, se agregarán las estrategias propuestas para maximizar las fortalezas, aprovechar las oportunidades, y contrarrestar las debilidades y amenazas de la empresa.

## Bibliografía

- BROOM, E. A. (1981). *ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS*. MÉXICO: CECSA.
- FRED, D. (2003). *CONCEPTOS DE ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA*. MÉXICO: PEARSON Pag. 234.
- HALL, R. (s.f.). *ORGANIZACIONES, ESTRUCTURA Y PROCESOS*. PRETINCE.
- IMCP. (2008). *CONTROL INTERNO, COMISION DE CONSULTORIA*. Obtenido de [http://www.imcp.org.mx/IMG/pdf/boletin\\_abril8.pdf](http://www.imcp.org.mx/IMG/pdf/boletin_abril8.pdf)
- ITESM. (2013). LA EVOLUCIÓN DE LOS SISTEMAS DE CONTROL ADMINISTRATIVOS: ESTUDIO DE CASO EN UN AMBIENTE DE INCERTIDUMBRE. *Obervatorio de la Economía Latinoamericana*, 182.
- JOAQUIN RODRIGUEZ VALENCIA, E. A. (2007). *ADMINISTRACION DE PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS*. MÉXICO: EDAMSAO.
- MANZANO, M. G. (2012). IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA EN LA PLANEACION. *COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE MÉXICO*, 6.
- PADILLA, D. N. (2008). *CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA*. MÉXICO: MCGRAW-HILL.
- PROMEXICO. (2014). *WWW.PROMEXICO.GOB.MX*. Obtenido de <http://www.promexico.gob.mx/negocios-internacionales/pymes-eslabon-fundamental-para-el-crecimiento-en-mexico.html>
- VALENCIA, J. R. (1999). *INTRODUCCIÓN A LA ADMINISTRACION CON ENFOQUE DE SISTEMA*. MÉXICO: ECAFSA.

## **EL MANEJO ADECUADO DE COSTOS Y PERSONAL DE UNA EMPRESA FLETERA**

G.R. Moreno Espinoza<sup>1</sup>

### **RESUMEN**

El presente caso de estudio se centra primeramente en generalizar y conocer las necesidades de las empresas fleteras, posteriormente se avanza dentro del caso práctico de la empresa Corporativo Alexandro Miranda y Asociados SA de CV (Coxma) donde se analizan los diferentes costos que genera en sus diferentes actividades y servicios que proporciona al mercado, donde se clasifican para poder ser considerados en los gastos y utilidades que genera.

Dentro del caso de este estudio se evalúa la manera idónea para que se lleve a cabo los mismos procesos de una manera más efectiva, donde se considera la importancia del buen manejo y la selección de su personal, así como la programación de actividades en tiempo y forma para que no existan los “tiempos muertos” en sus rutas y los costos que se generen sean favorables en las correspondientes tablas de ingresos y utilidades.

**PALABRAS CLAVE:** Fletes, Costos, Selección, Programación, Utilidades.

### **ABSTRACT**

The present case study focuses primarily on generalizing and knowing the needs of freight companies and services that do not include specifications of the turn, later progressed within the practical case of the company Corporativo Alexandro Miranda y Asociados SA de CV "Coxma" where it analyzes the different costs generated In its different activities and services that it provides, where they are classified to be able to be considered in the expenses and profits that it generates correspondingly in each branch of its activities.

Within the case study the ideal way to carry out the same processes in a more effective way, where the importance of good management and the selection of its personnel, as well as the scheduling of activities in a timely manner So that there are no dead times in their routes and the costs that are generated are favorable in the corresponding tables of income and profits.

**KEY WORDS:** Freight, Costs, Selection, Programming, Utilities.

---

<sup>1</sup> Gerardo Raúl Moreno Espinoza estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, gerardo\_raul1107@hotmail.com



## Introducción

“Las características de las cadenas logísticas hoy día son muy claras; deben ser visibles, veloces, flexibles, constantes, confiables y una vez que alcanzan este nivel, automáticamente se vuelven rentables” (Cabrera, 2013). La importancia de los aspectos que menciona el autor en la frase anterior se puede observar que es muy común ver en las empresas estos mismos, sin embargo, es necesario aprender a cerca de cómo lograr ser una empresa que reúna todos los criterios antes mencionados y poder llegar a la utilidad deseada llevando un control de la flotilla de tractos y camiones de manera correcta, esto incluye la administración de los costos que genera la actividad primaria en este caso brindar al cliente un servicio de calidad, para poder lograrlo es necesario un personal capacitado en el ámbito financiero, administrativo y logístico.

## Metodología

En el trabajo de investigación que se presenta, se concentra en relacionar los beneficios económicos principalmente que un manejo de costos adecuado puede traer a la compañía, se espera que en conjunto con el buen manejo de personal se mejoren las políticas y la integración del personal, y se refleje en beneficios económicos para la empresa de manera creciente. Para el presente estudio se realizó un caso práctico de una compañía dedicada al ramo de transporte de carga pesada y fletes, localizada en Ciudad Valles, San Luis Potosí, con otras diversas ubicaciones en el país. El estudio se considera de tipo informativo con conexión ante variables de exposición de control para el manejo de costos y resultados, respecto a la importancia de una buena selección y manejo de personal se realizó conjuntamente un tipo de estudio descriptivo en base a las incidencias registradas por personal de nuevo ingreso y personal experimentado.

## Sujetos, universo y muestra

El sujeto de estudio corresponde a un caso práctico correspondiente a la empresa Coxma, empresa dedicada a los servicios de fletes dentro del país. La información con la que se realizó el estudio se maneja de manera confidencial, por lo que la información se presentara de manera porcentual evidenciando únicamente los resultados arrojados y la existencia de un crecimiento, ventaja, o ganancia para la empresa.

Correspondiente a un estudio informativo y descriptivo se considerará y analizará de manera cualitativa y se realizara con información correspondiente a situaciones que se presentaron y se documentaron durante el proceso de estudio. La muestra es considerada por conveniencia ante las situaciones registradas de manera más popular dentro de la compañía.

## **La importancia de los recursos humanos en una empresa de transporte.**

Es necesario entender que toda empresa, en este caso una empresa de servicios es indispensable contar con un personal calificado que cumpla los requisitos para las que serán sus funciones, en base a autores se comprende que, las personas son quienes ocupan una posición dentro de la compañía y llevan un proceso antes de formar parte de las filas de la empresa. Entre esas actividades el trabajo del departamento de recursos humanos es conocer las necesidades de la organización, saber cuáles son los puestos que se encuentran actualmente disponibles y cuales ya están ocupados o en trámites de ocuparlos.

En este proceso se pueden identificar y delimitar las actividades que corresponden a lo que se ofertara, mientras esto sucede se buscará y se identificará el perfil del candidato necesario para que desempeñe dichas funciones, generalmente por un proceso de reclutamiento y selección (Maristiany, 2000).

## **Proceso resumido contratación de nuevo personal en una empresa.**

Conocer a las necesidades de la empresa es una de las funciones más importantes del encargado del área de recursos humanos, debe saber qué es lo que necesita la empresa en el momento en que uno de sus componentes más importantes como lo son los trabajadores abandona la compañía o es despedido de sus funciones por realizar indebidamente sus actividades , si es por la primera opción el encargado deberá de preocuparse por encontrar a una persona con las características para trabajar similar o mejor a la que se ha retirado de la compañía, de lo contrario si es por la segunda opción deberá de estar consiente de no repetir el estereotipo y encontrar a una persona que no cometa los mismo errores del trabajador que se ha despedido (Gerald, 2000).

Escogido el candidato acorde a la empresa se procede a un proceso de capacitación e inducción para generar un vínculo con la misma y se pueda evaluar su desempeño, esto se le conoce como contrato por tiempo definido, durante ese periodo de tiempo según se desenvuelva con eficiencia o deficiencia en las actividades que se la han confiado en su estancia dentro de la empresa entonces será la manera más viable para saber si el trabajador es el indicado para el puesto a ocupar dentro de la organización (Dessler, 2001).

Posteriormente se presenta el mismo ciclo con el paso del tiempo y será una de las actividades del departamento de Recursos humanos seguir proveyendo a la empresa del personal calificado para sus funciones. (Berther & Davis, 2000).

## **Proceso de contratación en una empresa fletera según la empresa “COXMA”**

En la empresa “COXMA” el método de contratación no es acorde a lo estudiado en este informe , ya que en la antes mencionada se contrata por recomendaciones es decir una persona ya empleada en la empresa, siendo esta de los mejores trabajadores que hay dentro del ramo que se vaya a contratar recomienda al patrón que en este caso es el encargado de decidir quién entra a su compañía que el postulado es su mejor opción, alabando sus aptitudes y actitudes para desarrollar el trabajo estipulado , mismo método que llevado a varios problemas a la empresas causando estragos en la misma, sin embargo no se puede generalizar pues en varias ocasiones mismo método ha incluido buenos trabajadores a la compañía.

## **El manejo de costos parte fundamental para las utilidades en una empresa de transportes**

Para poder ofrecer un buen servicio se debe ofrecer a un buen precio, es decir no solo se puede dar un precio del servicio al “tanteo”, que muchas veces es lo que realizan los jefes de flotillas tomando en cuenta solo el combustible y reparación del vehículo dando un costo mediocre con el fin de obtener un cliente y no voltean a ver si existe en realidad una utilidad. Sin embargo se debe recordar que dentro de un costo de servicio van más de dos insumos como lo son: Sueldo del operador del vehículo, sueldo del personal administrativo, sueldo del personal de mantenimiento, insumos extras, pólizas de seguro, prestaciones de ley e insumos primarios (Kaplan & Norton, 2005).

Para poder entender los costos que genera una empresa encargada del transporte; en la prestación de servicios existen rubros muy específicos para cada uno de los servicios especializados que puede brindar acorde al producto, especificaciones de la mercancía, pero es inevitable conocer los desgloses principales que se generan como mencionan distintos autores, tal es el caso de costos variables, costos fijos, gasto de administración y ventas, la política de cobro, los ingresos, inflaciones diferenciadas y para estos costos empezar a considerar el monto ideal del capital necesario de trabajo, pueden ser conceptos generales pero a partir de los cuales es necesario identificar y definir para una modelación y un trabajo eficiente en una empresa transportista (Portillo & Ayala, 2012)

Ahora por lo revisado y entendido por otros autores se menciona los costos que genera y la gestión de la empresa, muestra que existen diferentes métodos para gestionar los costos de una empresa prestadora de algún servicio, en sus

investigaciones se habla de la reducción de los costos sin comprometer la calidad del servicio que se presta; uno de los costos que se menciona mucho y es difícil de reducir es el de los empleados, menciona claramente que la distribución de las actividades de ellos mismo dentro de la empresa es función de organizar y que las actividades se lleven a cabo según lo planeado, una buena programación en una empresa es la base fundamental para una buena calidad en el servicio.

Otro punto importante revisado en otros estudios es entender que las necesidades de todas las empresas cambian y para poder efectuar una actividad de la mejor manera posible, en el giro de los fletes de manera privada, se menciona que es indispensable estructurar una lista de actividades, coincidiendo con otros autores, crear una programación acorde a fechas y tiempos con respecto a los clientes que maneja en su cartera; que se efectúe una consideración de costos fijos, pasivos y ganancias referentes a cada actividad de manera independientes para llevar un control y esto a su vez proporciona la manera adecuada de reducir las actividades innecesarias, que el personal funcione de manera idónea y que no existan problemáticas dentro de ninguno de los departamentos que hacen funcionar la compañía (Canseco, 2014).

Como se tocó el tema en un párrafo anterior distintos autores engloban el funcionamiento de las empresas prestadoras de servicios, la importancia de conocer el mercado y el entorno en que se rodea, cuáles son las fortalezas y las debilidades que debe analizar. De manera fundamental menciona los costos en que debe centrarse, conocer y manejar de manera adecuada, los pasivos que surgirán en el desempeño constante de las actividades, así como el buen funcionamiento del personal que se encuentra a su cargo, como se le debe incentivar para que los errores que se cometen sean los menores posibles y a su vez menciona los costos de un buen equipo para poder prestar las actividades que serán el giro de la empresa transportista.

### **¿Son las “rutas” una parte importante dentro de los costos de una empresa fletera?**

Al hablar de autotransporte de carga pesada viene a la mente que para obtener buenas ganancias se debe cuidar el vehículo y su combustible, dejando de lado una de las partes más importantes como lo es la ruta. Se debe conocer a fondo las rutas que están ofreciendo al mercado, entre los aspectos más importantes a exponer se encuentran:

La distancia: es indispensable saber a dónde se dirige el vehículo que se está prestando para el flete, cuantos kilómetros se recorrerán con o sin ninguna incidencia y cuánto tiempo se lleva recorrerla sin pasar la velocidad que indican las autoridades carreteras, esta información servirá para el control interno del

encargado de logística misma que brindara al cliente exponiéndole la hora y las condiciones en la que llegara su mercancía.

En otro punto se encuentra las condiciones de las rutas, saber si el terreno es pavimentado o terracería es una clave importante, pues la velocidad no debe ser la misma para ambos escenarios esto influye en el tiempo de llegada a su destino pues no será el mismo tiempo, saber el rendimiento de combustible de cada vehículo en cada una de las rutas populares o que más demanda tienen por los clientes todo lo arriba expuesto servirá para brindarle con mayor facilidad un precio a los clientes y tratar de obtener la mayor utilidad posible.

**Practicas depredatorias entre las empresas fleteras**

Profundizando cada vez más en los temas, uno de real importancia para una empresa transportista es el cálculo de tarifas de autotransporte de carga. En México, algunas empresas dedicadas al autotransporte terrestre de carga pesada no se dan a la tarea de tener un sistema de costos, ya que su principal objetivo es obtener clientes o “tiros”. Estas empresas mal barata sus servicios en la industria, dando un precio menor que la competencia; muchas veces el cliente tiende a poner el precio del servicio, ese tipo de prácticas son llamadas deprecatorias. Con respecto a lo anterior, muchas veces el transportista ignora que sus ganancias no pueden sustentar sus egresos como el pago de sus salarios o cambiar las unidades de transporte cuando sean necesarios (Carrillo, 2015).

**Análisis de Resultados**

En esta sección se analiza la información capturada en los distintos rubros considerados para el estudio, en el evaluaremos bajo cuatro categorías mencionadas en la sección anterior como es el caso de la eficiencia de los trabajos bien realizados, los beneficios acordes a lo esperado, el crecimiento económico de la empresa y el incremento de activos en el tiempo.

<b>Trabajos realizados</b>	<b>110</b>	<b>100%</b>
<b>Trabajos bien realizados</b>	87	79%
<b>Trabajos con problemas</b>	23	21%

Tabla 1. Distribución porcentual de los trabajos realizados por la empresa

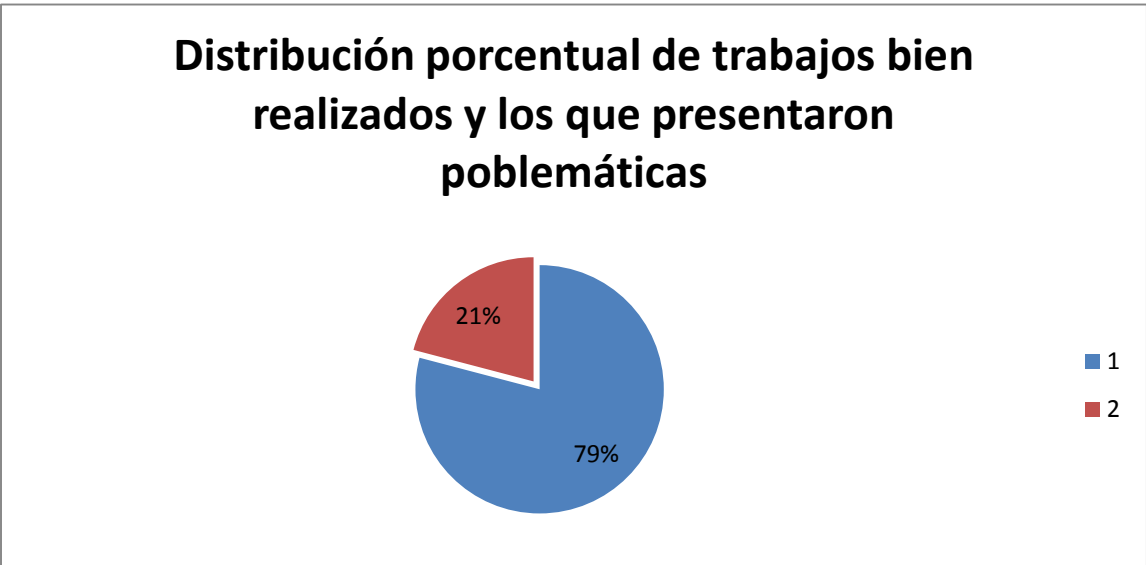


Gráfico 1. Distribución porcentual de los trabajos realizados por la empresa

Por medio de la tabla se distingue que el muestreo por conveniencia corresponde a 110 muestras de trabajos realizados, dentro de los cuales el 79% fue efectuado de manera idónea, pero lo importante a identificar fueron las razones por las cual se obtiene un porcentaje elevado en trabajos con alguna problemática existente, para su estudio a mayor profundidad se decidió analizar las razones y los motivos de los inconvenientes mostrados en los trabajos mal efectuados.

Trabajos con inconvenientes	23	100%
Personal bajo capacitación de inducción	15	65.22
Accidentes automovilísticos	6	26.09
Chofer en turno	2	8.70

Tabla 2. Distribución porcentual de los inconvenientes en los trabajos realizados

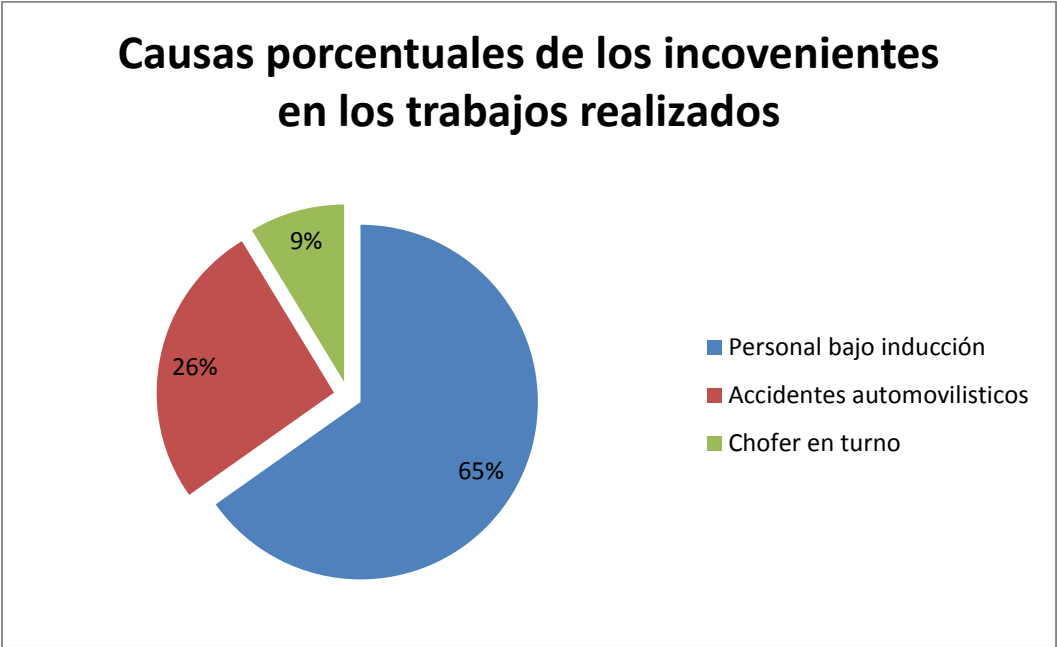


Grafico 2. Distribución porcentual de las causas identificadas de los inconvenientes

Uno de los objetivos del trabajo consistía en identificar los beneficios del manejo de personal adecuadamente, mediante la tabla 2 y el gráfico 2 podemos obtener información relevante a este punto, de primera mano dentro de los problemas principales encontrados en los trabajos con inconvenientes se nota la intervención de personal que se encuentra bajo inducción y por consiguiente no se encuentra capacitado por completo ni de la manera ideal para intervenir y ser un apoyo para el proceso que con lleva realizar trabajos de fletes. En menor porcentaje se identifica que la problemática surgió por retrasos o por daños derivados de accidentes automovilísticos en las carreteras por las que transita las unidades de la compañía, en menor grado se observó en los gráficos como el nueve por ciento corresponde a errores del personal que se encuentra bajo cargo de las unidades.

margen de beneficio establecido	30.4	76%
margen inferior	9.6	24%
Total	40	100%

Tabla 3. Muestra aleatoria de casos con beneficios e inferiores

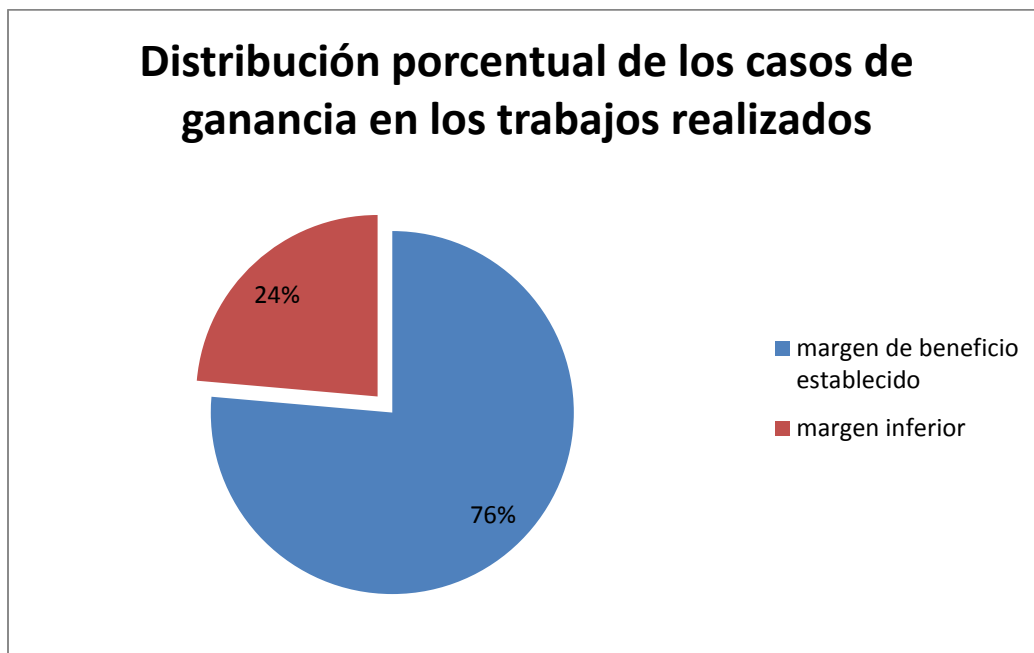


Grafico 3. Distribución de trabajos con beneficios superiores e inferiores a lo esperado

Por medio de la tabal 3 y el grafico 3 se puede observar como dentro de los trabajos que se efectuaron y analizaron mediante una muestra aleatoria y por conveniencia, 40 casos revisados, en los cuales el veinticuatro por ciento refleja aquellos que se obtuvo una ganancia inferior al margen que se considera como aceptable como norma interna de la empresa, para poder llegar a estos resultado fue necesario identificar cuáles fueron las razones para obtener ese margen inferior.

Dentro del análisis se identificó que la causa principal para los beneficios inferiores dentro de los estándares fue un mal manejo de costos totales del servicio, como fue no integrar los costos adecuados del mantenimiento, ni los costos de imprevistos correspondientes a las rutas necesarias para realizar el transporte, ni la actualización de costos para las vías que se atraviesan, así como los costos respectivos al peaje que se cubre por el uso de las mismas, ni el tiempo programado para el pago de los trabajadores involucrados por el tiempo extra por los retrasos no considerados.

## Conclusiones

Con la información recabada en el estudio y mostrada de la manera anterior, se puede llegar a distintas conclusiones sobre la importancia del manejo adecuado de costos y la importancia del manejo adecuado del personal desde el punto de vista recursos humanos.



La primera conclusión que salta a la vista corresponde a la composición porcentual de los trabajos bien realizados y aquellos donde se presentó una problemática, los resultados muestran que hay un porcentaje de problemas considerables más no crítico en un lapso de tiempo evaluado aleatoriamente, por el estudio corresponde a un 21% de los casos con deficiencias, evaluando con mayor profundidad estas situaciones se observa como el 65% de esas eventualidades corresponden a incidentes donde intervino personal de inducción en las labores de la compañías, por consiguiente se llega a la conclusión y se demuestra que el buen manejo de personal tanto en su capacitación, inducción, selección y reclutamiento se ve reflejado en los resultados de productividad de la compañía fletera y en relación directa con las ganancias percibidas durante el ejercicio fiscal.

La siguiente variable que se evaluó con la información proporcionada según al grafico 3 corresponde a los trabajos con un beneficio aceptable dentro de los estándares de la empresa, revisando la información el 24% de los trabajos involucrados en este estudio no fueron aceptados porque las ganancias que arrojaron fueron menores a lo esperado, en su mayoría los trabajos fueron evaluados en base a el manejo de costos, es por eso que aquellos donde las ganancias son menores corresponden a dichos eventos donde no fueron calculados, ni considerados los costos completos, como el tiempo extra de los operadores de transporte, el costo sobre imprevistos durante las rutas, costos operativos de mantenimiento entre otros mencionados a lo largo de este estudio.

Con todas las variables analizadas anteriormente podemos llegar a nuestra conclusión primaria, que el manejo de costos y el manejo adecuado de personal son factores de vital relevancia para el crecimiento, desarrollo y productividad en una compañía fletera, siendo necesario considerar los costos totales y no solo superficiales como un buen manejo. Posterior a la conclusión general de manera más específica se puede contar como la compañía "Coxma" tiene un buen balance dentro de estas variables de funcionamiento y calidad, también agregarse y valorare que tiene buenas oportunidades para la mejora y seguir desarrollando un crecimiento constante positivo. El trabajo presente cumple con los requisitos y objetivos con los que fue diseñado.

## Bibliografía

- Berther, W., & Davis, K. (2000). *Administración de Personal y Recursos Humanos*. McGraw Hill.
- Cabrera, A. (2013). *Las Reglas Incoterms 2010 Manual para usarlas con eficiencia*. Barcelona: Marge books.
- Canseco, C. (2014). <http://www.logisticamx.enfasis.com>. Recuperado el marzo de 2017, de <http://www.logisticamx.enfasis.com>.
- Carrillo, H. (12 de Febrero de 2015). *Como calcular tarifas de auto transporte de carga*. Recuperado el marzo de 201, de Como calcular tarifas de auto transporte de carga: <http://www.transporte.mx>
- Dessler, G. (2001). *Administración de Personal*. México: Prentice Hall.
- Gerald, C. (2000). *La Naturaleza de la Función Directiva*. Madrid: Graham & Trotmal Limited.
- Kananfleet. (4 de Agostp de 2016). *5 Tips para una buena administración de flotilla*. Recuperado el 30 de Enerp de 2017, de 5 Tips para una buena administración de flotilla: <http://www.administraciónflotilla.com>
- Kaplan, R., & Norton, D. (2005). The Balanced Scorecard: Measures That Drive Performance. *Harvard Business Review*, 1-11.
- Maristiany, J. (2000). *Administración de Recursos Humanos*. Prentice Hall.
- Portillo, J., & Ayala, P. (2012). Modelación Financiera para Microempresas del Sector de Transporte de Carga. *Colegio Superiores de Administración*, 14-23.

II Congreso Virtual Internacional Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica  
(Junio 2017)

## **EL COMPORTAMIENTO HUMANO Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD DE LAS ORGANIZACIONES**

**José Cupertino Fernández Toledo**

Alumno del segundo semestre de Maestría en Administración en la Universidad Autónoma de San Luis  
Potosí

[supercuper1@live.com.mx](mailto:supercuper1@live.com.mx)

### **Resumen.**

El comportamiento humano, es el conjunto de actos exhibidos por el ser humano y está determinado por absolutamente todo el entorno social, familiar, espiritual y laboral en que vive; los contextos donde el comportamiento humano se desarrolla son muy amplios y variados como los valores culturales, los valores de la persona, la ética, el ejercicio de la autoridad, las relaciones humanas, la persuasión, la coerción e influencias más propias del individuo como la genética y sus gustos personales.

Las organizaciones a través de los años, y con el cambio constante de contextos y escenarios como la competencia agresiva de productos commodities, la globalización, la comunicación, invasión y acaparamiento de las redes sociales, la regulación gubernamental, han buscado estrategias que les permitan sobrevivir, y el objetivo liso y llano es la generación de utilidades vastas por arriba de sus costos fijos; la respuesta es cruda y directa, la única forma de sobrevivir es elevando la productividad del individuo y de toda la organización.

### **Palabras clave:**

Comportamiento humano, Banorte, liderazgo, productividad, integración, administración.

## **Introducción.**

En el sector financiero se considera al capital humano, como el ente que más valor aporta a las organizaciones financieras, los Bancos en particular al vender productos commodities están expuestos a una competencia agresiva, por lo tanto, los ejecutivos de venta juegan el papel de ser principal pilar generador de ingresos.

Al analizar la productividad individual de cada sucursal y de cada ejecutivo encontramos extremos, desde sucursales y ejecutivos que desarrollan una alta productividad, hasta sucursales y ejecutivos con producción muy estándar y sin ventas extraordinarias.

Se revisaran los antecedentes de estudio sobre el tema, analizando los escenarios y propuestas ya realizadas, para estudiar el comportamiento humano de los Directores de sucursal de la Dirección de plaza Huasteca en el Estado de San Luis Potosí, de Banco Mercantil del Norte S.A, realizando entrevistas a los ejecutivos de venta de las 8 sucursales de la Huasteca, analizando su nivel de productividad y hasta donde el comportamiento humano de su Director de sucursal influye en alcanzar altos niveles de productividad.

Finalmente se establecerán estrategias y mejores prácticas que ayudan al Director de Sucursal a mejorar los niveles de productividad de su Equipo de trabajo.

## **Antecedentes**

Los orígenes de la administración de las organizaciones con la Teoría Clásica, con la administración científica que fue fundada por F.W. Taylor, se establecían básicamente en el estudio de tiempos y movimientos que requería el trabajador para desarrollar su actividad, se buscaba optimizar los tiempos para hacer más productivo al individuo y a las organizaciones; con el desarrollo de la revolución industrial el modelo de la administración científica fue adoptado por la mayoría, bajo el contexto y los escenarios de esa época, esta era la forma más eficiente de

administrar los recursos de la organización enfocándolos a la productividad. (TAYLOR, 1911)

En el año de 1950 surgen escuelas del comportamiento humano, no haya mucho eco en las organizaciones, dentro de los análisis de estas escuelas del comportamiento humano y las relaciones humanas, empezaba a gestarse el concepto de motivación laboral. (DAVID ARELLANO, 2000)

Fue hasta 1981 donde la filosofía Great place to work (un maravilloso lugar para trabajar) establece las directrices de sentido común que, en un sondeo de una muestra de empresas, se veían como buenas prácticas, donde sin tener algún enlace o comunicación entre las diferentes empresas analizadas, estas buenas prácticas se repetían como un patrón de buen clima organizacional enfocado a la productividad. (<http://www.greatplacetowork.com.mx/acerca-de-nosotros/nuestra-historia>, 2017)

En los inicios la filosofía que establecía la administración científica es el control total de actividades del individuo, analizando el trabajo desde el enfoque del tiempo que ocupaba el trabajador en realizar determinada actividad, se establecían las reglas estrictas, y se arrancaba con el plan de trabajo, el lado humano no interesaba, algún tipo de motivación extra fuera de trabajar por un salario, no existía, no importaba la familia del trabajador, su nombre, sus orígenes, sus gustos, sus miedos, solo que tenga un numero de empleado o ficha, que sepa hacer su actividad dentro del tiempo aceptable, que no opine porque puede convertirse en un trabajador problemático, en resumen que se comporte como una máquina, sin embargo en este escenario de tiempo y espacio del siglo XVIII con la revolución industrial este modelo fue muy efectivo.

A través del tiempo el escenario cambio, el entorno gubernamental establece las reglas con la Ley federal del trabajo, surgen los sindicatos como medida de apoyo

y protección al trabajador. Sin embargo, la necesidad de que, aun con este cambio de escenario y contexto, las empresas deben ser competitivas y para ello deben sobrevivir y generar más utilidades, y la única forma es elevando la productividad.

Producto de este análisis, las empresas retomaron el tema de la motivación laboral, y descubrieron que para motivar al personal es necesario regresar a lo básico a lo sencillo y descubrir que la productividad individual del trabajador no es innata y natural, si no que se ve influenciada a favor o en contra por distintas variables que le afectan o le favorecen, por la simple y sencilla razón de que se trabaja con seres humanos.

La exigencia en la productividad y la competencia entre organizaciones obliga al trabajador a pasar prácticamente más tiempo en el trabajo, que, en casa con su familia, es entonces donde el escenario nuevamente cambia, existen personas que afectan o favorecen el comportamiento del trabajador que con sus actos motivan o desmotivan la productividad.

## **Desarrollo.**

Desde la epoca antigua a. de C, fue necesaria la administracion de personal, era importante organizar un grupo importante de individuos para lograr un fin comun, por ejemplo la contruccion de las piramides de Egipto por los años 2570 a. de C, fue necesaria la participacion de mas de 100,000 hombres por mas de 20 años de trabajos, esta referencia del pasado dicta el razonamiento que los verbos organizar o administrar vienen ya incrustados en el ADN del ser humano, y al admirar las piramides y al contextualizar al tiempo y espacio en que fueron construidas la literatura en relacion a administracion de personal era escasa.

Durante los siglos XVII y XVIII surge la revolucion industrial , los cual genero cambios en la forma de administrar en Inglaterra, empezando por desarrollar una amplia industria empresarial, auge y consolidacion del comercio de exportacion, y lo principal poco a poco se fue sustituyendo el esfuerzo humano por las maquinas, surgiendo asi gigantescas fabricas con una division y especializacion del trabajo.

A partir de la revolución industrial el proceso productivo se fue controlando en su totalidad, el empresario se enfocaba en mejorar su producción, las condiciones laborales cambiaron con situaciones radicales como largas jornadas laborales sin descanso, condiciones insalubres de trabajo, trabajos pesados a menores de edad, es durante la década de 1930 y 1940 cuando surge el movimiento sindical, donde un grupo de obreros planteaban estos problemas a los empresarios, y en Estados Unidos de América surge la legislación laboral como respuesta a la situación de abuso a los trabajadores. (Montaño, 1999)

Las principales aportaciones de la administración científica fueron basadas a través de la observación de tiempos y movimientos, con ello ahorrar tiempo al no realizar movimientos innecesarios en cualquier actividad, elevando así la productividad. Se razona el hecho que la relación entre empleados y empleadores es complementaria, a ambos les interesa la máxima productividad por lo tanto no son antagónicos.

Para lograr la máxima productividad, se identificó que es necesaria la capacitación y entrenamiento para ayudar al individuo a realizar su trabajo con la máxima calidad, es más importante enfocarse en el entrenamiento, en lugar de solo dedicarse a buscar al trabajador ideal.

Una vez identificado el proceso más óptimo para la realización del trabajo, se continuaba con la etapa de entrenamiento del trabajador, una vez entrenado el trabajador se incorporaba al trabajo registrando sus tiempos y movimientos individuales para pagar sus percepciones variables a través de incentivos.

Taylor sugería un cambio paulatino al establecer el modelo de administración científica, ya que hacerlo de forma acelerada, podría implicar llevar a la quiebra a la empresa por huelgas y problemas laborales. (TAYLOR, 1911)

Durante las décadas de los años de 1920 a 1950 surge las escuelas de las relaciones humanas, como escenario principal, se tuvo el primer experimento realizado en la Planta de Hawthorne Western Electric en Chicago en 1923 por parte del National Research Council y el Instituto tecnológico de Massachusetts, la hipótesis inicial consistía en que las variables ambientales como la iluminación, temperatura, comodidad etc, influían en la productividad, a

traves de varios años se comprobo que dicha hipotesis era invalida, y fue necesaria la intervencion de cientificos sociales en el experimento como Elthon Mayo y otros profesores de Harvard Business school.

La experimentacion e investigacion de los cientificos trajo la conclusion de **que la productividad era en funcion de la medida que un grupo de personas con responsabilidades individuales, paulatinamente se convertia en equipo y cooperaban espontaneamente**, haciendo evidente como el factor humano y las variables psicologicas y sociologicas determinan en mas medida la productividad en los seres humanos. (Montaño, 1999)

## **Metodología**

Se hará un análisis correlacional para el grado de dependencia de la productividad de los ejecutivos de venta, respecto a los diferentes estilos de liderazgo que se detecten en los directores de sucursal (lideres formales) así como los indicadores del comportamiento humano de los directores de sucursal

Variable Dependiente: Productividad.

Variables Independientes: Liderazgo y comportamiento humano.



## **Análisis**

Se realizará una investigación de correlaciones cualitativas y estadístico básico, con entrevistas a los ejecutivos de ventas buscando que sean muy objetivas, confirmándole al entrevistado que sus respuestas serán anónimas, que su jefe no será enterado de las respuestas individuales, a los directores de sucursal se les realizara un cuestionario para determinar su estilo de liderazgo y tipos de comportamientos humanos habituales.

Por el tamaño de la población al que va enfocada esta investigación, nuestro análisis será del universo completo de la población, que consta de 21 ejecutivos de venta y 8 directores de sucursal.

Los indicadores de productividad se tomarán del sistema de indicadores de productividad de Banorte (SIPB) al cual ya se tiene autorización y acceso, el estilo de liderazgo se determinará a través de un cuestionario, además se realizará una entrevista guiada a los ejecutivos de venta, para medir su grado de integración, trabajo en equipo y disposición a cooperar con sentido de familia, se adjunta ejemplo del instrumento o cuestionario:

- 1.- ¿Este es un lugar amigable para trabajar?
- 2.- ¿Todos tenemos la oportunidad de recibir un reconocimiento especial?
- 3.- ¿Las personas están dispuestas a hacer un esfuerzo extra para realizar su trabajo?
- 4.- ¿Puedo contar con la ayuda de las personas?
- 5.- ¿Los jefes comunican claramente sus expectativas?
- 6.- ¿Puedo hacer a los jefes cualquier pregunta razonable y recibir una respuesta clara?
- 7.- ¿Los jefes reconocen el trabajo bien hecho y el esfuerzo extra?

8.- ¿Las personas reciben un pago justo por el trabajo que hacen?

9.- ¿Los jefes son accesibles y es fácil hablar con ellos?

10.- ¿Los jefes reconocen que pueden cometer errores involuntarios al hacer su trabajo?

### **Propuesta:**

A cada uno de los directores de las sucursales de Banco Mercantil del Norte en la Huasteca Potosina, se les entregara un manual de liderazgo basado en el siguiente comentario:

El líder de la organización, el jefe o el patrón, es quien debe permear en toda la organización una serie de patrones de comportamientos que ayudaran a mejorar el clima organizacional y tocar esas fibras sensibles que motiven al trabajador a mejorar su productividad y generen confianza, integración y compañerismo. Entre los principales valores y estrategias que debe tener el líder son:

- Ser prudente en la toma de decisiones, analizar todos los posibles riesgos al tomar una decisión, y elegir la más estratégica y con enfoque a la productividad.
- Integridad moral. El líder debe actuar honestamente siempre, pero sobre todo cuando nadie lo está viendo, el dar verdades a medias eventualmente crea un ambiente de desconfianza en la organización que desfavorece la productividad.
- Abierto al cambio. El líder debe ser un visionario y ante un eventual cambio de contextos y escenarios que perjudiquen la productividad, sentarse a

analizar y buscar nuevas rutas, nuevas estrategias que eleven la productividad bajo el nuevo contexto o escenario.

- Alta inteligencia emocional. Cuando el líder entiende sus emociones toma mejores decisiones, las decisiones tomadas con alta carga emocional negativa o positiva, eventualmente traen altos riesgos o pérdidas directas, las decisiones mejor tomadas, son con la cabeza fría y de forma oportuna.
- Castigo oportuno y reconocimiento en el momento. El castigo debe ser oportuno, directo y ejemplar, el reconocimiento debe ser en el momento exacto de sobresalir para que se aproveche la condición humana y esta sume motivación a la productividad.
- Justicia estratégica en la asignación de recursos. Se debe ser justos a la hora de asignar los recursos estratégicamente, eventualmente la organización percibe si el líder no es justo al asignar los recursos humanos o materiales que ayuden a la productividad.
- Delegar y empoderar. El líder selecciona a los mejores para que trabajen en su equipo, constantemente está desarrollando su talento, por lo tanto, confía en su trabajo y en su criterio.
- Hace que el trabajador descubra un tipo de felicidad laboral, al implementar estrategias orientadas a la felicidad laboral, redundando en la generación de sentido de pertenencia y optimiza la productividad de la organización.
- Coherencia en el actuar. El líder se ocupa y se preocupa porque su discurso sea coherente con sus acciones, cuando muestra una relación lógica en su pensar y su actuar, logra que su equipo sienta respeto y legitime sus acciones, lo que se traduce en trabajo en conjunto.
- Habla claro y de frente, levantar la mano en el momento adecuado y expresar desacuerdo de manera respetuosa se traduce en crecimiento para la organización.

## Conclusion.

El comportamiento humano influye de manera directa en la productividad de las organizaciones, y a través de los años se ha incrementado exponencialmente el nivel de influencia, es labor del líder de la organización adoptar medidas estratégicas que influyan a mejorar el comportamiento humano y replicarlos en todos los mandos de su organización, la condición humana existe y por algunos siglos seguirá existiendo, por lo tanto, esto se debe aprovechar en beneficio de la productividad.

No confundir el trato humano con el paternalismo laboral, el líder debe perspicaz para definir cuando un comportamiento u acto está dentro del trato humano y cuando se empieza a viciar con paternalismo laboral, identificar las personas u actos que están originando el vicio de la conducta y aplicar correctivos.

Para Banorte, el líder como un ente generador de confianza, integración y compañerismo eventualmente generara: **felicidad laboral**, aunque parezca un término loco y descabellado, es un concepto que permea cada vez más en las organizaciones, la motivación al personal basada en el actuar con integridad del líder, genera buen clima organizacional que se acerca cada vez más al concepto de felicidad laboral.

La constante evolución de las organizaciones, los cambios de escenarios y contextos, deben mantenernos alerta, como observamos antes, las tendencias de administración de las organizaciones cambian a raíz de que cambian los escenarios en los que convergen, por lo tanto, ser visionario y anticiparse al cambio es una virtud que nos asegurara la productividad y sustentabilidad de nuestras organizaciones.

## Bibliografía.

DAVID ARELLANO, E. C. (2000). *REFORMANDO EL GOBIERNO, UNA VISION ORGANIZACIONAL DEL CAMBIO GUBERNAMENTAL*. MEXICO DF, DISTRITO FEDERAL , MEXICO : ED MIGUEL ANGEL PORRUA.

*<http://www.greatplacetowork.com.mx/acerca-de-nosotros/nuestra-historia>*. (2017).  
Recuperado el 26 de MAYO de 2017, de GREAT PLACE TO WORK.

Montaño, L. A. (1999). *<http://revistas.unal.edu.co/index.php/innovar/arti...>* (universidad nacional de colombia) Recuperado el 17 de mayo de 2017, de bdigital portal de revistas .

TAYLOR, F. W. (1911). *LOS PRINCIPIOS DE LA ADMNISTRACION CIENTIFICA*.  
NEW YORK, NEW YORK, ESTADOS UNIDOS DE AMERICA: HARPER AND  
BROTHERS.

Hernández-Sampieri, R.H., Fernández, C.F. y Baptista, P. (2003). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN 3ª*.  
Edición. México: McGraw-Hill.

Kerlinger, F.N. and Lee, W. B. (2002). *Investigación del Comportamiento: Métodos de Investigación en Ciencias Sociales*. 4ª. Edición, McGraw-Hill, México.

## **MEJORAS EN LA PRODUCCIÓN DE LAS PYMES BANANERAS EN EL ECUADOR A TRAVÉS DE UN MODELO DE DESEMPEÑO AGROECOLÓGICO**

**Ing. Odalys Burgo Bencomo, Mgs**  
burgoodalis19@yahoo.es  
**Ing. Fernando Xavier Juca Maldonado, Mgs.**  
fjucam@gmail.com  
Universidad Metropolitana

### **Resumen**

La investigación realizada proporciona conocimientos e información que tiene como finalidad fomentar una agricultura sustentable en las pymes bananeras, ya que es la principal actividad económica de la provincia de El Oro y una de las principales a nivel nacional, con el fin de obtener un mejor desarrollo de las actividades agrícolas dentro de la entidad

Este trabajo imparte las percepciones de la importancia de tomar conciencia sobre los métodos y estrategias de producción fomentando el uso de productos alternos que beneficien la producción y desarrollo de la empresa. Mediante la explicación de los beneficios de aplicar una agricultura sostenible y /o sustentable, comparando la diferencias, causas, ventajas y desventajas de aplicar la agroecología en la producción agrícola con una agricultura de aplicación química.

### **Palabra claves**

Agroecología, modelo, sostenible, preservación, importancia, beneficios, sustentabilidad.

### **Abstract**

The research provides knowledge and information that aims to promote sustainable agriculture in banana SMEs, as it is the main economic activity of the province of El Oro and one of the main national level, in order to obtain a better development Of agricultural activities within the entity

This work imparts perceptions of the importance of becoming aware of production methods and strategies by encouraging the use of alternative products that benefit the production and development of the company. By explaining the benefits of applying sustainable and / or sustainable agriculture, comparing the differences, causes, advantages and disadvantages of applying agroecology in agricultural production with a chemical application agriculture.

### **Keyword**

Agroecology, model, sustainable, preservation, importance, benefits, sustainability.

### **Introducción**

Desde la aparición de la agricultura, el hombre ha ido modificando y creando nuevas técnicas y métodos tanto naturales como químicos para la producción agrícola. Al inicio en este proceso se buscaba sencillamente la producción para la satisfacción de las necesidades de alimentación ,pero ese enfoque se fue cambiando hasta llegar la revolución industrial que trajo con sigo la evolución de las estrategias de producción, implementando en la agricultura nuevos productos químicos que aceleraban el proceso de obtención del producto, en ese entonces no se tomaba en cuenta el daño que se estaba haciendo al suelo, a los alimentos, al ambiente en general y las consecuencias que esto traería en un futuro para el ser humano.

Olivier De Schutter, Relator Especial de la ONU habla que, sobre el derecho a la alimentación, es necesario un cambio de paradigma, orientado hacia la agroecología. El informe la promueve como forma de acabar con el hambre en las áreas más pobres.

La agricultura y la producción de alimentos hoy en día presenta grandes retos, debido a que la producción agraria no solo debe concentrarse en producir sino en tratar de satisfacer a la población que aumenta cada vez más y tener los productos disponibles para intervenir en aquellos lugares donde viven en extrema pobreza. El avance de la tecnología en la aplicación de estrategias dentro de la agricultura debe dirigir sus metas hacia la búsqueda de una agricultura sostenible y/o sustentable, mediante la aplicación de la agroecología.

### **Desarrollo**

En la actualidad (Rodriguez, 2014) existen una serie de leyes, reglamento y ordenanzas de diferentes entidades estatales, al igual que el mercado consumidor, definiendo políticas ambientales propias de la empresa, que serán fundamentadas como aportes positivos luego de las revisiones periódicas (auditorías) realizadas.

Los expertos están proponiendo un nuevo concepto de relación sociedad-naturaleza, donde el desarrollo tecnológico y científico se aplique para la preservación y cuidado del medio ambiente involucrado en la realización de las actividades del hombre.

Según (Tomich, 2011) la agroecología va más allá de las ciencias sociales y proponen prácticas discursivas dentro de esta como la ética o la política.

La agroecología tiene como finalidad la obtención de una producción de excelente calidad sin causar estragos en la naturaleza, conservando y cuidando el suelo.



Para (Sarandón & Flores, 2014) la Agroecología aprovecha los procesos naturales de las interacciones que se producen en el ambiente con el fin de reducir el uso de insumos externos y mejorar la eficiencia biológica de los sistemas de cultivo. Esto se logra mediante la ampliación de la biodiversidad funcional de los agros ecosistemas, condición esencial para el mantenimiento de los procesos inmunes, metabólicos y reguladores en el funcionamiento del mismo.

Dentro de las técnicas agronómicas, encontramos los cultivos intercalados, la utilización del estiércol y desechos de alimentos que se usan para producir fertilizantes de forma natural, con lo cual se hace menos uso de productos químicos y se opta por los productos orgánicos, así se consigue realizar un ahorro y una máxima utilización de los elementos naturales que poseen.

El aplicar un sistema agrícola mediante la agroecología, tiene como objetivo relacionar la producción vegetal con el animal, sin olvidar el mantenimiento y optimización de los recursos naturales que poseen.

(Wandemberg, 2015) Señala que la sostenibilidad es un proceso socio-ecológico caracterizado por un comportamiento en busca de un ideal común.

Según la (FAO, 2016), los estudios en todo el mundo demuestran que el modelo, respetuoso de los ecosistemas, permite producir cereales como maíz, arroz y trigo, que procuran un 42,5% de las calorías y el 37% de las proteínas que consume el ser humano.

Por lo tanto (FAO, 2016), "Pueden cultivarse de manera que se respete e incluso se promuevan los ecosistemas naturales", sostiene la entidad con sede en Roma.

Según estudios, el 14 % del PIB y de la fuerza laboral el 30% lo representa el sector agrícola en nuestro país, lo cual se basa en la exportación principalmente del banano.

En la producción agrícola del país existen situaciones que no permite un buen desarrollo, entre esos están:

- El crecimiento de las áreas de producción destinadas a la exportación y disminución de estas para el consumo interno.
- Realización de monocultivo
- Concentración de tierra en un grupo pequeño
- Falta de leyes que impulsen al desarrollo agrícola
- Degaste del medio ambiente, provocando una baja productividad

Aunque la agricultura es uno de los principales elementos que generan ingresos a nuestro país representando el 32% de las divisas, solo consume el 5% de la tecnología e insumos importados.

Así mismo, (Ledesma, 2013) las exportaciones ecuatorianas de banano aumentaron en los primeros ocho meses de ese año, en comparación con el periodo de 2012.

La Ley Orgánica Del Régimen De La Soberanía Alimentaria señala en el título III “Producción y Comercialización Agroalimentaria”, capítulo I “Fomentación a la producción “en los art 14,17.

*Art.14. Fomento de la producción agroecológica y orgánica:* el estado debe fomentar la producción agroecológica, orgánica y sustentable, mediante capacitaciones y financiamiento.

*Art.17. Leyes de fomento a la producción:* con el objetivo de obtener una producción agroalimentaria, a través de leyes que regulen el desarrollo agropecuario, agroindustrial, empleo agrícola, formas asociativas de los micro, pequeña y medianos productores.

El fin de este trabajo es fomentar la implementación de normas agroeconómicas a través de la creación de un modelo de desempeño que mejore la organización de la entidad a través de la práctica de la responsabilidad y concientización social.

### **Producción y exportación de banano en el Ecuador**

La producción y exportación de banano en el Ecuador es uno de sus principales soportes económicos, el cual ocupa el cuarto puesto a nivel mundial como exportador de esta fruta, que es una de las más solicitada y consumida debido a sus nutrientes y facilidad de consumo.

En una sociedad el modelo de sustentabilidad está regido por las condiciones económicas, ecológicas, sociales y políticas, toda esta función se da por el tiempo y espacio conllevando a una relación acorde entre en mujer y hombre.

Según “el desarrollo que atiende a las necesidades del presente sin comprometer la posibilidad de que las generaciones futuras puedan atender las suyas”. Este concepto “se ha convertido en un mantra de los tiempos modernos”.

Los sistemas agrícolas tradicionales, proporcionan conocimientos, costumbres, prácticas que crean biodiversidad en la producción, además que en la aplicación de estos conocimientos van ayudar a entender la importancia de lo que se está haciendo. Estos sistemas se encuentran dentro de los Sistemas Ingeniosos del Patrimonio Agrícola Mundial (SIPAM).

El uso de este tipo de agricultura busca un equilibrio entre avance-producción-conservación, refiriéndose a la aplicación de los avances de la ciencia y tecnológicos con el fin de mejorar la producción siguiendo normas de conservación y cuidado del medio ambiente.

### **Agricultura de conservación**

Según (FAO, 2016), la agricultura de conservación "comprende una serie de técnicas que tienen como objetivo fundamental conservar mejor y hacer un uso más eficiente de los recursos naturales, mediante un manejo integrado del suelo, agua, agentes biológicos e insumos externos".

El crear un modelo de desempeño y aplicarlo en la entidad permitirá que se lleve un correcto control de las actividades realizadas y que evolución o cambios se den en la zona que se decida implementar el diseño que se va a plantear.

Para la creación o diseño de un modelo de desempeño se debe tomar en cuenta que es lo que se quiere hacer, como se va a realizar y que vamos a obtener con esto.

En la actualidad, donde el mundo entero tiene problemas de contaminación de todo tipo, se debe comenzar a tomar acciones que ayuden a disminuir estas situaciones y que se comience a practicar la responsabilidad social en todas las empresas a nivel mundial, en el caso de una bananera debe adoptar medidas, técnicas no solo contribuya a la producción en la empresa sino que también ayude a la preservación y cuidado del medio ambiente, siempre y cuando no afecte de forma negativa el nivel de producción.

Antes de diseñar y luego proceder a la aplicación de un modelo de desempeño con enfoque agroecológico, se debe realizar un estudio interno en la empresa que nos permita identificar cual o cuales son los problemas que existen y se deben solucionar.

Una vez que identificamos el problema debemos diseñar nuestro modelo con el objetivo de solucionar dichos problemas relacionándolo con el enfoque agroecológico.

(Altieri, 2013) Señala que la agroecología pretende no solo maximizar la producción de un componente, sino, también, optimizar el agro ecosistema en lo económico, social y ecológico

## **Educar para una producción ecológica y sostenible**

Para que en el proceso de implementación del modelo a proponer tenga éxito se debe educar a los integrantes de esta y al resto de la persona que van a estar involucradas en el mismo.

Al referirnos a educar hacemos énfasis a la capacitación, distribución e información que se le proveerá a los participantes, lo cual va a permitir que ellos entiendan y se interesen del tema a realizar, debido a que van a tener conocimiento de lo que se está haciendo, el propósito del mismo y que impacto va a tener en el campo donde se aplica y en el medio y como va a influir a producción de la empresa.

Mediante la aplicación del modelo a diseñar se obtendrá y mejorará la producción agrícola de la empresa y la organización de la misma, a consecuencia de la aplicación de las medidas agroecológicas y de dirección que buscan tener un impacto positivo.

El promover, fomentar e inculcar una agricultura sostenible y / o sustentables trae beneficios a corto y largo plazo para la empresa, a corto es la obtención de productos de excelente calidad y que además están preservando y cuidando el suelo, por la cual van a poder seguir usando este terreno por un largo tiempo debido a uso de los productos orgánicos que influyen en la conservación de los nutrientes del suelo y preservación de su equilibrio ecológico.

## **Conclusión**

Es de suma importancia tomar más conciencia sobre aquello que hacemos ahora y que consecuencias traerá más adelante, el uso inadecuado de productos químicos destruye poco a poco el suelo hasta convertirlo en un área no adecuada para el cultivo, sin olvidar que estos productos pueden causar daños a la salud de los seres humanos, es por eso que el aplicar medidas agroecológicas en la producción ayudara a prevenir este tipo de problemas y contribuye a la conservación del suelo y el medio ambiente.

## Bibliografía

- (s.f.). *"The Banana Sector in Ecuador"* (pdf). UNEP Organization. Retrieved 10 June 2013.
- Altieri, e. (2013).
- Arrizabalo, X. (2011). *El imperialismo, los límites del capitalismo y la crisis actual como encrucijada histórica*. Madrid: Complutense.
- Bruntland. (1987).
- Cantos. (2016). *Desarrollo de la microeconomía*.
- Centre, A.-F. B. (2013). *Estadísticas por producción de países*.
- Da Silva, J. (2016). *FAO (Modelo de Agricultura sostenible "Ahorrar para Crecer")*. Roma.
- Emprendepymenet. (2016). *Emprende pyme net*. Obtenido de Que es la productividad:  
<http://www.emprendepymenet/que-es-la-productividad-empresarial.html>
- Española, D. d. (2014). *Wikipedia*. Obtenido de <http://es.wikipedia.org/wiki/economia>
- FAO. (1992).
- FAO. (2016). *Modelo de Agricultura Sostenible "Ahorrar para Crecer"*. Roma.
- FERNANDES. (2011).
- Gro Bruntland. (1987). *Sustentabilidad*.
- Isan, A. (17 de noviembre de 2015). *Ecología Verde*. Obtenido de Agroecología:  
<http://www.ecologiaverde.com/que-es-la-agroecologia>
- Kaplan, A. (2014). *European management and European business schools: Insights from the history of business schools*. Elsevier Ltd. All rights reserved.

Ledesma, G. (2013). *Industrias Bananeras Ecuatorianas*.

Montero. (2015). *Microempresa*.

Piovani, J. I. (2015). *Diseño de la investigación desde la perspectiva crítica*. Libros Editorial UNIMAR.

Rodriguez, M. (2014). *Políticas ambientales*.

Sarandón, S., & Flores, C. (2014). *Agroecología*. Editorial de la Universidad Nacional de La Plata (EDULP).

schutter, O. (2014). *El Potencial Transformador del derecho a la alimentación*. Distr.General.

Tomich. (2011).

Towsend, T. (2018).

Wandemberg, J. (2015). *Sostenible por diseño*. Amazon.

## **VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA APLICACIÓN DE LA UMA**

**Castillo Morales María Guadalupe<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

El 31 de diciembre del 2016, fue publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la nueva ley para determinar el valor de la unidad de medida y actualización, la cual entro en vigor a partir del 01 de febrero de 2017. En la presente ponencia, se dará a conocer información relacionada a esta nueva ley, también se pretende dar a conocer y analizar los beneficios que puede traer consigo, así como los puntos negativos que pueden surgir a partir de su aplicación.

**PALABRAS CLAVE:** Salario Mínimo, UMA, Cuotas, IMSS, INFONAVIT

### **ABSTRACT:**

In order to be able to know and master the changes that have been made known, and to be able to understand everything about the UMA (unit of measurement and updating) and the changes it brings, it is necessary to know and manage those concepts that are related To the topic. For a long time, worker-employer quotas have been being managed in a way, of which the people working in the labor sphere that is related to this, dominate, and like everything, when a change happens it is important to soak up all the Information that can help to know and especially facilitate their daily work. Many times the changes are good, it is time to analyze if this new change: the desindexar the minimum wage, to give entry to wing UMA was a good choice or simply was something that comes to disrupt and benefit only certain people.

---

<sup>1</sup>Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, correo electrónico: tita051090@gmail.com



**KEYWORDS:** minimum salary, UMA, Quotas, IMSS, INFONAVIT

## **INTRODUCCIÓN**

Para poder conocer y dominar los cambios que se han venido dando a conocer, y para poder entender todo lo referente a la UMA (unidad de medida y actualización) y las modificaciones que esta trae consigo, es necesario saber y manejar aquellos conceptos que van relacionados al tema. Desde hace tiempo, las cuotas obrero-patronales se han estado manejando de una forma, de la cual las personas que trabajan en el ámbito laboral que se relaciona a esto, dominan, y como todo, cuando ocurre un cambio es importante empaparse de toda la información que pueda ayudar para poder conocer y sobre todo se les facilite su trabajo diario. Muchas veces los cambios son buenos, es momento de analizar si este nuevo cambio: el desindexar el salario mínimo, para dar entrada a la UMA fue una buena elección o simplemente fue algo que viene a descontrolar y beneficiar solo a ciertas personas.

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación documental, trata los temas y asuntos que son origen de la acción de desindexar el salario mínimo para que éste de lugar a la aplicación de la UMA, se analizan los pros y contras que van surgiendo con este cambio, así como la manera más sencilla de explicar todo lo relacionado a la UMA, con la finalidad de que las personas que no dominan el tema puedan comprenderlo, entenderlo y conocerlo de una manera más práctica y sencilla. se concluirá con una encuesta, que se llevará a cabo entre alumnos de la UASLP Zona Huasteca, así como Contadores Públicos de Ciudad Valles para que aporten su punto de vista acerca de este cambio.

## Definiciones Básicas

Para poder comprender y manejar un tema es necesario al menos, conocer algunos de los conceptos y palabras claves que están relacionados al tema.

**Salario:** (LEY DEL SEGURO SOCIAL, 2016) dice que “Es la cantidad menor que debe recibir en efectivo el trabajador por los servicios prestados en una jornada de trabajo, el cual debe ser suficiente para cubrir con las necesidades normales de un jefe de familia y para proveer la educación obligatoria de los hijos”

**Salario Base de Cotización:** es el promedio anual de lo que gana diariamente un trabajador, en el artículo 27 (LEY DEL SEGURO SOCIAL, 2016) dice que “el salario base de cotización se integra con los pagos hechos en efectivo por cuota diaria, gratificaciones, percepciones, alimentación, habitación, primas, comisiones, prestaciones en especie y cualquiera otra cantidad o prestación que se entregue al trabajador por su trabajo...”

**Inflación:** *“es una variable macroeconómica que indica el aumento generalizado de los precios, tanto de bienes y servicios en un determinado periodo de tiempo, que generalmente es un año”* (Economía Simple, 2016)

**INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía):** “Es un organismo público autónomo responsable de normar y coordinar el sistema nacional de información estadística y geográfica, así como de captar y difundir información de México, en cuanto al territorio, los recursos, la población y economía, que permita dar a conocer las características de nuestro país y ayudar a la toma de decisiones.”

**IMSS (Instituto Mexicano del Seguro social):** “Es un organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propio, de integración operativa tripartita, en razón de que en el concurren los sectores público, social y privado” (Macías Santos Eduardo, 1993)

**Seguridad Social:** (Macias Satos Eduardo, 1993) “Es un sistema general y homogéneo de prestaciones, de derecho público y supervisión estatal, que tiene como finalidad garantizar el derecho humano a la salud, la asistencia médica, la protección de los medios de subsistencia y los servicios sociales necesarios para el bienestar individual y colectivo mediante la redistribución de la riqueza nacional, especialmente dirigida a corregir supuestos de infortunio”

(LEY DEL SEGURO SOCIAL, 2016) Dice que la seguridad social tiene por finalidad garantizar el derecho a la salud, la asistencia médica y los servicios sociales necesarios para el bienestar individual y colectivo.

Al momento de contar con seguridad social existen diferentes conceptos que van encaminados a este: cuotas obrero-patronales, al parecer parece un tema de cierto modo difícil y confuso, pero en realidad ¿qué significan las cuotas obrero-patronales?

(Macias Satos Eduardo, 1993) Da una definición clara de lo que son las cuotas patronales *“Se denominan así porque el patrón está obligado a retener la cuota del trabajador, junto con la que corresponde al propio patrón. Estas constituyen solo la aportación de dos de los tres sectores obligados al pago, el tercero es el gobierno federal, que realiza sus aportaciones en forma independiente al patrón”*

(LEY DEL SEGURO SOCIAL, 2016) las define como las aportaciones de seguridad social establecidas en la ley a cargo del patrón, trabajador y sujetos obligados. Es decir, es el dinero que un patrón paga al seguro social, para que sus trabajadores cuenten con servicios médicos y fondos para cuando se retiren.

Estas cantidades son pagadas por el patrón, pero en realidad una parte mínima es pagada por el trabajador, ya que dentro de sus nominas, en el apartado de deducciones, existe una parte en la cual el patrón le debe de descontar al trabajador dicha cantidad.

Para el cálculo de dichas cuotas anteriormente se tomaba como base el salario mínimo, lo que en este año ha cambiado debido a que ahora se toma como base el valor de la UMA, pero esto ¿ha sido un cambio satisfactorio? Quién es el principal beneficiado con este cambio, ¿el trabajador o el patrón?

Para poder tocar el tema es necesario conocer todo lo relacionado a la UMA (unidad de medida y actualización. El INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía) es el encargado de emitir el valor de la UMA los primeros días del mes de enero de cada año.

La UMA actualmente se usa para calcular:

- 1) Créditos hipotecarios en VSM (veces salario mínimo)
- 2) Multas
- 3) Impuestos
- 4) Trámites Gubernamentales
- 5) Prestaciones Calculadas en VSM.

Para determinar el valor de la UMA, es necesario realizar el siguiente cálculo: El valor diario de la UMA del año inmediato anterior por el resultado de la suma de uno, más la variación interanual (comparación entre una cantidad y la correspondiente a un año antes) del Índice Nacional de Precios al Consumidor del mes de diciembre del año inmediato anterior.

El valor mensual será el producto de multiplicar el valor diario de la UMA por 30.4.

El valor anual será el producto de multiplicar el valor mensual de la UMA por 12

(SOTO, 2017) Dicho valor de la UMA será aplicado para sustituir el esquema veces salario mínimo (VSM) como unidad de medida en el pago de multas, presupuestos públicos y obligaciones.

Según el artículo 26, párrafo sexto de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (CPEUM), la Unidad de Medida y Actualización es la unidad de cuenta, índice, base medida o referencia para establecer la cuantía del pago de las obligaciones y los supuestos previstos en las leyes federales, las entidades federativas y el DF, y demás normas que deriven de estas.

Ahora bien, tanto la ley del seguro social como la ley del impuesto sobre la renta hacen varias referencias al esquema veces salario mínimo, para establecer las diferentes exenciones, en tema de gravamen, por ejemplo: la exención de 30 días de salario mínimo general (SMG) a las gratificaciones.

Lo que hasta el momento ha generado una confusión entre las personas, es que tanto en la ley del seguro social como la del isr, aun se maneja el esquema de vsm, lo que los lleva a preguntarse ¿si se aplicara la uma en los temas de exenciones? Ya que no se ha llevado a cabo la debida actualización en las mencionadas leyes.

La creación de la UMA fue para evitar que a las personas que ganan un salario mínimo, les afecte el aumento de este, pero sin embargo al momento de beneficiar a los empleados con esta decisión, quienes resultan más afectados resultan ser los pagadores de impuestos incluyendo a los mismos trabajadores con un salario mínimo.

Ya que como se había mencionado anteriormente, al momento de considerar las exenciones para los pagos del impuesto sobre la renta (ISR) así como las cuotas del instituto las uma resulta ser menor al salario mínimo, lo que provoca que las exenciones sean mínimas, pudiendo esto generar un mayor impuesto de isr.

En otras palabras, Con las deducciones permitidas a través de la Uma, los contribuyentes podrán deducir menos, al respecto de esto, (Berrocal, 2017) explico que “dado que la uma vale menos que el salario mínimo, en temas de recaudación del isr, las deducciones van a ser menores, por lo que los contribuyentes van a pagar más impuestos”

“Tanto para patrones como para empleados les va costar, porque hay patrones que ofrecen prestaciones en salario mínimo, pero estas las tendrán que deducir en uma, mientras que para los trabajadores la parte exenta de sus prestaciones será menor” (Berrocal, 2017)

Observando la forma en cómo la uma afectara en el cálculo del impuesto del isr, también esta, entrara como medida en el cálculo de las aportaciones del INFONAVIT, que son calculadas en veces salario mínimo, pero este cambio ¿también afectara el pago de las retenciones de infonavit de los trabajadores?

(Flores, 2017) Afirma que si un empleado tramita su crédito en veces salario mínimo, se mantendrá bajo las condiciones que lo contrato, solo cambiara a partir del mes de febrero que es cuando se empezó a aplicar la uma.

A continuación se muestra un ejemplo de cómo se ve plasmado el cambio de una retención de crédito infonavit, de enero de 2017 en comparación a febrero 2017.

Es decir si un trabajador tenía un crédito de

Enero 2017, 40 VSM  $(40 \times 80.04) = \$3201.60$

Febrero 2017, 40 VSM  $(40 \times 75.49) = \$3019.60$

*El infonavit podrá seguir otorgando créditos en veces salario mínimo hasta enero de 2018, sin embargo la actualización de dichos saldos no podrá exceder del crecimiento de la uma. (CEDANO, 2017)*

## **Conclusiones**

A medida en que se analizo el tema de la uma, se puede observar que es un cambio que en una parte beneficia al empleado, especialmente a aquellos que cuentan con crédito infonavit, ya que las retenciones del crédito serán mínimas, a comparación, si se calcularan con el salario mínimo actual.

Pero en cuestiones de Pago de impuestos y exenciones es algo que afecta a las personas en general, ya que al momento de ser menor la uma al salario mínimo, las exenciones también serán menores, lo que les repercutirá en el isr a retenerles.

## Bibliografía

Berrocal, A. (06 de MARZO de 2017). Recuperado el 20 de ABRIL de 2017, de EL ECONOMISTA: <http://eleconomista.com.mx/finanzas-publicas/2017/03/06/aplicacion-fiscal-uma-se-deducira-menos>

CEDANO, G. C. (08 de FEBRERO de 2017). *elconta.com*. Recuperado el 15 de ABRIL de 2017, de UNIDAD DE MEDIDA Y ACTUALIZACION (UMA). SU IMPACTO EN EL CALCULO DE SALARIOS.: <http://elconta.com/2017/02/08/unidad-de-medida-y-actualizacion-umaimpacto-calculo-de-salarios-para-2017/>

*concepto.de*. (2015). Recuperado el 15 de MARZO de 2017, de CONCEPTO.DE: <http://concepto.de/seguridad-social/>

*Economia Simple*. (2016). Recuperado el 20 de MARZO de 2017, de <http://www.economiasimple.net/inflacion-definicion-y-tipos.html>

Flores, Z. (13 de FEBRERO de 2017). *El financiero*. Obtenido de <http://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/mi-credito-del-infonavit-subira-en-umas-o-salario-minimo.html>

*Inegi.org.mx*. (s.f.). Obtenido de [http://www.beta.inegi.org.mx/inegi/quienes\\_somos.html](http://www.beta.inegi.org.mx/inegi/quienes_somos.html)

*LEY DEL SEGURO SOCIAL*. (2016). Tax Editores Unidos.

Macias Satos Eduardo, M. P. (1993). *El sistema de Pensiones en Mexico Dentro del Contexto Internacional*. Confederacion Patronal de la Republica Mexicana .

SOTO, P. (06 de ENERO de 2017). *Asesoría en recursos humanos*. Recuperado el 10 de MARZO de 2017, de <http://ppsotoasesor.com/archivos/7404>



## **LA PYME Y LA EMPRESA FAMILIAR, FACILIDADES PARA SU CONSTITUCIÓN, FUNCIONAMIENTO Y DESARROLLO EN EL DERECHO ESPAÑOL**

**Dr. Carlos Ernesto Arcudia Hernández**  
cearcudia@yahoo.com

**Dra. Blanca Torres Espinosa**  
blancate@yahoo.es

**Dra. Sara Berenice Orta Flores**  
bereortaf@hotmail.com

Universidad Autónoma de San Luis Potosí

### **Resumen**

En el presente trabajo haremos un análisis de las medidas implementadas en España para dar facilidades a la PYME y a la empresa familia a través de la Sociedad Limitada Nueva Empresa. Un tipo social adoptado en 2003 y que pretende solucionar una serie de problemas que son comunes a la PYME y a la empresa familiar. Valoraremos las medidas adoptadas para dar asesoría a los emprendedores, facilitar el proceso de constitución, así como la adopción de un régimen jurídico que -en términos generales- simplifica el de la sociedad de responsabilidad limitada.

Palabras clave: PYME; empresa familiar, SLNE

### **1.- Introducción**

El objetivo del presente trabajo es analizar las facilidades para la creación, funcionamiento y desarrollo de las PYME familiares analizando para ello las modificaciones legales introducidas en la legislación española a través de la Ley 7/2003 que crea la Sociedad Limitada Nueva Empresa

Nuestro análisis partirá de los conceptos de EF y de PYME. El primero de los conceptos ya adelantamos es cualitativo y un tanto difícil de precisar porque abarca más allá del plano estrictamente legal pero haremos algunas precisiones sobre las notas características. El concepto de PYME en cambio es cuantitativo y adoptaremos el de una Recomendación de la UE. La relación entre uno y otro la ubicaremos en la fundación y desarrollo de la EF que por lo general durante sus primeras fases es PYME.

Posteriormente expondremos de manera sintética seis problemas por los cuales atraviesan las PYME familiares en el proceso de creación, su funcionamiento y desarrollo. Estos son el de una adecuada asesoría al emprendedor más allá de cuestiones meramente burocráticas, los trámites para la constitución que desincentivan la creación de empresas, el régimen jurídico no apto en algunos aspectos para las PYME familiares, la falta de fuentes de financiamiento, la falta de profesionalización en la gestión y las cargas impositivas.

Todo lo anterior nos servirá de marco para el estudio de las soluciones ofrecidas por la LSLNE: a la PYME familiar que ya adelantamos si bien hay algunas cuestiones que resuelven adecuadamente los problemas, hay remedios que resultan peor que el mal que se pretende solucionar.

Las soluciones proporcionadas por la LSLNE y disposiciones complementarias las analizaremos en el mismo orden que el de los problemas.

Así en primer lugar, como respuesta al problema de asesoría al emprendedor y también de trámites de constitución, la LSLNE dispone la creación del CIRCE que además de asesorar gestionará la tramitación telemática de la constitución de la SLNE. Por lo que respecta a los trámites de constitución analizaremos la constitución telemática, el DUE y los estatutos orientativos.

Más extenso será nuestro análisis del régimen jurídico creado por la LSLNE tratando de haciendo notar el carácter rígido de la regulación que además de estar en contraposición con las soluciones francesa y alemana, obstaculiza el adecuado funcionamiento y desarrollo de la PYME familiar.

Por lo que respecta a las fuentes de financiamiento se establece la posibilidad de emitir participaciones sin voto y el diferimiento de impuestos. En lo tocante a la falta de profesionalización en la gestión, la LSLNE adopta una medida no idónea ya que exige la calidad de socio para ser administrador

## **2.- Conceptos PYME y empresa familiar**

Es conveniente delimitar los conceptos básicos en torno a los que se desarrollará nuestro trabajo, la EF y la PYME. Existe cierto solapamiento entre ambos conceptos pero es necesario precisar que no son idénticos.

El concepto EF es una tanto difícil de definir porque se compone de dos términos que son un tanto indeterminados.

El primero de ellos es el de empresa, tal como señala CERDÁ ALBERO<sup>1</sup>, el concepto empresa es poco claro, puede interpretarse como una noción subjetiva, refiriéndose al empresario; bien objetiva refiriéndose al conjunto del patrimonio de la empresa y también como actividad constitutiva de empresa, aunque seguimos la opinión del propio autor según la cual en el concepto que estamos analizando se refiere al empresario.

Más difícil aun es precisar qué se entiende por familia, y para resolver qué se debe entender por ésta al menos desde el punto de vista legal debemos tener en cuenta 3 cuestiones<sup>2</sup>:

La primera de ellas es decidir si es o no determinante el tipo de relación de convivencia (matrimonial o no) que existe entre los miembros de la pareja que

---

<sup>1</sup> CERDÁ ALBERO, F, “La empresa familiar: una noción relativa” en *El Buen Gobierno de las Empresas Familiares*, Editorial Aranzadi, 2004 pp 74-75.

<sup>2</sup> *Ibidem* pp 75-89.

conforman el tronco común; en segundo lugar cuál debe ser el criterio decisivo para afirmar la existencia de una familia y la tercera hasta qué grado de parentesco abarca la familia.

En la respuesta a la primera de las interrogantes tradicionalmente se han enfrentado dos posiciones, la tradicional que identifica a la familia cuyo origen es el matrimonio heterosexual y monogámico. La otra postura funda familia no solo en el matrimonio sino en situaciones de convivencia de pareja no solo heterosexuales sino también homosexuales.

Existe sin embargo una tercera postura la cual considera que solamente hay familia a partir de que el hombre y la mujer que forman la pareja, se convierten en padre y madre por tener un hijo a su cargo.

La segunda cuestión queda resuelta también con esta postura ya que la familia no nace de relaciones horizontales sino de relaciones verticales, cuando hay hijos. La protección legal a la empresa familiar debe entenderse a esta concepción de la familia ya que protege la continuidad y perdurabilidad de la empresa familiar y esto solo es posible si la familia tiene descendencia.

En cuanto a la extensión del concepto de familia este oscila entre la familia nuclear compuesta por padre, madre y los hijos; y el que la considera extendida hasta los parientes hasta el cuarto grado.

Si a los problemas derivados del propio concepto de añadimos que legalmente la empresa familiar es plurívoca en las legislaciones estatal, autonómica y foral, la dificultad para precisar dicho concepto crece aun más. Por esta razón haremos una delimitación del concepto de empresa familiar de acuerdo con los criterios consignados en el Informe de la Ponencia del Senado sobre la Empresa Familiar<sup>3</sup>

“Que una familia, para el supuesto de empresa unifamiliar, tenga una participación importante, que normalmente es la mayoría, del capital social”.

“Que en base a dicha participación la familia pueda ejercer el control de la empresa”.

“Que la familia participe en la gestión y/o de la empresa, ocupando normalmente para el supuesto de empresas societarias la totalidad o la mayoría en el Consejo de Administración”

“Un factor temporal (...) el deseo de la familia de que la empresa continúe en el tiempo, incorporando en la propiedad y/o en la gestión o dirección, a las siguientes generaciones de la familia”.

Estas características se encuentran íntimamente relacionadas, partiendo de que la familia una importante participación o la mayoría del capital esta participación importante o mayoría de capital debe permitirle tener el control de la empresa. Esta posibilidad de control por la familia, es en opinión de CERDÁ

---

<sup>3</sup> “Informe de la Ponencia de Estudio para la problemática de la Empresa Familiar” en *Boletín de las Cortes, Senado*, Núm. 312, (23 de noviembre de 2001), p25

ALBERO<sup>4</sup> lo que caracteriza a la empresa familiar. Esta posibilidad de control debe entenderse como “unidad de decisión” definida en la LMV. Habrá unidad de decisión y por lo tanto control cuando la familia posea la mayoría de los derechos de voto; tenga la facultad de nombrar o destituir a la mayoría de los miembros del órgano de administración; tenga la posibilidad en combinación con otros socios, de disponer de la mayoría de los derechos de voto o haber nombrado con sus propios votos a los administradores.

El control como hemos visto se ve reflejado en la posibilidad de nombrar administradores o bien de participar directamente en la gestión de la empresa. Aunque, no siempre es deseable que una persona sea administrador de una empresa por el hecho de ser familiar solamente sin tener en cuenta su capacidad.

La PYME, es un concepto económico y responde al número de trabajadores de una empresa y a sus límites financieros, es decir, estamos en presencia de un concepto cuantitativo.

Adoptaremos como concepto de PYME el de la Recomendación 2003/361/CE de 6 de mayo de 2003 sobre la definición de microempresas, pequeñas y medianas empresas que a partir del 1 de enero de 2005 sustituirá a la vigente Recomendación 96/280/CE de la Comisión, de 3 de abril de 1996, sobre la definición de pequeñas y medianas empresas<sup>5</sup>. De acuerdo con tal documento las PYMES son:

Pequeña empresa	La que emplea a menos de 50 trabajadores; su volumen de negocios anual no excede los 10 millones de euros (actualmente 7 millones) y cuyo balance general anual no exceda de 10 millones de euros (actualmente 5 millones de euros)
Mediana empresa	La que emplea a menos de 250 trabajadores; su volumen de negocios anual no exceda de 50 millones de euros (actualmente 40 millones) y cuyo balance general anual no exceda de 43 millones de euros (actualmente 27 millones de euros).
Microempresa	Una empresa que ocupa a menos de 10 personas y cuyo volumen de negocios anual o cuyo balance general anual no supera los 2 millones de euros.

<sup>4</sup> CERDÁ ALBERO, F, “La empresa familiar: una noción relativa” en *El Buen Gobierno de las Empresas...* ob. cit. pp 91-92.

<sup>5</sup> “Recomendación de la Comisión de 6 de mayo de 2003 sobre la definición de microempresas, pequeñas y medianas empresas” en *DOUE*, N° L 124/36 (20 de mayo de 2003).

--	--

Luego de haber analizado ambos conceptos estamos ya en posibilidad de plantear la relación existente entre uno y otro. La EF es un concepto cualitativo de acuerdo con el cual la familia es propietaria de la sociedad, la controla y existe una vocación de continuidad. El concepto PYME hace referencia exclusivamente al tamaño de la empresa. Si bien son conceptos distintos hay un solapamiento en el sentido de que las empresas familiares pueden ser micro, pequeñas y medianas empresas. Claro está que también hay PYMES no familiares y empresas familiares de grandes dimensiones e incluso cotizadas.

Esta coincidencia la podemos encontrar en el proceso evolutivo de la empresa familiar. Normalmente la empresa que crea el fundador sea una micro o pequeña empresa que con el paso del tiempo va aumentando de tamaño hasta convertirse en mediana empresa e incluso dar el salto a empresa familiar cotizada. Es precisamente durante estas fases iniciales en que la empresa familiar PYME presenta determinados problemas no solamente derivados del componente familiar sino de su tamaño que son comunes con los de la PYME no familiar. Como tendremos oportunidad de analizar estos problemas comunes a la PYME y a la EF han tratado de ser abordados y resueltos en el derecho comunitario y en el derecho español. A partir del planteamiento de los problemas trataremos de evaluar las soluciones en función de la naturaleza de la PYME familiar.

### **3.- Problemas comunes de la PYME y la empresa familiar.**

La EF presenta una problemática específica ocasionada por la relación de la familia empresaria con la empresa familiar. La familia por lo general participa en la gestión de la empresa como en su accionariado. Esta situación provoca que a veces no exista una clara separación entre el ámbito familiar y el de la empresa sino que sean los valores familiares y las relaciones interpersonales las que lleguen a dominar las decisiones<sup>6</sup> o viceversa. Otro de los problemas al que también se enfrenta la empresa familiar es al de la sucesión, el cual pone en riesgo la empresa familiar y que ocasiona una alta mortandad de empresas familiares ya que solo el 40% de dichas empresas logra superar la primera transmisión, y entre un 10 y un 15% logra superar la tercera generación<sup>7</sup>.

Los problemas de la PYME son los derivados del tamaño de la empresa. Cuando la empresa familiar es además PYME se ve afectada por ambos tipos de problemas.

En el presente apartado analizaremos los problemas comunes a la empresa familiar y a la PYME.

---

<sup>6</sup> Vid. TRIGO, J y AMAT, J; *Problemática de la empresa familiar y la globalización*, 1ª edición, Fundación para el análisis y los estudios sociales, Madrid, 2001, pp 93 y 94

<sup>7</sup> BARREIRO FERNÁNDEZ, I en "Informe de la ponencia de estudio..." ob. cit. p 20

### 3.1. - Asesoría del emprendedor.-

El primer problema o dificultad con el que se encuentra un emprendedor que quiere formar su empresa es el no contar con una asesoría adecuada en lo concerniente al proceso de creación de empresa y su adecuado funcionamiento y desarrollo.

La asesoría para la fundación de una empresa no debe limitarse única y exclusivamente a los aspectos burocráticos del proceso sino que debe ir más allá. Se debe ayudar al emprendedor a haber un análisis de la oportunidad del mercado; es decir medir el nivel de competencia en el mercado. Si el emprendedor desea iniciar un negocio de venta de zapatos en un mercado muy competido, sus oportunidades de tener éxito se verán reducidas. Sería también conveniente asesorarlo en la estructuración de los recursos con los que dispone de manera que se organicen de forma productiva.

En cuanto al mantenimiento, expansión y crecimiento de la empresa coincidimos con FERRER SAIS<sup>8</sup> en que: *“No es tanto la estructura de propiedad de las empresas lo que las hace buenas o malas, sino la posible existencia de un proyecto de unión industrial o financiero fuerte, y al hecho de que las empresas son dinámicas y capaces de prever el futuro o mantienen actitudes conservadoras de vuelta al pasado”*.

Este proyecto industrial y financiero así como la previsión a futuro se pueden lograr mediante una adecuada asesoría al emprendedor, para que al momento de fundar una empresa cuente con un plan de empresa donde tengan cabida estos tres aspectos importantes.

### 3.2. - Trámites para la constitución<sup>9</sup>.

El primero de ellos el de la obtención de la denominación, al menos en España no es posible acceder de forma telemática al Registro Mercantil Central para verificar si una denominación ya ha sido registrada o reservada. Es un procedimiento que se hace *en papel* con entrega en mano o bien por correo postal. Por otra parte es un procedimiento de *ensayo y error* pues los socios fundadores proponen determinados nombres al Registrador Central y al Provincial para que los califiquen. Este trámite es tortuoso y muy lento.

Luego podemos añadir el de la elaboración y registro de la escritura. Y es que el problema no se centra únicamente en la elección del tipo societario adecuado. Una vez que se ha firmado la escritura el notario la envía al registro mercantil para su calificación y registro. El proceso puede tardar entre 30 y 60 días. Si a esto añadimos que ante una calificación negativa hay que revisar la escritura y subsanar los defectos, esto añade más tiempo.

Aunado a lo anterior, los emprendedores se ven forzados a hacer un “*vía crucis*” por diferentes oficinas de las Administraciones Públicas, entre ellos a la Agencia Tributaria Española para la obtención del NIF; a la Seguridad Social

---

<sup>8</sup> Vid “Informe de la ponencia de estudio...”ob. cit. p 4

<sup>9</sup> Vid. Ibidem p 11

para la inscripción del empresario; apertura del código de cuenta de cotización de la seguridad social y dar de alta a los trabajadores, entre otras.

### 3.3.- Régimen jurídico

Las PYME familiares que adoptan la forma societaria lo hacen eligiendo alguno de los tipos de sociedades establecidos en la legislación, los cuales son básicamente la Sociedad de Responsabilidad Limitada y la Sociedad Anónima. Lo que se busca en todo caso es limitar la responsabilidad de los socios.

Sin embargo al adoptar la forma de sociedad quedan concretamente sometidas a fuertes exigencias de carácter contable y de publicidad registral. Como ejemplo de este último caso el optar por alguno de los tipos societarios es el relativo a la adopción de acuerdos por la Junta General, ya que se les exige cierta formalidad (publicidad y protocolización de acuerdos), que no corresponden con la forma de tomar decisiones en una PYME y más si es de carácter familiar, que generalmente no requieren de tanta solemnidad.

Por otra parte este tipo de empresas requieren flexibilidad para adaptar a sus necesidades los diferentes tipos sociales existentes en la legislación y en algunos casos los tipos legales establecen una rigidez innecesaria para una empresa de pequeñas dimensiones<sup>10</sup>.

### 3.4- Falta de fuentes de financiamiento.-

Las PYMES y las empresas familiares no cuentan con instrumentos adecuados de financiamiento, debido a su carácter cerrado les es difícil acceder a instrumentos financieros no bancarios, como si lo pueden hacer por ejemplo las grandes sociedades cotizadas. Aunado a lo anterior, los pequeños empresarios no son expertos en cuestiones financieras y sus estructuras financieras están desequilibradas, ya que el costo del financiamiento resulta muy caro y esto ocasiona fuertes desequilibrios en las cuentas sociales. Lo que hace entrar a la empresa en un círculo vicioso ya que al tener malos resultados el financiamiento se vuelve cada vez menos accesible<sup>11</sup>. Esto afecta de sobremanera su adecuado funcionamiento y sobre todo obstaculiza su desarrollo.

### 3.5. - Falta de profesionalización en la gestión.-

Este es un problema común a la PYME y a la empresa familiar, sea que la primera tenga o no carácter familiar y no importando el tamaño de la segunda.

En opinión de LEJEUNE VALCÁRCEL<sup>12</sup>: *“Una de las causas del fracaso de la empresa familiar española, históricamente, es que hemos asociado capital y gestión empresarial, gestión además en el orden familiar. Y si de algo adolece la empresa familiar es de que nos hemos empeñado en que el titular del capital*

<sup>10</sup> Vid VALPUESTA GASTAMINZA, E, *La sociedad Nueva Empresa*, 1º edición, Editorial Bosch, Barcelona, 2004. p 20

<sup>11</sup> Vid. GÓMEZ, GRAS J.M., *Estrategias para la competitividad de las PYME*, 1ª edición, Editorial McGraw Hill, Madrid, 1996; p 10.

<sup>12</sup>En “Informe de la Ponencia de estudio...” ob. cit. p cit , p11

*además gestione, lo cual ha llevado a que se produzca ese principio de padres trabajadores, hijos vividores y nietos pordioseros”*

En el caso de la PYME se observa, sobre todo en las de reciente creación, que tienen un nivel directivo muy débil, con poca experiencia y habilidad gerencial e incapacidad para planificar un futuro competitivo.

La actuación de los órganos de gestión por lo general se resume en dos ámbitos: el corto plazo y la rigidez. Es decir, se aplica una administración situacional o de *apaga fuegos* ocupando la mayor parte del tiempo en resolver los problemas que van surgiendo y se deja un lado la planeación del futuro. Por otra parte una gestión encaminada a resolver los problemas del presente es muy rígida, esta rigidez se extiende al resto de la empresa<sup>13</sup>.

### 3.6. - Impuestos.

El problema de las fuentes de financiamiento se ve complicado con el tema de los impuestos. La empresa tiene que pagar el Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados modalidad Operaciones societarias (en adelante ITP/OS); el impuesto el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (en adelante IRPF) y el Impuesto de sociedades (en adelante IS). Si tenemos en cuenta que el financiamiento de la PYME descansa en gran medida en la reinversión de las utilidades sin duda alguna estas se ven disminuidas con el pago de impuestos, lo cual pone en riesgo la supervivencia de la empresa durante sus primeros años.

## 4. – La sociedad limitada nueva empresa

En el derecho español, la Ley 7/2003 introdujo la Sociedad Limitada Nueva Empresa vía una modificación a la Ley de Sociedades de Responsabilidad Limitada. La SLNE responde a 3 motivaciones diferentes<sup>14</sup>. La primera, es la agilización de trámites de constitución y la creación de incentivos para las PYME, respondiendo con esto a las recomendaciones comunitarias a las que hemos hecho alusión en el tercer apartado del presente trabajo. La segunda, el favorecimiento de la empresa familiar. Y en tercer lugar, regular un nuevo tipo social<sup>15</sup> que se distingue de la Sociedad de Responsabilidad Limitada y la Sociedad Anónima en los aspectos que veremos más adelante al tratar el régimen jurídico. En el presente trabajo abordaremos el primer y tercer propósito. Actualmente la SLNE se encuentra regulada en el RD 1/2010 que aprueba el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital de los artículos 434 al 454.

### 4.1. - Asesoría a los emprendedores

<sup>13</sup> Vid. GÓMEZ GRAS, J.M. *Estrategias para la competitividad de las ...* ob. cit. p 9

<sup>14</sup> Ibidem. pp 18-19

<sup>15</sup> En este sentido VINCENT CHULIÁ habla más bien de un sub-tipo social pensado en sociedades de muy pequeña dimensión y muy personalizadas. VICENT CHULIÁ, F (2004) “Introducción” en *El Buen Gobierno de las Empresas Familiares* Madrid, Editorial Aranzadi, pp 56-57



La respuesta que da la LSLNE y el RD STT al problema de asesoría a los emprendedores fue la creación del CIRCE: *“un sistema de información para la tramitación a través de técnicas electrónicas, informáticas y telemáticas de la constitución de la sociedad limitada Nueva Empresa, dando soporte a la coordinación entre los distintos elementos que lo integran<sup>16</sup>”*. Estos elementos son: el STT, el portal PYME y la red de puntos de PAIT

El portal PYME sirve para proporcionar información y asesoramiento a emprendedores a través de Internet.

Los PAIT *“son oficinas dependientes de entidades públicas o privadas sin fines de lucro, así como colegios profesionales, organizaciones empresariales y cámaras de comercio, en las que se prestan servicios presenciales de información y asesoramiento a los emprendedores en la definición y tramitación telemática de sus iniciativas empresariales así como en los primeros años de actividad de la SLNE.<sup>17</sup>”* Por disposición del RD STT sus servicios son gratuitos.

Si bien es una novedad con respecto a las reformas francesa y alemana expuestas brevemente en apartados anteriores de este trabajo, conviene hacer algunos apuntes en relación con su efectividad.

Ya señalábamos en el apartado segundo de este trabajo en la problemática concerniente a la asesoría al emprendedor en el sentido de que es necesario contar con un proyecto de empresa con el cual se pueda prever el futuro y sobre todo la cuestión financiera. La asesoría que por disposición legal deben brindar los PAIT se limita al hacer una cita con el notario, confeccionar los datos básicos del DUE y tramitar el ID-CIRCE. Por otro lado la información que se pueda brindar a través de una página de Internet, como el portal PYME es muy general y habrá que mantenerla actualizada permanentemente ante los cambios vertiginosos en los mercados.

Si bien tanto los PAIT como el portal PYME son una disposición novedosa con respecto a los antecedentes europeos, requieren ser complementados para que puedan convertirse en una herramienta útil a los emprendedores al momento de la constitución de la empresa y en sus primeros años de vida.

#### 4.2. – Agilización de trámites de constitución.

Aunque la Exposición de Motivos de la LSLNE habla de simplificación de los trámites de constitución<sup>18</sup> y de agilización de los mismos por medios telemáticos<sup>19</sup>. Ya adelantamos, coincidiendo con la opinión de VALPUESTA<sup>20</sup>, que lo único que se consigue es la agilización por medios telemáticos ya que los trámites son los mismos.

##### 4.2.1. - Procedimiento de constitución utilizando medios telemáticos

---

<sup>16</sup> Artículo 2.1 RD STT

<sup>17</sup> Artículo 3 RD STT

<sup>18</sup> Considerando II Exposición de Motivos de la SLNE

<sup>19</sup> Considerando III Exposición de Motivos de la SLNE

<sup>20</sup> VALPUESTA GASTAMINZA, E *La sociedad Nueva Empresa* ob. cit p 26

Los emprendedores se deben dirigir al PAIT. En dicha instancia les confeccionarán el DUE con los requisitos básicos y les harán una cita con el notario, el PAIT le remitirá al notario el DUE con los datos básicos. Los socios acudirán ante el notario para el otorgamiento de la escritura de constitución. El notario la remitirá por vía telemática al Registrador la escritura y el DUE. Además del anterior reenvío el notario deberá remitir a las Administraciones competentes el DUE para los trámites que haya que hacer ante ellas.

El registrador calificará y en su caso inscribirá la escritura en un plazo de 24 horas *solamente si se utilizan los estatutos orientadores*. En caso de proceder la inscripción, le remitirá inmediatamente al notario por vía telemática los datos registrales y la parte correspondiente del DUE a la que se le habrán incorporado dichos datos.

El notario deberá expedir copia de la escritura autorizada a las 24 horas que el Registrador le haya notificado los datos registrales.

En el propio artículo 134 se contempla la posibilidad de hacer la tramitación por vía no telemática y de relevar al notario de su función de gestor ante las Administraciones Públicas.

#### 4.2.2. - El Documento Único Electrónico<sup>21</sup>

El DUE contiene dos tipos de datos: los datos básicos que se deben cumplimentarse al inicio de la tramitación, como son: los datos de identificación de los socios fundadores, datos relativos a la denominación de la empresa, datos relativos a la actividad, datos societarios, datos relativos a los locales y/o centros de trabajo o industria de la empresa, datos relativos al domicilio a efecto de notificaciones, designación del domicilio fiscal, elección del medio de notificación, código cuenta cliente de la cuenta bancaria de la empresa, oficina liquidadora de la Comunidad Autónoma o delegación de la Agencia Estatal de Administración Tributaria que corresponda y situación tributaria y declaraciones-liquidaciones. [Inciso a) del apartado 2 del artículo 4 y anexo I del Real Decreto].

Y los datos a incorporar en cada fase de la tramitación por el notario autorizante de la escritura pública de constitución de la sociedad, por los encargados de los registros jurídicos y por las Administraciones públicas competentes para la constitución de la sociedad y para el cumplimiento de las obligaciones en materia tributaria y de seguridad social inherentes al inicio de su actividad<sup>22</sup>.

<sup>21</sup> El artículo 4 del RD STT define al DUE como Un instrumento de naturaleza telemática en el que se incluyen los datos referentes a la Sociedad Limitada Nueva Empresa que (...) deben remitirse a los registros jurídicos y a las Administraciones públicas competentes para la constitución de la sociedad y para el cumplimiento de las obligaciones en materia tributaria y de seguridad social inherentes al inicio de su actividad siempre y cuando éstos se remitan por medios telemáticos.

<sup>22</sup> De acuerdo con el artículo 5 del RD STT el DUE sirve para realizar los siguientes trámites: Obtención de la denominación social de la SLNE; obtención del NIF provisional y definitivo de la sociedad; autoliquidación del ITP/OS; Declaración censal del inicio de actividad tanto para la AEAT como para la Comunidad Autónoma de Canarias; formalización de la cobertura de los accidentes de trabajo y

En cuanto al derrotero que debe seguir el DUE el artículo 6 del Real decreto que lo regula, establece que en el PAIT que se inicie el trámite se consignarán los datos básicos, se le asignará un número CIRCE y se pondrá en circulación. El PAIT concertará una cita con el notario para el otorgamiento de la escritura y le remitirá el DUE. Lo que se pretende es que en lugar de que una persona físicamente recorra todas las oficinas de la administración pública lo haga el DUE. Las disposiciones legales vigentes hasta el momento no contienen simplificación alguna de trámites, la única novedad es que en lugar de hacerlo en soporte de papel se haga por vía telemática.

#### 4.2.3. - Estatutos orientativos

Estos fueron elaborados en estrecha colaboración con los registradores y los notarios guiándose de una realidad evidente y es que los socios que quieren constituir una sociedad acuden al notario quien les da a escoger de entre varios formatos<sup>23</sup>.

En la exposición de motivos de la orden del Ministerio de Justicia que los regula<sup>24</sup> se establece que la utilización de los estatutos orientativos garantizan la constitución en 24 horas y añade *“no obstante lo anterior (...) los socios pueden elaborar otro tipo de estatutos sociales, con los límites de derecho imperativo establecidos en la ley, como consecuencia lógica del principio de autonomía de la voluntad (...), en cuyo caso el plazo para calificar e inscribir será el general contemplado en la legislación específica”*.

El precio por hacer uso de la autonomía de la voluntad que tienen que pagar los socios es alto, pues prácticamente quedarían excluidos de uno de los principales beneficios (si es que no el principal) de la Nueva Empresa.

Ahora que como señala VALPUESTA<sup>25</sup> tampoco cumplen su función de ser un modelo a seguir por los emprendedores ya que pecan de excesivos o bien restrictivos. En el primer caso añaden requisitos que no están en la Ley y que no están relacionados con la agilización de la calificación como puede ser la necesidad de comunicar por escrito las transmisiones de participaciones o poner una mayoría calificada para aumentar el capital. En el aspecto restrictivo no permiten por cláusulas estatutarias totalmente legales y de contenido prefijado como puede ser el establecimiento de una fecha de inicio de operaciones posterior al de la constitución, cláusulas que amplíen las competencias de la Junta General.

---

enfermedades profesionales y de la prestación económica por incapacidad temporal; inscripción del empresario y apertura del código de cuenta de cotización en la Seguridad Social; inscripción de embarcaciones y artefactos flotantes; afiliación y alta de trabajadores en el sistema de Seguridad Social; alta en el Impuesto sobre Actividades Económicas a efectos censales.

<sup>23</sup> A decir de Teresa Núñez Marcos, Secretaria Consejera de la Sociedad Estatal para el Desarrollo del Diseño y la Innovación S.A. del Ministerio de Economía en la Mesa Redondea sobre pequeñas y medianas empresas celebradas en Madrid el 4 y 5 de febrero de 2004.

<sup>24</sup> ORDEN JUS/1445/2003 de 4 de junio del Ministerio de Justicia se aprueban los estatutos orientativos de la SLNE.

<sup>25</sup> VALPUESTA GASTAMINZA, E *La sociedad Nueva Empresa* ob. cit pp 121 -123

En fin que en lugar de haber hecho un solo modelo de estatutos, debió de haberse dado a los emprendedores varias opciones a elegir de acuerdo con sus necesidades específicas, aprovechando el asesoramiento que proporcionan los PAIT.

#### 4.3. – Régimen jurídico

##### 4.3.1.- Especialidad de la sociedad de responsabilidad limitada

En sus orígenes, en el artículo 130 de la ley 7/2003 La sociedad nueva empresa se regula por este capítulo como especialidad de la sociedad de responsabilidad limitada. Regulación que pasó en idénticos términos al artículo 434 del RD 1/2010 que aprueba la Ley de Sociedades de Capital

Haber creado una especialidad de la sociedad de responsabilidad limitada (SRL) como vía para adaptar una forma societaria a las necesidades de las PYME merece un cuestionamiento y una crítica.

El cuestionamiento es en el sentido de creado una especialidad de la SLR para “adaptarla” a las necesidades de la PYME, si tomamos en cuenta que tipológicamente esta figura fue una creación del legislador alemán en la que se combinan elementos personalistas y capitalistas, tiene un carácter cerrado y régimen jurídico flexible con el fin de que sirviera para cubrir a la pequeña y mediana empresa. Y que en España en la ley de 1953<sup>26</sup> por la que se adopta este tipo social y en la vigente de 1995<sup>27</sup> esta sociedad es apta para la empresa cerrada de pequeña y mediana dimensión apartada de los mercados financieros y formada por un número reducido de socios. Por lo cual no nos queda claro lo que motivó al legislador español a “especializar” para las PYME un tipo social que *ab initio* estaba destinado a ese tipo de empresas.

La crítica está ligada con el cuestionamiento anterior y es que se está reformando la legislación mediante un proceso, en palabras de Rodríguez Artigas<sup>28</sup>, de “parcheo continuado”. En lugar de promulgar un texto único en el cual se regule toda la materia societaria como en Francia, Alemania o Italia. Y que lejos de mejorar, viene a complicar el panorama ofreciendo una forma diferente de organizar la sociedad a las ya existentes.

El régimen jurídico especial afecta a la denominación social; el objeto social; los requisitos subjetivos y unipersonalidad; régimen de constitución; capital social y participaciones sociales; acreditación de la condición de socio; órganos sociales; modificaciones estatutarias; cuentas anuales y disolución y transformación. .

##### 4.3.2.- Denominación social

---

<sup>26</sup> MIRANDA SERRANO, L y PAGADOR LÓPEZ, J; (2002) “¿Participaciones sin voto? Ensayo de una respuesta de lege data para una cuestión societaria particularmente controvertida”, en *Revista de Derecho de Sociedades* No. 18, p 78

<sup>27</sup> *Ibidem* p 79

<sup>28</sup> RODRÍGUEZ ARTIGAS, F. (2003) “Sociedad de Responsabilidad Limitada y Empresa Familiar”, en *Revista de Derecho de Sociedades* No. 21, pp 37 -38

En aras de simplificar y agilizar el proceso de la adopción de una denominación social el artículo 435 del RD 1/2010 (antiguo 131 de la Ley 7/2003) establece que la denominación social estará formada por los dos apellidos y el nombre de uno de los socios fundadores seguidos de un código alfanumérico (el Código ID-CIRCE) que permita la identificación de la sociedad de manera única e inequívoca<sup>29</sup>, además de la indicación “Sociedad Limitada Nueva Empresa” o su abreviatura “SLNE”

Nuevamente encontramos en este tipo social más complicación que simplificación. Muy problemático podría resultar el que deba ser necesariamente el nombre de uno de los socios. Puede haber problemas para ponerse de acuerdo entre los socios, hubiera sido mejor dejar abierta la posibilidad de poner el nombre de varios socios. O bien el permitirseles la adopción de denominaciones objetivas tomando en consideración que una de los motivos por los cuales los emprendedores fundan sociedades es para no actuar en nombre propio sino interponiendo la personalidad jurídica de la sociedad.

Suponiendo que lo que se pretenda con esta disposición sea conseguir una denominación original, hemos visto que la propia ley establece que a la denominación deberá agregársele el Código ID-CIRCE, con lo cual quedaría garantizada la originalidad.

Ahora bien, considerando que la adopción del nombre completo de uno de los socios sea la solución más conveniente podríamos inferir que no era necesaria la creación del ID-CIRCE ya que bastaría con adjuntar al nombre del socio el Número de Identidad Fiscal o bien el Número de Identidad del Extranjero, los cuales son irrepetibles<sup>30</sup>.

#### 4.3.3. - Objeto social estandarizado, genérico e inamovible<sup>31</sup>

La sociedad Nueva Empresa tendrá como objeto social todas o alguna de las siguientes actividades, que se transcribirán literalmente en los estatutos: la actividad agrícola; ganadera; forestal; pesquera; industrial; de construcción; comercial; turística; de transportes; de comunicaciones; de intermediación; de profesionales o de servicios en general ( 436.1 del RD 1/2010, antiguo artículo 132.1 de la Ley 7/2003)

En el artículo 436.2 del RD 1/2010 se deja en libertad a los socios fundadores para incluir en el objeto social cualquier actividad singular distinta de las enumeradas en el apartado 1. Prevé que si el Registrador califica

<sup>29</sup> La regulación de la denominación quedó plasmada en la Orden ECO/1371/2003 de 30 de mayo, por la que se regula el procedimiento de asignación del código ID-CIRCE que permite la identificación de la SLNE y su solicitud en los procesos de tramitación no telemática.

<sup>30</sup> Vid MARTÍN CALERO, C, (2003) “Comentario al Artículo 131 Denominación” en **La sociedad limitada nueva empresa : (comentario a los artículos 130 a 144 y a las disposiciones adicionales 8ª a 13ª de la LSRL)** J. BOQUERA MATARREDONA (directora), Madrid, Editorial Aranzadi, 44-47

<sup>31</sup> Vid OLAVARIA IGLESIA, J, (2003) “Comentario al Artículo 132.- Objeto social”; y, MARTÍN CALERO, C, “Comentario al Artículo 131 Denominación” (2003) en J BOQUERA MATARREDONA **La sociedad limitada nueva empresa ob. cit.** pp 63-65

negativamente dicha actividad, el trámite no se interrumpirá para las actividades genéricas.

Coincidimos con VALPUESTA<sup>32</sup> en que la mejor forma de apoyar a las PYME es con una asesoría adecuada para determinar la actividad más conveniente para los emprendedores, en lugar de tratar de probar con todas las actividades económicas posibles por ensayo y error hasta que se tenga éxito. Por último, el cambiar de actividad supone para la PYME costos muy grandes que la pueden debilitar e incluso hacer desaparecer<sup>33</sup> lejos de propiciar el desarrollo de la PYME esta disposición lo obstaculiza.

#### 4.3.4. Requisitos subjetivos

El artículo 437 del RD 1/2010 limita el número de socios como máximo a cinco en el momento de la constitución. Dichos socios deberán ser personas físicas y establece la restricción de ser socio unipersonal a una SLNE.

La limitación a la participación de más socios o de personas jurídicas nos parece insuficiente para justificar las limitaciones. Suponiendo que la limitación a personas jurídicas se haga en aras de garantizar el carácter personal y cerrado de la sociedad, la limitación en el número de socios no tiene justificación alguna.

El artículo 438.1 del RD 1/2010 restringe la participación como socio unipersonal de una SLNE a quienes ya ostenten esa condición en otra SLNE. Sobre esta limitante al socio unipersonal, seguimos la opinión de Josefina Boquera Matarredona<sup>34</sup> en el sentido de que *“el legislador la ha impuesto por entender que la unipersonalidad incrementa los riesgos de confusión y abuso por parte del socio único o para evitar la falta de claridad en la realización de algunas operaciones.”*

#### 4.3.5. – Estructura orgánica

Para el funcionamiento de la PYME se hace innecesario el formalismo exigido a las grandes sociedades para la adecuada protección de los intereses de los accionistas, acreedores y terceros en materia de constitución y funcionamiento de sus órganos. La SLNE deja intacta la estructura orgánica de la SRL (junta general y órgano de administración) haciendo algunas adecuaciones a ambos órganos.

##### 4.3.5.1. - La junta general

---

<sup>32</sup> VALPUESTA GASTAMINZA, E (2004) *La sociedad Nueva Empresa* ob. cit p 43

<sup>33</sup> *Vr. gr.* Si la SLNE se dedica primero a la venta de calzado y cambia su actividad a venta de libros, de alguna manera tendrá que deshacerse de su inventario de zapatos y adquirir libros cosa que requiere una fuerte inversión.

<sup>34</sup> BOQUERA MATARREDONA, J. (2003) “Comentario al artículo 133, Requisitos subjetivos y unipersonalidad “ en *La sociedad limitada nueva empresa : (comentario a los artículos 130 a 144 y a las disposiciones adicionales 8ª a 13ª de la LSRL)* J. BOQUERA MATARREDONA ob. cit. p 75.

El artículo 446 del RD 1/2010 establece la posibilidad de convocar a ésta por medio de correo certificado con acuse de recibo al domicilio señalado para tal efecto por los socios o por procedimientos telemáticos que hagan posible al socio el conocimiento de la convocatoria. Por otra parte, se suprime la obligatoriedad del anuncio de la Junta en el Boletín Oficial del Registro Mercantil o en los periódicos de mayor circulación del territorio municipal donde la sociedad tenga su domicilio.

Lo cual es una medida que consideramos apropiada para las. Sin embargo y para garantizar los derechos de los accionistas minoritarios y de terceros es conveniente adoptar previsiones sobre la fecha de la notificación y establecer como causa de nulidad de la convocatoria a la junta el que no se hubiese practicado adecuadamente. Así como causa de subsanación el convalidar los acuerdos.

#### 4.3.5.2. - Órgano de administración

En el artículo 447 del RD 1/2010 (antiguo 139 de la Ley 7/2003) se regulan las particularidades del órgano de administración de la SLNE con respecto a la SRL.

En el apartado 1 se establece la posibilidad de encargar la administración social a un órgano unipersonal o a uno pluripersonal, en este segundo caso podrán ser administradores mancomunados o solidarios. Asimismo se prohíbe adoptar la forma y régimen del Consejo de Administración. Seguimos la opinión de CUENCA GARCÍA<sup>35</sup> que estamos ante una configuración de la administración poco flexible y que limita en mucho la autonomía de la voluntad de los socios, si bien es cierto que el Consejo de Administración es un órgano más propio de las grandes sociedades no encontramos en la propia exposición de motivos ni en alguna otra disposición la razón para negarles esa posibilidad a los socios. Y si aunado a lo anterior existe una tendencia a revitalizar su papel como órgano de control y vigilancia en el marco del gobierno corporativo, estaríamos privando a los familiares que no intervienen en la gestión y/o en la propiedad de una instancia que salvaguardara sus derechos.

El artículo 448.1 del RD 1/2010 establece el requisito de ser socio para poder ser administrador. Ahora bien, si uno de los principales problemas de la PYME es el carecer de gestores adecuados ya que los socios no siempre son buenos administradores ; resulta paradójico que en la SLNE se requiera la calidad de socio para poder administrar. Hubiera sido preferible dejar subsistente para la SLNE lo que para la disposición del artículo 212.2 del RD 1/2010 “Salvo disposición contraria de los estatutos, para ser nombrado administrador no se requerirá la condición de socio”.

#### 4.3.6. – Modificaciones estatutarias

---

<sup>35</sup> CUENCA GARCÍA, A. (2003) “Comentario al Artículo 139.- Órgano de administración en J. BOQUERA MATARREDONA *“La Sociedad Limitada Nueva Empresa...”* ob. cit. p 138.

El artículo 450 del RD 1/2010 limita las modificaciones estatutarias permitidas a la denominación, domicilio social y capital social<sup>36</sup>.

Si desde el inicio de la sociedad la autonomía de la voluntad se ve constreñida por la utilización de estatutos orientadores, con esta disposición se le termina de sepultar. Se deja abierta las puertas de par en par a la existencia de pactos parasociales para regular cuestiones importantes en la sociedad ante el estrecho margen de la autonomía de la voluntad. Además si tenemos en cuenta que uno de las tendencias a favor de la PYME es fomentar su desarrollo, flaco favor le hace el legislador a las empresas que adopten la forma de SLNE al no permitir “ajustar el traje” a las necesidades de una empresa de mayores dimensiones, lo cual provocará sin duda alguna la transformación en otra forma social más conveniente.

#### 4.3.7. - Limitación de la autonomía de la voluntad

Antes del análisis de este punto conviene aquí hacer una reflexión sobre la tipología de la sociedad anónima (=SA). y la SRL españolas y el papel de la autonomía de la voluntad de los socios.

Según su tipología la SA es una sociedad de capital, destinada a la gran sociedad de carácter abierto, que acude al ahorro público para financiarse por lo cual tiene un régimen jurídico rígido y completo, para dar adecuada protección a los intereses de los socios-inversores y los terceros-acreedores<sup>37</sup>.

La SRL en cambio, como hemos visto antes está destinada a la pequeña y mediana empresa de carácter cerrado, presenta un tipo híbrido, cerrado y flexible para acomodar a las necesidades de los pequeños y medianos empresarios además de no ser necesaria la rigidez de la SA por no recurrirse al ahorro público.

Claro, esta tipología tiene un carácter prevalente y no excluyente. Permitiendo en determinado momento la existencia de SA de pequeñas dimensiones, con pocos socios, cerradas y que no puedan recurrir al mercado de capital y de SRL menos cerradas en las cuales la transmisibilidad de las participaciones sociales sea más libre. Claro que esto debe hacerse respetando ciertos límites mínimos imperativos establecidos en la ley, así por ejemplo no puede prohibirse en la SA la enajenación de acciones, ni en la SRL declarar la libre transmisibilidad de las participaciones sociales.

¿Qué es lo que permite a uno y otro tipo social ser adaptado a las necesidades de los socios?. La respuesta es la autonomía de la voluntad. En el artículo 28

<sup>36</sup> La modificación de la denominación deberá hacerse respetando el artículo 435 del RD 1/2010. En el caso de que el socio cuyo nombre y apellidos figuren en la denominación social pierda esta cualidad habrá que modificar la denominación poniendo el nombre y apellido de otro de los socios. El capital social podrá aumentarse o disminuirse respetando los límites mínimo de 3,012 € y máximo de 120,202 € establecido en el artículo 135. Si los socios deciden aumentar el capital social por encima del máximo permitido tendrán que transformar la SLNE en cualquier otro tipo de sociedad o continuar bajo la forma de SRL.

<sup>37</sup> MARTÍNEZ SANZ, F; EMBID IRUJO, J (1996), “Libertad de configuración estatutaria en el Derecho Español” en *Revista de Derecho de Sociedades* No 7, p 14



del RD 1/2010 se establece que *“en la escritura y en los estatutos se podrán incluir, además, todos los pactos y condiciones que los socios juzguen convenientes establecer, siempre que no se opongan a las leyes ni contradigan los principios configuradores del tipo social elegido”*. Deja pues abierta la posibilidad de modificar el tipo social para adaptarlo a las necesidades de los empresarios, hasta el punto de que cabe la posibilidad de crear una SA cerrada y de pequeñas dimensiones. Esta disposición también deja en la libertad a los socios de la SRL de configurar libremente su sociedad, respetando los elementos del tipo social.

Tenemos pues que en ambos tipos sociales la autonomía de los socios juega un papel preponderante en la estructuración de la sociedad con el fin de adaptar los tipos sociales a sus necesidades. Y si a esto le añadimos que la SRL tiene más flexibilidad que la S.A. por su carácter cerrado; se nos hace muy criticable que la regulación de la SLNE, una *“especialidad”* de la SRL, la autonomía de la voluntad sea la excepción y no la regla y se llegue a extremos tales como el del artículo 444.1 del RD 1/2010 de acuerdo con el cual solamente garantiza la inscripción de la escritura en 24 horas por parte del registrador si se utilizan los estatutos orientadores.

#### 4.4. – Fuentes de financiamiento

Como hemos expuesto anteriormente uno de los principales problemas que afectan a las PYMES y a las empresas familiares es el relativo a la obtención de financiamiento y el de la cuestión impositiva. Estas sociedades se ven impedidas de acudir al ahorro público y tienen muy restringido el financiamiento bancario, además los impuestos representan una carga mayor durante los primeros ejercicios sociales. Por la ley 7/2003 se establecen tres medidas tendientes a facilitar el financiamiento de las empresas:

##### 4.4.1. - La emisión de participaciones sin voto.

Se adiciona el artículo 42 bis permitiendo la emisión de participaciones sociales sin voto cuyo límite será la mitad del capital social.

En este sentido coincidimos con RODRÍGUEZ ARTIGAS<sup>38</sup> en el sentido de que al menos en teoría este es un instrumento útil para la financiación de la empresa, ya que tiene ventajas tanto para los titulares de dichas participaciones como para la sociedad. A los primeros se les garantiza un dividendo preferente y la sociedad no pierde su carácter cerrado.

Sin embargo y debido al tamaño de la sociedad será muy difícil que un tercero desee adquirir participaciones sin tener derecho a participar en la gestión, ya que le redituaria más el ser accionista sin derecho a voto de una gran sociedad cotizada.

##### 4.4.2.- Diferimiento de impuestos

---

<sup>38</sup> RODRÍGUEZ ARTIGAS, F. “Sociedad de responsabilidad limitada...” ob. cit. p24

La disposición adicional decimotercera establece diferimientos del ITP/OS previa solicitud y sin necesidad de aportación de garantías durante el plazo de un año.

También se establece, previa solicitud de la SLNE y sin aportación de garantías, el aplazamiento por dos años del Impuesto de sobre Sociedades correspondientes a los dos primeros años de operaciones sociales.

Sobre el IRPF se establece un aplazamiento o fraccionamiento de las cantidades derivadas de retenciones o ingresos a cuenta.

Por último se exime a la SLNE del pago fraccionado del IS durante los dos primeros años de existencia.

Nos parece que es adecuada la medida, ya que el dinero de las contribuciones ingresará a la Hacienda del Estado solamente que de forma diferida, es una buena forma de financiar a las empresas durante sus primeros años de vida.

## Conclusiones

De lo anteriormente expuesto podemos concluir:

1.- El concepto EF es un tanto difícil de determinar y se solapa con el de PYME aunque no por ello deben confundirse. La EF es un tanto difícil de definir puesto que los conceptos empresa y familia son un tanto indeterminados. El segundo de estos es el más difícil de precisar, aunque en términos legales se estima que hay familia cuando una pareja tiene hijos. Ante la dificultad de dar un concepto preciso de EF establecimos como notas características de la EF el que la familia posea la mayoría del capital o una participación importante en la empresa, que ejerza el control y que participe en la gestión de la misma. El concepto de PYME en cambio es cuantitativo, se define por el número de trabajadores, el volumen anual de negocios y el balance anual.

En cuanto a la relación de ambos conceptos hemos de establecer su coincidencia en el origen y desarrollo de la EF. Normalmente comienza como una microempresa y conforme se va desarrollando pasa a ser pequeña, mediana y por último dar el salto a una gran empresa. Tenemos pues que por lo general durante las primeras etapas de desarrollo podemos considerar que existe una PYME familiar.

2.- Por lo que respecta a los problemas comunes a la PYME y a la EF vimos los seis que consideramos principales. El primero de ellos el de asesoría y es que los emprendedores no solamente necesitan orientación en cuanto a trámites burocráticos, sino también sobre aspectos financieros y de mercado, entre otros. El siguiente problema los trámites para la constitución, y es que el *via crucis* de los emprendedores comienza desde la obtención del nombre o denominación de la sociedad, pasando por los trámites de escrituración y registro para rematar con una peregrinación por las diferentes oficinas de las Administraciones Públicas a fin de obtener el NIF, dar de alta a los trabajadores en la seguridad social, etc. Un problema concomitante con el anterior y que

también afecta el funcionamiento de la empresa es el del régimen jurídico, las figuras societarias no responden a las necesidades de una empresa de pequeñas dimensiones y de carácter familiar ya que establecen una rigidez innecesaria. Para funcionar y desarrollarse las PYME familiares necesitan de financiamiento, al ser de tan reducida dimensión se financian principalmente con recursos propios de los empresarios o bien con financiación bancaria que es muy cara y que les ocasiona fuertes desequilibrios. La falta de profesionalización de la gestión es otro problema que aqueja a las PYME familiares, una empresa de pequeñas dimensiones por lo general no puede pagar gestores profesionales y desde el punto de vista familiar a veces cuenta más la calidad de familiar que las cualidades profesionales de la persona para ser nombrado administrador. El último de los problemas es el de los impuestos que durante los primeros años de vida de las empresas pueden constituir un pesado lastre.

3.- Aspecto novedoso en la LSLNE y las Órdenes Ministeriales respectivas es la creación de PAIT y el establecimiento de un sitio web para asesorar a los emprendedores en los trámites de constitución de una sociedad y durante los primeros años de vida. Sin embargo ese esfuerzo es insuficiente ya que el papel de los PAIT es muy reducido y la información disponible en un sitio web es muy general y tiene que ser actualizada constantemente a riesgo de quedar obsoleta.

4.- De la agilización y simplificación de los trámites de constitución de empresas se anuncia en la exposición de motivos como uno de los grandes pilares del Proyecto Nueva Empresa pero que en el desarrollo de la LSLNE no se consiguió simplificación alguna de trámites y la agilización solamente por vía telemática. Lo cual no creemos que vaya a solucionar del todo los problemas que tienen los emprendedores o socios en para realizar los trámites de constitución si tomamos en cuenta que la agilización está supeditada al uso de los estatutos orientativos los cuales son un modelo único al que no se le pueden hacer grandes modificaciones y los cuales además pecan de excesivos al añadir requisitos superiores a los legales o bien restrictivos al no permitir cláusulas estatutarias totalmente legales. Por último, no creemos que fuera necesario crear una nueva forma de sociedad para agilizar los trámites sino que hubiera sido preferible extenderla a las SRL genéricas.

5.- En cuanto al régimen jurídico, en España como hemos visto se optó por una especialidad de la SRL, opción diferente a los casos francés y alemán, en donde se simplificó la S.A. para que las PYME pudieran aprovecharse de sus ventajas sin la rigidez de la S.A. para las grandes empresas además de que, como en el caso de España, en los otros dos países existe la SRL para las empresas de pequeñas dimensiones.

Las modificaciones al régimen jurídico de la SLR que son una denominación, un objeto social genérico con el objetivo de facilitar la calificación del registro, régimen simplificado de contabilidad, modificaciones a la estructura orgánica, limitaciones de carácter subjetivo, limitación a la libertad estatutaria y limitación a la autonomía de la voluntad de los socios. Como puede apreciarse en lugar de aumentar el margen para la autonomía de la voluntad de los socios ésta se

reduce drásticamente. Por lo que consideramos que la SLNE no será una herramienta adaptable a las necesidades específicas de las PYME.

La estructura orgánica de la SLNE mantiene la misma conformación que la de la SRL pero simplificando la convocatoria a la Junta General. Lo cual es adecuado para una sociedad cerrada como es la empresa familiar PYME. No nos parece adecuada la prohibición de adoptar la forma de Consejo de Administración para el órgano de administración.

Relacionado también con la administración es muy criticable que la SLNE establezca como obligatorio el carácter de socio para ser administrador, hemos señalado como uno de los principales problemas la falta de profesionalización en la gestión y esto lejos de solucionarlo lo empeorará.

Nos parece adecuado el haber adoptado un régimen de cuentas simplificado y que se haya extendido a todo tipo de sociedad dentro de ciertos parámetros.

### **Bibliografía**

BOQUERA MATARREDONA, J. "Comentario al artículo 133, Requisitos subjetivos y unipersonalidad " en *La Sociedad Limitada Nueva Empresa : (comentario a los artículos 130 a 144 y a las disposiciones adicionales 8ª a 13ª de la LSRL)* J. BOQUERA MATARREDONA (directora) Editorial Aranzadi, 2003

CERDÁ ALBERO, F, "La empresa familiar: una noción relativa" en *El Buen Gobierno de las Empresas Familiares*, Editorial Aranzadi, 2004

CUENCA GARCÍA, A. "Comentario al Artículo 139.- Órgano de administración en *La Sociedad Limitada Nueva Empresa...* ob. cit

VICENT CHULIÁ, F. "Introducción" en *El Buen Gobierno de las Empresas Familiares*, Editorial Aranzadi, 2004

GÓMEZ GRAS, J.M.; *Estrategias para la competitividad de las PYME*, 1ª edición, Editorial Mc Graw Hill, Madrid, 1996.

"Informe de la Ponencia de Estudio para la problemática de la Empresa Familiar" en *Boletín de las Cortes, Senado*, Núm. 312, (23 de noviembre de 2001).

MARTÍN CALERO, C, "Comentario al Artículo 131 Denominación" en *La sociedad limitada nueva empresa* ob. cit.

MARTÍNEZ SANZ, F; EMBID IRUJO, J, "Libertad de configuración estatutaria en el Derecho Español" en *RdS* No 7, 1996, Editorial Aranzadi.

MIRANDA SERRANO, L y PAGADOR LÓPEZ, J; "¿Participaciones sin voto? Ensayo de una respuesta de lege data para una cuestión societaria particularmente controvertida", en *RdS* No. 18, (2002), Editorial Aranzadi.

MARTÍN CALERO, C, "Comentario al Artículo 131 Denominación" en *La Sociedad Limitada Nueva Empresa...* ob. cit.

OLAVARIA IGLESIA, J, “Comentario al Artículo 132.- Objeto social” en *La Sociedad Limitada Nueva Empresa*

“Recomendación de la Comisión de 6 de mayo de 2003 sobre la definición de microempresas, pequeñas y medianas empresas” en *DOUE*, N° L 124/36 (20 de mayo de 2003).

Recomendación sobre la mejora y simplificación de las condiciones para la creación de empresas<sup>1</sup> *DOUE* N° L 145 (5 de junio de 1997).

RODRÍGUEZ ARTIGAS, F. ; “Sociedad de Responsabilidad Limitada y Empresa Familiar”, en *RdS* No. 21, (2003), Editorial Aranzadi

RODRÍGUEZ ROBLEDO M, *Empresa Familiar: concepto y caracteres esenciales*, trabajo presentado en este curso de doctorado impartido por Rodríguez Artigas.

SALGADO SALGADO, M. B. ; “La *société par actions simplifiée*: la estructura más flexible del derecho de sociedades francés en *RDM* No.241(Jul-Sep 2001)

TRIGO, J y AMAT, Joan M; *Problemática de la empresa familiar y la globalización*, 1ª edición, Fundación para el análisis y los estudios sociales, Madrid, 2001.

VALPUESTA GASTAMINZA, E, *La sociedad Nueva Empresa*, 1º edición, Editorial Bosch, Barcelona, 2004.

## LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL Y SU PARTICIPACIÓN EN EL EMPODERAMIENTO DEL APARATO PRODUCTIVO

Ing. Guido Poveda Burgos, MBA<sup>1</sup>  
 Docente de la Universidad de Guayaquil, Ecuador; [guido.povedabu@ug.edu.ec](mailto:guido.povedabu@ug.edu.ec) Ing.

Víctor Hugo Carrillo Pérez, MBA<sup>2</sup>  
 Docente Titular Universidad de Guayaquil, Ecuador; [victor.carrillope@ug.edu.ec](mailto:victor.carrillope@ug.edu.ec) Ing.

Fernando Carrillo Pérez, MG<sup>3</sup>  
 Docente de la Universidad de Guayaquil, Ecuador; [carrillopf@ug.edu.ec](mailto:carrillopf@ug.edu.ec)

Econ. Susana Carrillo Vera, MBA<sup>4</sup>  
 Docente Titular Universidad de Guayaquil, Ecuador; [susana.carrillov@ug.edu.ec](mailto:susana.carrillov@ug.edu.ec) Lcdo.

Wilson Nieto Safadi, MSC<sup>5</sup>  
 Docente de la Universidad de Guayaquil, Ecuador; [wilson.nietos@ug.edu.ec](mailto:wilson.nietos@ug.edu.ec)

### Resumen:

La participación del estado ecuatoriano como un socio estratégico en la creación, reactivación, y fortalecimiento económico de las empresas privadas, y estas en la creación de fuentes de empleo y generación de riqueza durante los últimos 10 años, ha sido como nunca antes se ha visto en el Ecuador desde la era republicana. La promoción de un mayor número de productos e incentivos financieros para los pequeños, medianos y grandes empresarios son un claro ejemplo del compromiso adquirido por un gobierno que tiene confianza en el sector empresarial, así como también en la generación de políticas económicas, tributarias y leyes apropiadas acorde con las necesidades productivas y de recaudación fiscal. Hoy en día las instituciones del sistema financiero público local, juegan un papel preponderante en el desarrollo y fortalecimiento de la economía, así como en el encadenamiento de otros actores económicos que se han vinculado en la cadena productiva. El otorgamiento de créditos, capacitación, asesoramiento, equipamiento y seguimiento son parte de los factores críticos de éxito junto con un equipo humano especializado en diversas ramas del conocimiento requeridas para el desarrollo local y además aumentar la participación de nuestra oferta exportable en los mercados internacionales con mayor calidad y aceptación.

**Palabras clave:** Creación, reactivación, fortalecimiento económico, generación de riqueza, productos e incentivos financieros.

---

<sup>1</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Administración y Dirección de Empresas

<sup>2</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Administración de Empresas mención en Recursos Humanos y Marketing

<sup>3</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Negocios Internacionales y Gestión en Comercio Exterior

<sup>4</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Administración de Empresas, mención Negocios Internacionales

<sup>5</sup> Docente de la Universidad de Guayaquil; Magister en Educación Matemática aplicada a la enseñanza media

### **Abstract:**

The participation of the Ecuadorian state as a strategic partner in the creation, reactivation, and economic strengthening of private companies, and these in the creation of sources of employment and wealth generation during the last 10 years, has been like never seen in Ecuador since the Republican era. The promotion of a greater number of products and financial incentives for small, medium and large entrepreneurs are a clear example of the commitment made by a government that has confidence in the business sector, as well as in the generation of economic, tax and law policies appropriate to the needs of production and tax collection. Nowadays the institutions of the local public financial system play a preponderant role in the development and strengthening of the economy, as well as in the chain of other economic actors that have been linked in the productive chain. The granting of credits, training, advice, equipment and follow-up are part of the critical success factors together with a human team specialized in different branches of knowledge required for local development and also increase the participation of our exportable offer in international markets with Greater quality and acceptance.

**Key words:** Creation, reactivation, economic strengthening, wealth generation, products and financial incentives.

### **Introducción**

El cambio de la matriz productiva en el Ecuador, especificado en el objetivo N° 10 del Plan Nacional del Buen Vivir 2013 – 2017, dice textualmente lo siguiente:

**Impulsar la transformación de la matriz productiva:** Los desafíos actuales deben orientar la conformación de nuevas industrias y la promoción de nuevos sectores con alta productividad, competitivos, sostenibles, sustentables y diversos, con visión territorial y de inclusión económica en los encadenamientos que generen. Se debe impulsar la gestión de recursos financieros y no financieros, profundizar la inversión pública como generadora de condiciones para la competitividad sistémica, impulsar la contratación pública y promover la inversión privada.

Una producción basada en la economía del conocimiento, para la promoción de la transformación de las estructuras de producción, es una aspiración histórica. Eloy Alfaro Delgado ya lo mencionó hace más de cien años:

Si buscamos la causa del prodigioso incremento de las industrias en la Gran República, hallaremos que no es otra que el sistema proteccionista, a cuyo amparo se vigoriza y multiplica la actividad industrial, y llegan a realizarse los más hermosos anhelos del patriotismo, en orden a la riqueza de las naciones. Hasta en los pueblos europeos que se hallan en pleno desarrollo, en que las industrias

están perfeccionadas, como en Francia, por ejemplo, observamos todavía un prudente proteccionismo; sistema económico del que no es posible apartarse por completo, en ningún caso, sin perjudicar en algo los intereses industriales del país (Paz y Miño, 2012: 283).

El compromiso del Gobierno de la Revolución Ciudadana es construir una sociedad democrática, equitativa y solidaria. La incorporación de conocimiento, la acción organizada de un sistema económico y la transformación en las estructuras productivas que promuevan la sustitución de importaciones y la diversificación productiva, permitirán revertir los procesos concentradores y excluyentes<sup>97</sup> del régimen de acumulación actual.

La Constitución establece la construcción de un “sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible, basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo” (art. 276), en el que los elementos de transformación productiva se orienten a incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémicas, la acumulación del conocimiento, la inserción estratégica en la economía mundial y la producción complementaria en la integración regional; a asegurar la soberanía alimentaria; a incorporar valor agregado con eficiencia y dentro de los límites biofísicos de la naturaleza; a lograr un desarrollo equilibrado e integrado de los territorios; a propiciar el intercambio justo en mercados y el acceso a recursos productivos; y a evitar la dependencia de importaciones de alimentos (art. 284).

Ahora bien, partiendo que, desde la concepción general del Estado como el ente llamado a propiciar el desarrollo de la economía local, fortalecimiento de la economía, y generación de recursos por intermedio de mecanismos técnico y legales, desde la misma constitución es clara su posición en contribuir como un socio estratégico del desarrollo nacional, inyectando más recursos financieros por intermedio de sus estamentos financieros públicos al alcance de las personas naturales y jurídicas.

La Corporación Financiera Nacional, es el organismo financiero público, llamado a ser el brazo ejecutor de las políticas de desarrollo económico y social en el Ecuador, la diversidad de servicios y productos financieros, junto la firme determinación del gobierno nacional en apoyar a la pequeña, mediana, y gran empresas, sin importar el tipo que fuere han generado una gran acogida en todos los sectores de la sociedad, auspiciando el financiamiento de créditos para varias necesidades específicas de cada grupo comercial e industrial que así lo requiera.



## **Revisión de entidades de entidades financieras públicas**

### **CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL**

La Corporación Financiera Nacional “BANCA PÚBLICA” banca de desarrollo del Ecuador, es una institución financiera pública, cuya misión consiste en Impulsar el desarrollo de los sectores productivos y estratégicos del Ecuador, a través de múltiples servicios financieros y no financieros alineados a las políticas públicas.

La acción institucional está enmarcada dentro de los lineamientos de los programas del Gobierno Nacional dirigidos a la estabilización y dinamización económica convirtiéndose en un agente decisivo para la consecución de las reformas emprendidas.

Lleva un ritmo de acción coherente con los objetivos nacionales, brindando el empuje necesario para que los sectores productivos enfrenten en mejores condiciones la competencia externa. El sector privado se siente estimulado para emprender proyectos de envergadura con la incorporación de modernos y sofisticados procesos tecnológicos acorde con las exigencias de la sociedad y la globalización del siglo XXI.

Cuenta con una amplia red de oficinas Sucursales independientes y autónomas a nivel nacional, permitiéndoles servir a los sectores más alejados de las principales capitales de provincia reflejando óptimos niveles de operatividad y colocación de créditos.

La CFN “BANCA PÚBLICA” durante su trayectoria institucional, ha consolidado su actividad crediticia, reiterando el compromiso de continuar sirviendo al sector productivo con especial atención a la micro y pequeña empresa apoyándoles adicionalmente en programas de capacitación, asistencia técnica y firma de convenios interinstitucionales para el fomento productivo buscando mejorar y resaltar la gestión empresarial como fuente de competitividad a mediano y largo plazo.

La Corporación Financiera Nacional “BANCA PÚBLICA” reafirma el propósito de caminar de la mano con las políticas macroeconómicas del Estado, anteponiendo el contingente técnico y altamente profesional de sus funcionarios que con mística y lealtad mantienen a la Institución como el pilar fundamental de desarrollo del país, conscientes de que el esfuerzo común se revierte en la generación de fuentes de trabajo y empleo en beneficio del pueblo ecuatoriano

### **Productos y servicios**

#### **Capital de trabajo:**

La CFN financia Capital de Trabajo para proyectos nuevos o de ampliación que se enmarcan en actividades productivas, sectores priorizados, industrias estratégicas e industrias básicas. Estas son las líneas crediticias que oferta la Corporación Financiera Nacional.

## **Productos financieros**

### **CRÉDITO DIRECTO**

#### **Crédito Directo Local**

##### **¿En qué consiste el producto financiero?**

Financiamiento para la adquisición de materia prima, insumos locales, asistencia técnica y otros rubros

##### **Beneficiarios:**

Personas naturales y jurídicas con ventas anuales de al menos USD 100.000.

##### **Sector productivo al que se dirige:**

Sectores priorizados y estratégicos

##### **Monto mínimo de financiamiento:**

USD 50.000 por cada cliente.

##### **Monto máximo de financiamiento:**

USD 25 millones por sujeto de crédito y USD 50 millones por grupo económico.

##### **Porcentaje de financiamiento (en función al valor total del proyecto):**

- Proyecto nuevo: hasta el 70%
- Proyectos en marcha: hasta el 100%
- Proyectos de construcción para la venta: hasta el 60%.

##### **Operaciones financiables:**

Capital de trabajo para las actividades enmarcadas dentro de las actividades financiables por CFN.

##### **Forma de recaudación:**

Débito bancario a la cuenta que los clientes notifiquen por escrito; pago directo por parte del deudor; o, en la forma que la CFN lo determine.

## **Financiamiento de importación**

### **¿En qué consiste el producto financiero?**

Financiamiento para materia prima, semielaborados o terminados importados que no se producen en el Ecuador o cuya producción sea insuficiente, deficiente o inexistente:

- Para satisfacer la demanda local.
- Siempre que su destino sea la transformación en materia prima, semielaborado o producto terminado que genere valor agregado en el proceso productivo de la industria nacional y sea destinado a la exportación.

### **Beneficiarios:**

Personas naturales y jurídicas registradas como importador con ventas anuales de al menos USD 100.000.

### **Sector productivo al que se dirige:**

Sectores priorizados, industrias estratégicas

### **Monto mínimo de financiamiento:**

USD 50.000 por cada cliente

### **Monto máximo de financiamiento:**

USD 25 millones por sujeto de crédito y USD 50 millones por grupo económico.

### **Porcentaje de financiamiento (en función al valor total del proyecto):**

Hasta el valor FOB de importación financiada.

### **Operaciones financieras:**

Capital de trabajo para todas las actividades enmarcadas dentro de las actividades económicas financieras por CFN.

### **Forma de recaudación:**

Débito bancario a la cuenta que los clientes notifiquen por escrito; pago directo por parte del deudor; o, en la forma que la CFN lo determine.

## **Financiamiento de exportación**

### **¿En qué consiste el producto financiero?**

Financiamiento de Capital de trabajo que promueva la exportación de todo producto elaborado en el Ecuador de todas las actividades económicas exportables.

### **Beneficiarios:**

Personas naturales y jurídicas registradas como exportador con ventas anuales de al menos USD 100.000.

### **Sector productivo al que se dirige:**

Sectores priorizados y estratégicos

### **Monto mínimo de financiamiento:**

USD 50.000 por cada cliente

### **Monto máximo de financiamiento:**

USD 25 millones por sujeto de crédito y USD 50 millones por grupo económico.

### **Porcentaje de financiamiento (en función al valor total del proyecto):**

Hasta 100% de la exportación (incluye seguros, fletes, gastos de exportación, a excepción de impuestos o aranceles relacionados a la operación).

### **Operaciones financiables:**

Capital de trabajo para todas las actividades enmarcadas dentro de las actividades económicas financiables por CFN y destinadas a la exportación

### **Forma de recaudación:**

Débito bancario a la cuenta que los clientes notifiquen por escrito; pago directo por parte del deudor; o, en la forma que la CFN lo determine.

## **CFN Construye**

### **¿En qué consiste el producto financiero?**

Construcción de vivienda de interés prioritario, en donde al menos el 51% o más, de las unidades del proyecto deberán estar en el rango de USD 40.001 hasta USD

70.000. El valor de las viviendas restantes podrá tener un máximo de desviación en el precio que no exceda al 10% del límite superior del rango referido, sin que exista consideración para el límite inferior. Adicionalmente el precio del m2 no podrá sobrepasar lo establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Los proyectos deberán estar ubicados en zonas urbanas, urbano marginales y de conurbación permitida. Deberán contemplar instalaciones eléctricas soterradas y conexiones 220V para la implementación de cocinas de inducción. Se excluye del requerimiento de soterramientos a los proyectos que, previo a la presentación del financiamiento, hayan entregado las obras eléctricas al Municipio o Empresa Eléctrica respectiva, para lo cual se solicitará el acta correspondiente

La estructura comercial de proyecto debe ajustarse a los lineamientos dictados por las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

### **¿Cómo se articula con la política pública?**

Apoyo a disminuir el déficit de vivienda social.

### **Beneficiarios:**

Personas naturales y jurídicas.

Podrán ser considerados sujetos de crédito los fideicomisos ya constituidos que soliciten línea de crédito; y que tengan las condiciones contractuales, financieras y legales para serlo, en cuyo caso sus constituyentes serán codeudores.

### **Sector productivo al que se dirige:**

Construcción de viviendas de interés prioritario

### **Monto máximo de financiamiento:**

Créditos de hasta USD 50 millones por grupo económico, o hasta USD 25 millones por empresa.

### **Porcentaje de financiamiento (en función al valor total del proyecto):**

Se financiarán proyectos habitacionales integrales o por etapa, hasta el 80% del plan de inversión en función del análisis interno. El terreno deberá ser aporte del cliente.

### **Tasa de interés:**

La tasa es 6.5% anual, reajutable.

### **Garantías:**

Se podrá considerar garantías escalonadas en función de los desembolsos. Al inicio del proyecto, la cobertura de garantía deberá ser de al menos el 80%, y previo al último desembolso se requerirá que la garantía sea de al menos el 120% del saldo del financiamiento otorgado.

#### **Forma de recaudación:**

Débito bancario a la cuenta que los clientes notifiquen por escrito; pago directo por parte del deudor; o, en la forma que la CFN BP. lo determine.

#### **Modalidad**

Línea de crédito considerando operación por operación; y, en caso de proyectos integrales (que contemplen urbanización y construcción de viviendas), así como proyectos que abarquen más de una etapa, en función al análisis que realice la CFN, se podrá otorgar línea de crédito con desembolsos parciales y por proyecto (de tener dos o más proyectos de construcción).

En función al análisis del riesgo, la CFN podrá requerir que su ejecución y/o administración sea realizada a través de un fideicomiso inmobiliario integral (el fideicomiso no será sujeto de crédito, sin embargo, suscribirá los documentos en calidad de codeudor), fideicomisos de administración de flujos o encargo fiduciario de ser el caso.

### **Capital de trabajo PYME – CAPEIPI**

#### **¿En qué consiste el producto financiero?**

Financiamiento de capital de trabajo para las personas naturales y jurídicas que pertenecen a la CAPEIPI (Cámara de la Pequeña y Mediana Empresa de Pichincha)

#### **Beneficiarios**

Personas naturales y jurídicas con ventas anuales comprendidas entre USD 100.000,01 y USD 5.000.000,00

#### **Sector productivo al que se dirige**

Sectores priorizados y estratégicos

#### **Monto mínimo de financiamiento**

– USD 20.000,01 para clientes CFN

– USD 50.000,01 para clientes nuevos.

### **Monto máximo de financiamiento**

USD 300.000,00.

### **Porcentaje de financiamiento**

- Proyectos nuevos: hasta el 70%
- Proyectos en marcha: hasta el 100%

### **Plazo**

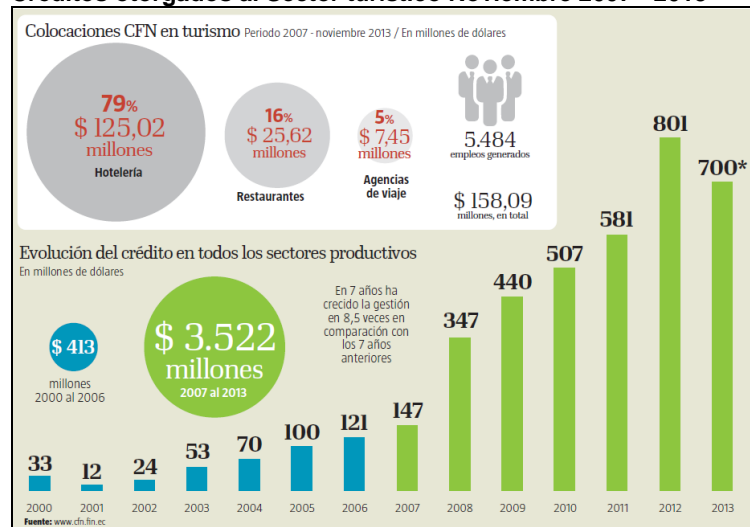
Hasta 18 meses

### **Forma de recaudación**

Débito bancario a la cuenta que los clientes notifiquen por escrito; pago directo por parte del deudor; o, en la forma que la CFN lo determine

Las operaciones de turismo en el Ecuador, están accediendo y logrando grandes facilidades económicas en líneas de crédito para mejorar sus operaciones.

### **Créditos otorgados al Sector turístico Noviembre 2007 - 2013**



**Fuente: Corporación Financiera Nacional**

## **FACTORING**

### **Factoring electrónico**

¿En qué consiste el producto financiero?

Permite al proveedor de una empresa ancla (persona natural o persona jurídica) anticipar el cobro de sus facturas a través de una plataforma electrónica. CFN le otorga un cupo de factoring a la empresa ancla para proporcionar liquidez a sus proveedores en un periodo de hasta 72 horas.

### **¿Quiénes son los beneficiarios?**

- Empresa ancla: Personas naturales que se enmarquen dentro de las actividades financiables por CFN, o personas jurídicas, con ventas anuales superiores a USD 1.000.000.00 que mantengan una relación comercial satisfactoria con personas naturales o jurídicas “proveedoras”.
- Proveedores: Proveedor (persona natural o jurídica) de la empresa ancla, cuya actividad principal se enmarque en las actividades económicas financiables por CFN BP.

### **Sector productivo al que se dirige**

Sectores priorizados y estratégicos.

### **Monto mínimo de financiamiento**

USD 50.000. Se anticiparán facturas desde USD 50.

### **Monto máximo de financiamiento**

De acuerdo a los límites de exposición establecidos por CFN.

### **Cómo funciona:**

- Es necesario analizar financieramente a la empresa ancla / canal de distribución que certificará a CFN BP. cada proveedor referido.
- CFN extenderá un cupo de factoring para la empresa ancla / canal de distribución.
- El uso del cupo de factoring se efectuará mediante el registro por parte de la empresa ancla de los valores a anticipar sobre las facturas que podrán ser descontadas por sus proveedores. El registro se efectuará en la plataforma tecnológica de la CFN
- El proveedor deberá expresar su voluntad de venta y aceptación del monto a anticipar, en la plataforma tecnológica de CFN
- La operación se perfeccionará cuando la CFN emita su aceptación a los términos de la negociación en su plataforma tecnológica.



- El cupo tendrá una validez de 360 días y su utilización podrá ser revolvente, sin exceder el monto aprobado del cupo y su plazo de vigencia.

### **Operaciones financieras**

Aplican operaciones de proveedores de la economía popular y solidaria, micro, pequeños y medianos con un nivel de ventas anuales inferior a los USD 5 millones.

\* Aplican proveedores con ventas anuales superiores a USD 5 millones, que requieran promover el encadenamiento productivo hacia adelante en su cadena de valor, siempre que cuenten con un convenio vigente de factoring electrónico suscrito como empresa ancla.

### **Condiciones**

La CFN tendrá el derecho de cobro de cada factura anticipada al proveedor, a través de la negociación a favor de Institución.

La CFN podrá definir en función del nivel de ventas / sectores y plazos de las facturas un cupo máximo para cada proveedor referido por la empresa ancla/ canal de distribución.

### **Factoring internacional**

#### **¿En qué consiste el producto financiero?**

Instrumento financiero que permite a los exportadores obtener liquidez inmediata a bajo costo sobre su cartera pendiente de cobro. El producto de exportación debe ser de origen ecuatoriano.

#### **¿Cuáles son los beneficios?**

- Otorgar liquidez inmediata al cliente a través de la cesión de facturas generadas por la venta de productos a nivel internacional
- Mejora el flujo de caja
- Ahorro de los costos financieros para el exportador
- Oportunidad de obtención de recursos en lugar de financiamiento bajo la metodología convencional.

#### **Dirigido a:**

Sector exportador ecuatoriano, personas jurídicas cuyo monto de ventas anuales sea superior a USD 100.000.00.

#### **¿Cómo funciona?**

- El exportador solicita línea de crédito a CFN
- La CFN aprueba línea con vigencia de un año, renovable.
- El exportador firma convenio de Factoring Internacional con CFN
- Durante ese año el exportador accede a descontar las facturas de sus ventas.
- La CFN descuenta facturas de clientes previamente calificados.
- Una vez receptada la documentación en orden, CFN acredita en cuenta del exportador máximo en 48 horas laborables.
- La CFN realiza la gestión de cobranza de la factura.

## **Plazo**

Facturas con vencimiento hasta 180 días.

## **Requisitos**

- Empresas registradas como Exportadores y con sus obligaciones al día con SENAE y SRI
- Póliza de Seguro de Crédito emitida por aseguradora debidamente calificada por CFN
- Endoso de la Póliza de Seguro a favor de CFN
- Formato de Facturas de acuerdo al Art. 201 del Código de Comercio para aprobación previa de CFN
- Listado de personas autorizadas a ceder las facturas incluyendo firma y rúbrica.
- Información Financiera de la Empresa
- Factura Comercial negociable endosada a favor de CFN con el recibido conforme del comprador (deudor).
- Documento de Transporte (Conocimiento de Embarque, Guía Aérea o Carta de Porte Terrestre).
- Factura Proforma o documento que le reemplace.
- En algunos casos, dependiendo del deudor se podrá requerir adicionalmente:
- Certificado de Origen y Contrato de compra venta.
- Carta de instrucciones del cliente para crédito de fondos.

## **Póliza de seguro de crédito emitida por aseguradora debidamente calificada por CFN**

Se requerirá Póliza de Seguro de Crédito a satisfacción de CFN. En los casos que la Póliza de Seguro de Crédito no cubra ciertos países, se gestionará a través del FCI (Factors Chain International), siempre que haya aceptación del Facto

## **ACTIVO FIJO**

La CFN financia Activos fijos para proyectos nuevos o de ampliación que se enmarcan en actividades productivas, sectores priorizados, industrias estratégicas e industrias básicas. Estas son las líneas crediticias que oferta la Corporación Financiera Nacional:

### **Crédito Directo – Activo Fijo**

#### **¿En qué consiste el producto financiero?**

- Financiamiento para la adquisición de activos fijos.
- Financiamiento para adquisición, construcción y equipamiento para los proyectos de Actividades de Médicos y Odontólogos, ubicados en Manabí.
- Financiamiento para proyectos de Actividades de Hospitales y Clínicas Privadas, ubicados en Manabí (construcción, adquisición de inmuebles nuevos o usados, equipamiento).

#### **Beneficiarios:**

Persona natural o jurídica cuya actividad económica se enmarque en actividades productivas – sectores priorizados, industrias estratégicas e industrias básicas.

#### **Sector productivo al que se dirige:**

Sectores priorizados y estratégicos.

#### **Monto mínimo de financiamiento:**

USD 50.000 por cada cliente.

#### **Monto máximo de financiamiento:**

USD 25 millones por sujeto de crédito y USD 50 millones por grupo económico.

#### **Porcentaje de financiamiento (en función al valor total del proyecto):**

- Proyecto nuevo: hasta el 70%.
- Proyectos en marcha: hasta el 100%.
- Proyectos forestales en marcha: para adquisición de terreno: hasta el 70% de su valor.
- Proyectos de generación eléctrica: hasta el 80%.

- En proyectos de Actividades de Médicos y Odontólogos, ubicados en Manabí: hasta el 80% del valor del proyecto o adquisición (para construcción de consultorios el cliente aporta el terreno).
- En proyectos de Actividades de Hospitales y Clínicas Privadas, ubicados en Manabí: hasta el 80% del valor del proyecto o adquisición (para construcción el cliente aporta el terreno).

#### **Plazo:**

Hasta 10 años, para sectores priorizados, industrias estratégicas y básicas.

Hasta 8 años, para proyectos de Actividades de Médicos y Odontólogos ubicados en Manabí.

Hasta 8 años, para proyectos de Actividades de Hospitales y Clínicas Privadas, ubicados en Manabí.

#### **Tasa de interés:**

- Para sectores priorizados, industrias estratégicas y básicas, la tasa vigente a la firma del contrato.
- Para proyectos de Actividades de Médicos y Odontólogos ubicados en Manabí, del 8.5% al 9.5%.

#### **Operaciones financieras:**

Activo fijo para todas las enmarcadas dentro de las Actividades económicas financieras por CFN

#### **Forma de recaudación:**

Débito bancario a la cuenta que los clientes notifiquen por escrito; pago directo por parte del deudor; o, en la forma que la CFN lo determine

### **Financiamiento forestal**

#### **¿En qué consiste el producto financiero?**

Financiamiento de inversión forestal, así como actividades de transformación forestal y aprovechamiento de subproductos no maderables. Los proyectos deberán contar con la aprobación técnica de la CFN

#### **¿Cómo se articula con la política pública?**

Apoyo al desarrollo forestal.

**Beneficiarios:**

Personas naturales y jurídicas.

**Sector productivo al que se dirige:**

Sector forestal

**Monto mínimo de financiamiento:**

USD 50.000

**Monto máximo de financiamiento:**

Hasta USD 10.000.000.00 por sujeto de crédito o grupo económico para financiamiento de plantaciones forestales. Se considerará hasta USD 2.000.000 por operación.

**Porcentaje de financiamiento (en función al valor total del proyecto):**

Hasta el 70% para proyectos nuevos y 100% para proyectos en marcha

**Operaciones financiables:**

Activo fijo para fomento agrícola forestal.

**Forma de recaudación:**

Débito bancario a la cuenta que los clientes notifiquen por escrito; pago directo por parte del deudor; o, en la forma que la CFN BP. lo determine.

**Período de gracia:**

Para nuevas plantaciones o para aquellos clientes que ya mantienen cultivos en producción forestales, cuyas especies requieran plazos de hasta doce años, se podrá otorgar gracia total de hasta 12 años, es decir un solo pago de capital más interés al final.

(Gracia total hasta 12 años (1 – 12 años). No paga capital ni interés. Abona obligatoriamente pago del incentivo forestal entregado por el MAGAP de los 4 años que establece el subsidio).

Para plantaciones forestales cuyas especies requieran plazos superiores a doce años, aplicar las siguientes condiciones de financiamiento:

- Gracia parcial a partir del año 13 (entre el año 13 y año 20 según la especie). Paga intereses prorrateados del año 1 al 12, más los intereses anuales del año en curso.
- Un solo pago de capital en el año 20, más el último pago de los intereses prorrateados, más intereses generados del año en curso.

Se aclara que, durante cualquier momento del plazo del crédito concedido, se podrá considerar pagos parciales a la obligación

### **Mejoramiento del crédito para empoderar operaciones empresariales y comerciales**

La Corporación Financiera Nacional (CFN) logra un importante apoyo con la Corporación Andina de Fomento CAF- banco de Desarrollo de América Latina-, para optimizar sus líneas de financiamiento. Como parte del 'Programa de Fortalecimiento de Bancos de Desarrollo' que lleva a cabo aquel organismo internacional desde mediados del 2014 se le otorgará a la mayor banca pública de desarrollo del Ecuador unos USD 40.000 no reembolsables destinados para el análisis, reestructuración y fortalecimiento de las líneas crediticias que otorga a empresarios y emprendedores de todo el país. Corporación Financiera Nacional (CFN), por su parte, destinará un monto similar para cumplir con el objetivo de sumar más beneficiarios de créditos de CFN y la subsecuente dinamización de la economía nacional. En el 2015, por ejemplo, se aprobaron USD 521 millones en créditos para los sectores productivos.

#### **Créditos aprobados para sectores productivos (US. \$ Millones)**

Agropecuaria	\$ 75,24
Comercio	\$ 2,12
Construcción	\$ 71
Explotación de minas y canteras	\$ 2,47
Manufactura	\$ 257,40
Pesca	\$ 23,78
Servicios	\$ 4,13
Suministros de electricidad, gas y agua	\$ 4,13
Transporte y almacenamiento	\$ 42,69
Turismo	\$ 38,56

**Fuente: Corporación Financiera Nacional**

Como antecedente, en el 2014, CAF-banco de desarrollo de América Latina- otorgó a CFN un monto de USD 120 millones que se destinaron como capital base para el desarrollo de la herramienta 'Activos Fijos' del Programa PROGRESAR. Esta línea de crédito se enfoca en los proyectos que se desarrollan en los 14 sectores priorizados dentro del proceso revolucionario del cambio de la Matriz Productiva.

Ahora, con los recursos no reembolsables de CAF, sumado a la inversión propia de CFN, se obtendrán resultados a mediados del 2016. Expertos nacionales e internacionales analizarán el ejercicio crediticio de CFN dentro de su marco

institucional y normativo a fin de identificar las oportunidades y factores críticos que inciden en la implementación de un financiamiento estructurado.

En ese entonces, la presidenta del Directorio de la Corporación Financiera Nacional, la optimización de los productos y servicios que entrega esta banca pública al país demuestra el compromiso que tiene con el tejido empresarial y su alineación a los objetivos políticos de encaminar al Ecuador hacia la sociedad del Buen Vivir. El rol de CFN es entregar soluciones financieras acordes a las necesidades reales, y también a los nuevos requerimientos, que genera la evolución de la sociedad ecuatoriana, tal como lo ha venido haciendo desde hace medio siglo.

El Director - representante de CAF Ecuador, afirmó que el convenio firmado es un complemento a un trabajo que se realiza de manera integral con la CFN, pues se encuentra activa una operación de crédito en el marco del Programa Progresar, la cual se compone no solamente de recursos para los créditos al sector productivo, sino que también tiene un importante componente de fortalecimiento institucional que está muy relacionado con esta cooperación técnica.

El Subgerente general de CFN, a su oportunidad indicó que este proceso de fortalecimiento permitirá en el corto plazo el desarrollo de nuevos productos financieros. Además, se contribuirá en el establecimiento de mejores condiciones organizacionales que repercuten en el servicio que recibirán los nuevos clientes.

Este programa de transferencia de conocimientos entre CFN y CAF servirá, además, como referente para su aplicación a otras instituciones financieras de desarrollo de la Región, España y Portugal.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- Castillo, C., & Andrés, H. (2015). Estructura del sistema financiero público del Ecuador y su impacto analítico en la política financiera ecuatoriana.
- Chiriboga, M., & Wallis, B. (2010). Diagnóstico de la pobreza rural en Ecuador y respuestas de política pública. Grupo de Trabajo sobre pobreza rural.
- Espinosa, R. (2000). La crisis económica financiera ecuatoriana de finales de siglo y la dolarización. Universidad Andina Simón Bolívar.
- Flores, I. (2008). Administración del riesgo operativo en las operaciones de crédito de primer piso instrumentadas por la Corporación Financiera Nacional (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador).

- Lafuente, D., & Valle, A. (1997). Heterogeneidad eficiencia en el sistema bancario privado ecuatoriano. nota técnica, (40).
- Myrdal, G., & Sitohang, P. (1957). Economic theory and under-developed regions.
- Ojeda, W. A. (2014). Sistema Financiero Ecuatoriano.
- Orozco, J. (2007). El benchmarking y su aplicación en las instituciones bancarias (Master's thesis).
- Seguros, S. D. B. Y., & Reaseguros, C. A. (2012). Superintendencia de Bancos y Seguros. Obtenido de Copyright: [http://www. superbancos. gob. ec](http://www.superbancos.gob.ec).
- Szalachman, R., Uthoff, A., & CEPAL, N. (1991). Sistema de pensiones en América Latina: diagnóstico y alternativas de reforma: Costa Rica, Ecuador, Uruguay, Venezuela.
- Ulcuango, O. M. R., & Armijos, R. Y. P. (2017). ANÁLISIS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS COMUNITARIAS DEL ECUADOR. ECA Sinergia: ISSN 2528-7869, 7(2), 40-49.
- Vicente, C., & Rocio, S. (2016). Análisis del tipo de interés en el sistema financiero ecuatoriano y su incidencia en las transacciones económicas.
- Wambeke, C. A. (1994). Estructura del sector financiero ecuatoriano y su marco regulatorio (Vol. 26). CORDES.



## **DETERMINANTES DE LA PARTICIPACIÓN LABORAL DE LOS ADULTOS MAYORES JUBILADOS EN COLOMBIA. AÑO 2014**

**Martha Yáñez Contreras**

**Noelia Duque Devoz**

[myanezc@unicartagena.edu.co](mailto:myanezc@unicartagena.edu.co)

[nduqued@unicartagena.edu.co](mailto:nduqued@unicartagena.edu.co)

### **RESUMEN**

La presente investigación analiza los factores determinantes de la permanencia en el mercado laboral colombiano, de los adultos mayores que han cumplido con el requisito etario para acceder a la jubilación. Utilizando la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) del año 2014, se estimó un modelo probabilístico tipo logit; el cual demostró que la decisión de esta población de participar en el mercado laboral, depende de factores como el género, la edad, la posición en el hogar, el estado civil, los años de escolaridad, el status laboral de la pareja y el número de desocupados del hogar. A su vez, se destaca la preponderancia que tienen las mujeres dentro de este segmento poblacional, además de las elevadas tasas de informalidad de los adultos mayores ocupados dentro del mercado de trabajo del país.

Palabras clave: participación laboral, adultos mayores, modelo probabilístico, envejecimiento demográfico.

### **ABSTRACT**

The present investigation analyzes the determinant factors of the permanence on the Colombian labor market, of the biggest adults who have expired with the age requisite to gain access to the retirement. Using the Big Integrated Survey of Hearths (GEIH) of the year 2014, a probability model estimated type logit; which demonstrated that the decision of this population to take part on the labor market, there depends on factors like the genre, the age, the position in the hearth, the marital status, the years of schooling, the labor status of the couple and the number of unemployed persons of the hearth. In turn, one emphasizes the preponderance that the women have inside this population segment, in addition to the high valuations of informality of the adults biggest occupied inside the labor market of the country.

Key words: labor participation, elders, probit model, demographic aging.

## 1. INTRODUCCIÓN

El estudio de la actividad económica de la población adulta mayor ha sido poco investigado. Por un lado debido a que los demógrafos asumen una falta de continuidad de la misma en el mercado de trabajo. Por otro, la escasez de datos estadísticos para realizar los respectivos análisis, impide profundizar en el fenómeno (Montoya Arce & Montes de Oca Vargas, 2009). Sin embargo, estas aseveraciones no son congruentes con la realidad, ya que aún después de la edad de jubilación y a pesar de una capacidad física disminuida, las personas mayores debido a su precaria situación económica, deben continuar en el mercado laboral para conseguir su sustento y el de sus familias (Martínez Restrepo, Enríquez, & Pertuz, 2015).

Por estas razones se requiere de un estudio más detallado dado el panorama demográfico que se presenta en la actualidad y que se prevé para el futuro próximo de América Latina (Montoya Arce & Montes de Oca Vargas, 2009) (Ortiz Álvarez & Gerónimo Mendoza, 2008); debido también a que la escasa producción científica sobre la materia se concentra en los países desarrollados.

En línea con esta temática, desde los años setenta, un amplio grupo de trabajos teóricos y empíricos han analizado los factores inherentes a las decisiones de retiro de la población adulta mayor, con el objetivo principal de proponer medidas que conduzcan a la sostenibilidad de los sistemas de seguridad social, considerando el envejecimiento como una responsabilidad social y no como una situación individual que cada persona deba resolver en función de sus recursos sociales, culturales, emocionales o económicos (Cervantes, 2013) (Gutérrez Flóres, 2010).

De acuerdo a cifras del Ministerio de Trabajo (2013), para ese año existían en Colombia 22 millones de trabajadores, de los cuales sólo el 35% cotizó o ahorró en el sistema general de pensiones; sistema conformado por dos regímenes: el Régimen de Prima Media (RPM) y el Régimen de Ahorro Individual Solidario (RAIS)<sup>1</sup>. A su vez, antes de 2009 el mercado laboral colombiano estuvo caracterizado por incrementos simultáneos en la tasa de ocupación y la tasa de desempleo, lo que se explica por aumentos en la Población Económicamente Activa (PEA) por encima de la capacidad del sector productivo para absorberla. Es así como durante el cuarto trimestre de 2009, la PEA representó el 65,7% de la Población en Edad de Trabajar (PET), siendo ésta la tasa de participación más alta registrada en la década.

A partir de 2010, en el país se han evidenciado aumentos en la tasa de ocupación con disminuciones en la tasa de desempleo. No obstante, la PEA continúa creciendo a un ritmo mayor que el número de ocupados. Esta situación requiere de una gran absorción de mano de obra por parte del sector productivo, así como también necesita ser subsanada mediante el retiro voluntario de las personas que han cumplido con los requisitos etarios de jubilación. De esta manera se incrementaría la población económicamente inactiva (PEI), liberando puestos de trabajo. Una preocupación sobre este tema se encuentra en el bajo porcentaje de personas cubiertas con el sistema de seguridad social, ya que del 35% de la población que

---

<sup>1</sup> En ambos regímenes las mujeres debían tener 55 años y los hombres 60 años para jubilarse. No obstante, la última reforma (Acto Legislativo No. 01 del 2005) estableció elevar, en dos años más la edad para obtener una pensión en Colombia., es decir las mujeres se jubilarán con 57 años y los hombres con 62.

cotiza o ahorra en un fondo de pensiones, tan solo el 7% recibirá una pensión en el momento de su retiro (Mintrabajo, 2013).

La rigidez de las condiciones y requisitos para acceder a pensiones de vejez, imponen una carga extra para el mercado laboral en el sentido que postergan el retiro de aquellos quienes en otros contextos estuviesen retirados, por tanto se mantiene una mayor presión sobre el desempleo mediante una elevada población económicamente activa. Al respecto, Michello y Ford (2006), consideran que hay un conflicto entre las reformas a la seguridad social que inducen a postergar las decisiones de jubilación. El mismo sistema de seguridad social termina por brindar mayor y mejor protección a aquellos que tuvieron adecuadas condiciones en el mercado laboral mientras que protege poco a aquel que no tuvo buenas oportunidades durante su vida activa, derivando así la denominada “paradoja de la protección social” (Colombet, 2006; Millán-León, 2010; OIT, 2006) en (Carrillo Roa, 2012).

En este sentido, la precaria previsión social y el contexto de ingresos restringidos, incitan a la permanencia en el mercado laboral de los estratos de más edad, quienes no entran en la inactividad, debido a que continúan contribuyendo en el mantenimiento del nivel de vida de sus hogares. La escasa calificación, la informalidad, el trabajo por cuenta propia, las tasas desempleo persistentes y el empleo formal inestable son características que distinguen al adulto mayor no sólo en Colombia sino en toda América Latina (Carrillo Roa, 2012).

El sistema pensional colombiano al estar atado a la condición de empleo de los individuos, excluye por definición a las personas que trabajan en el sector informal o por cuenta propia, a las personas desempleadas y a las personas que tienen períodos largos de inactividad laboral. La afiliación al sistema se concentra en la población asalariada con altos niveles de educación y salarios elevados. Por estas razones el actual régimen pensional del país encuentra una barrera insuperable en las distorsiones del mercado laboral (Santamaría, Steiner, Botero, Martínez, & Millán, 2010)

A razón de sustentar los argumentos planteados en este artículo hasta este punto, a continuación se analizan los determinantes de la participación laboral de los adultos mayores de Colombia, a partir de la estimación de un modelo probabilístico que identifica las variables que los hacen más propensos a permanecer en el mercado de trabajo.

Para dar cumplimiento a los objetivos planteados, este documento está distribuido en siete secciones: la primera corresponde a esta introducción. En la segunda se realiza una revisión de la literatura a partir de los elementos teóricos y empíricos que identifican los factores determinantes de la participación laboral de los adultos mayores. En la tercera se describe el Sistema de Seguridad Social en Colombia. La cuarta presenta la metodología y los datos a emplear. En la quinta y sexta se analizan las estadísticas descriptivas y los resultados de las estimaciones. En la sexta se plantean las conclusiones.

## **2. DETERMINANTES DE LA PARTICIPACIÓN LABORAL DE LOS ADULTOS MAYORES: ELEMENTOS TEÓRICOS Y EMPÍRICOS**

Las primeras referencias teóricas documentadas sobre la participación laboral de los adultos mayores se encuentran en Feldstei (1974) y Crawford y Lilien (1981), quienes dirigen su análisis principalmente al impacto de los planes de seguridad social. A partir de la investigación de Fields y Mitchell (1982), las decisiones de permanencia en el mercado laboral de los adultos mayores fueron modeladas considerando directamente el papel de las oportunidades económicas, es decir, de los ingresos laborales y de los beneficios esperados de la jubilación. El modelo parte de un enfoque de maximización de utilidad bajo un escenario inter-temporal, determinado por el consumo y el ocio en los períodos restantes a la edad de jubilación, a la vez condicionados a una restricción presupuestal; sugiriendo que los patrones de retiro dependen de los ingresos laborales en cada una de las edades, los beneficios de las pensiones a cada posible edad de retiro, y las preferencias hacia el ingreso o el ocio.

En una aplicación empírica, los mismos autores Mitchell & Fields, (1984) examinan el papel de los factores económicos en la decisión de retiro usando información de más de 8.700 trabajadores en 10 planes de pensiones. Estimando diferentes especificaciones de modelos lineales y de elección discreta, encuentran que las oportunidades de ingresos de las personas mayores tienen una poderosa influencia sobre sus patrones de retiro.

Del mismo modo, Gough, Adami y Waters (2008) al estudiar la relación entre los ingresos y la edad de jubilación en Italia y Reino Unido durante 10 años (1992 – 2002), concluyen que en ambos países quienes más ganan se retiran relativamente más temprano, mientras que los de más bajos ingresos, tienden a permanecer en el mercado de trabajo por más tiempo. En línea con esta investigación Lizaso Elgarresta et al (2009) enfocándose en la salud psicológica como factor de jubilación, identifican que con la llegada de la jubilación los ingresos se ven disminuidos, lo que evidencia pérdida del poder adquisitivo y aumento de la carga familiar.

Además de los ingresos como factor explicativo de la decisión de jubilación, Han (2003) complementa que la armonía entre la estructura social, económica y demográfica define la mejora en las condiciones de la población en edad avanzada y de sus entornos familiares y sociales. Asimismo, la base para contribuir a ese cambio se encuentra en la identificación de oportunidades y problemas que enfrenta esta población. Adicionalmente, gran parte de la población que atraviesa los umbrales de la vejez no cuenta con los beneficios de la seguridad social, por ello mientras mejores sean las condiciones familiares, sociales, económicas y de salud de la población que llegue a la vejez, mejores serán sus oportunidades de bienestar.

Compton (2002) concluye que en Canadá los factores demográficos como el estado de discapacidad, y los estatus laborales del esposo/esposa, explican la decisión de permanecer o retirarse del mercado de trabajo, pese a cumplir con el requisito etario. A su vez, Debrand y Sirven (2009) plantean que la decisión de retiro en Europa está determinada por factores individuales como: edad, género, nivel de educación y estatus de salud.

En dirección homóloga, Lanza (2007) emplea modelos tipo matching para estudiar los determinantes de la jubilación del hombre durante las últimas dos décadas; utilizando datos de la Pesquisa Mensal de Emprego (PME) en Brasil. Encuentra una relación en forma de U entre la educación y la edad de jubilación, lo que demuestra que los menos y más educados tienen similares patrones de jubilación. Además, los más educados en el sector formal tienen una más alta probabilidad de retiro que su contraparte informal.

En México Montoya Arce & Montes de Oca (2009) analizan las características demográficas asociadas a la participación laboral de la población adulta mayor, a partir del peso de factores tales como el tipo de localidad, tipo de hogar, recepción de ayudas familiares, recepción de pensión, experiencia laboral, estado de salud, sexo y edad. La fuente de datos empleada para tal fin fue la Encuesta del Envejecimiento Demográfico del Estado de México (ESEDEM 2008). Los autores concluyeron que un rasgo característico de la población adulta mayor con 60 años o más es la ausencia de ingresos por jubilación o pensión, así como la precaria condición económica de sus hogares.

Conclusiones similares obtienen Villegas Vásquez & Montoya Arce (2014) para quienes la población de 60 años o más en la entidad mexiquense<sup>2</sup> que cuenta con pensión o no, obtiene ingresos insuficientes, provocando su inserción en el mercado laboral. Igualmente Cervantes (2013) a partir de la ESEDEM (2008), afirma que los adultos mayores viven principalmente en hogares nucleares, desempeñando roles en los cuales no solamente tienen que hacerse responsables de sí mismos, sino de otras personas.

Al respecto, el trabajo de López (2012) destaca el problema de la cobertura pensional en Colombia, sobre todo de los menos educados. Señala que para el año 2007 sólo un 19,5% de la población de 65 años y más se encontraba pensionada, de los cuales un 92% pertenecía a las cabeceras, el resto a las zonas rurales. Destacó además que el porcentaje de pensionados con algún grado de estudio y con edad de 60 años o más era del 59,2%, mientras que sólo el 16,3% de personas sin estudios superiores estaban cubiertas por el sistema pensional.

También en Colombia, Martínez Restrepo, Enríquez & Pertuz (2015), caracterizan el Mercado laboral de las personas mayores con base de la Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ECV) de 2013. Estos autores analizan la participación de los adultos mayores a partir del número de horas trabajadas, las tasas de informalidad y los ingresos; concluyendo que después de la edad de jubilación, las tasas de informalidad aumentan entre los mayores de 60 años en las zonas urbanas, lo que demuestra la dificultad que tienen estos trabajadores para ingresar o mantenerse en el sector formal, incluso para quienes formaron parte de él a lo largo de su vida laboral.

Todo lo anterior se conjuga en un fenómeno que puede ser explicado por diferentes causas, es decir, la decisión de participar o no en el mercado laboral aun cumpliendo las condiciones de jubilación puede estar determinada por factores económicos (riqueza, ingresos), y por factores sociodemográficos

---

<sup>2</sup> En pleno corazón de la República Mexicana y rodeado por ocho estados, se encuentra el Estado de México. Se trata de una de las entidades más complejas y diversas del país (México Desconocido, 2015)

(educación, edad, familia, status laboral de la pareja, entre otros). Según, Fernandez, Videl, Otero, & Rodeiro, (2012) factores como la edad, el nivel educativo, la cultura financiera, el tamaño familiar, el estado civil, el estatus laboral de la pareja, el género y la capacidad de ahorro; inciden de manera sustancial en la decisión de retiro. Una conducta de no ahorrar en la juventud, implicaría postergar la jubilación o continuar en el mercado de trabajo aun cumpliendo las condiciones para jubilarse (Osorio, 2007).

### **3. EL SISTEMA DE PENSIONAL COLOMBIANO**

El propósito principal de los sistemas de seguridad social es atender las necesidades de protección de la población y prestar servicios de calidad a los que todos los ciudadanos puedan acceder. No obstante, las barreras financieras son el primer obstáculo al que se enfrenta la población (Gutiérrez, Moreno, González, Galán, & Ruiz, 2015).

Las pensiones constituyen el ingreso de retiro por vejez y son cubiertas por los mismos beneficiarios, independientemente al sistema en el que estén inscritos. La pensión es entendida como el sueldo de retiro o los ingresos de la vejez, a consecuencia de la capacidad de acceso al sistema, inicialmente reservada a quienes sostienen una relación laboral y pueden realizar aportes permanentes; para luego ser extendido poco a poco a los trabajadores independientes y a todos aquellos que trabajan en los sectores no estructurados (Bonilla González, 2001).

No obstante, la sostenibilidad en el tiempo recae en las nuevas generaciones, por lo que las decisiones que se tomen al respecto van a tener fuerte incidencia sobre las expectativas, siendo determinantes del equilibrio inter-generacional (Bonilla González, 2001). Tres factores influyen para lograr este equilibrio: la mayor duración de las nuevas cohortes en el proceso educativo y formativo, lo que implica el ingreso al mercado laboral a una mayor edad; el incremento de la tasa de participación de la mujer a la fuerza laboral y las mejoras en la esperanza de vida que permiten un mayor período de disfrute de la pensión (Bonilla González, 2001).

El gran hito del sistema pensional colombiano se dio en 1945 con la creación del Instituto Colombiano de Seguros Sociales (ISS), entidad que inicialmente se concentró en la provisión de seguros de salud y en el pago de pensiones a los trabajadores vinculados al sector público. Sólo hasta 1967 se estructuraron las pensiones por invalidez, vejez, muerte y se dio cobertura a los accidentes de trabajo, reglamentando la obligatoriedad al ISS por parte de los trabajadores del sector privado (Villar, Malagón, Vaca, & Ruiz, 2013).

El sistema pensional colombiano fue progresando y antes de la reforma de 1993, existía un régimen de prima media concentrado en el ISS, con afiliados provenientes principalmente de empresas del sector privado y una base pequeña de trabajadores por cuenta propia, al lado de un sistema disperso de regímenes que cubrían a los empleados del sector público, el ejército y la policía (Bonilla González, 2001).

Dos años después de la promulgación de la Constitución de 1991, se aprobó la Ley 100 de 1993, la cual entró en vigencia a partir del primero de abril de 1994. Esta Ley introdujo un sistema dual que puso a competir el régimen de prima media, administrado por el sector público, con un nuevo régimen de capitalización individual, al tiempo que se presionó al desmonte de algunas cajas públicas, se mantuvieron varios regímenes especiales y se comenzó a hacer el ajuste contable y financiero empresas estatales (Bonilla González, 2001). El Sistema General de Seguridad Social en Pensiones de Colombia, quedó dividido en dos grandes regímenes: el Solidario de Prima Media con Prestación Definida, y del de Ahorro Individual con Solidaridad.

Con el Régimen de Prima Media, administrado por el ISS, los afiliados o sus beneficiarios obtienen una pensión de vejez, de invalidez o de sobrevivientes; o una indemnización, con previa definición. En particular, los requisitos para acceder a pensión de vejez contemplan el cumplimiento de la edad legal (57 para las mujeres y 62 para los hombres) y el número de semanas cotizadas el cual a partir de 2005 pasa de mil (1000) semanas de cotización hasta alcanzar mil trescientas (1300) semanas en el año 2015, por medio de un aumento progresivo. Se incrementaron cincuenta (50) semanas más en 2005 y a partir de Enero de 2006, el tiempo de cotización se ha venido incrementando veinticinco (25) semanas más por año.

Los objetivos de la reforma fueron: ampliar la cobertura, adecuar la edad de retiro a las nuevas condiciones demográficas y de esperanza de vida del país, equilibrar la relación entre contribuciones y beneficios, así como reducir los costos de administración y mejorar los rendimientos de los aportes para garantizar la sostenibilidad futura del sistema. La propuesta se enmarcó en la experiencia internacional de varios países que fueron adecuando paulatinamente su régimen pensional y se encuentran en un camino intermedio entre un régimen estrictamente privado y el régimen específico de prima media (Bonilla González, 2001). (Santamaría, Steiner, Botero, Martínez, & Millán, 2010).

Los anteriores condicionantes implican que para adquirir el derecho a la pensión en Colombia es necesario cumplir con la edad, el tiempo de servicio, las semanas de cotización, así como las demás condiciones que señala la ley, que excluye lo dispuesto para las pensiones de invalidez y sobrevivencia<sup>3</sup> (Congreso de la Republica , 2005).

El régimen de ahorro individual, administrado por los fondos privados, está basado en el ahorro proveniente de las cotizaciones y sus respectivos rendimientos financieros, la solidaridad a través de garantías de pensión mínima y los aportes al fondo de solidaridad. En cuanto a los requisitos para acceder a pensión por vejez, los afiliados al Fondo de Pensiones escogen la edad siempre y cuando el capital acumulado en su cuenta de ahorro individual les permita obtener una pensión mensual, superior al 110% del salario mínimo legal mensual vigente a la fecha de expedición de la Ley 100 de 1993 reajustado por la inflación. Para este régimen, aquellos que a los 62 años de edad (caso de los hombres) y 57 (mujeres), no hayan alcanzado a generar la pensión mínima y hayan cotizado por lo menos mil ciento cincuenta (1150) semanas, tienen derecho a que el Fondo de Garantía de Pensión Mínima del régimen de ahorro individual con solidaridad, les complete la parte que haga falta para obtener dicha pensión.

<sup>3</sup> El régimen de prima media con prestación definida se encuentra compuesto por las prestaciones de invalidez, vejez, muerte y auxilio funerario. Adicionalmente, la Ley 797 de 2003 introdujo al sistema de pensiones colombiano una pensión de vejez por deficiencia física, psíquica o sensorial acorde a los artículos 13 y 48 de la Constitución Política (Gómez, Duque, & González, 2010).

Finalmente, Arrieta Mendoza (2011) recomienda crear un sistema pensional en donde los parámetros sean generales para todos y cada uno de los trabajadores colombianos, bajo el principio de equidad. Igualmente aconseja que las políticas públicas no estén orientadas en sí a la sostenibilidad del sistema pensional mediante el ahorro fiscal, ya que el Estado Social de Derecho de Colombia está obligado por a garantizar unas condiciones mínimas para la vida de sus nacionales (Vaca, 2013).

#### 4. MÉTODO

##### a) Esquema de modelación

Siguiendo los objetivos del trabajo y a partir del marco legal colombiano en torno al sistema pensional; en primera instancia se describen las características de la población que cumplió con los requisitos etarios de jubilación durante el año 2014; resaltando las diferencias entre los grupos que participaron o no en el mercado laboral durante el período correspondiente. Posteriormente, mediante un esquema de modelación logística<sup>4</sup>, se analizan los determinantes de la decisión participar en el mercado laboral, dadas sus características observables.

En los modelos logísticos, el interés radica en obtener la probabilidad de respuesta de un suceso, dado un conjunto variables explicativas (Wooldridge, 2006) en (Angulo Pico, Quejada Pérez, & Yáñez Contreras, 2014). La variable latente no observable es  $y^*$  que determina el valor de la variable dependiente equivalente a 1 cuando una persona participa en el mercado laboral a pesar de cumplir los requisitos de de jubilación y 0 en caso contrario. Este valor viene dado por la ecuación 1.

$$y^* = \mathbf{X}\boldsymbol{\beta} + e \quad (1)$$

$$y^* \begin{cases} 1 & \text{si } y^* > 0 \\ 0 & \text{en otro caso} \end{cases}$$

Bajo el supuesto de que  $y^*$  sigue una distribución logística acumulativa ( $\forall$ ), se tiene:

$$\begin{aligned} P = E(y^* = 1 | X_i) &= \forall(\mathbf{X}_i\boldsymbol{\beta}) \\ &= \frac{1}{1 + e^{-(\mathbf{X}_i\boldsymbol{\beta})}} \end{aligned} \quad (2)$$

Los parámetros ( $\boldsymbol{\beta}$ ) así obtenidos deben ser ajustados para ser interpretados. Dado que el modelo logístico  $E[y^*] = \forall(\mathbf{X}\boldsymbol{\beta})$ , los efectos marginales son:  $\frac{\partial \forall(\mathbf{X}\boldsymbol{\beta})}{\partial X_i} = \forall(\mathbf{X}\boldsymbol{\beta})\beta$ .

El software estadístico empleado es STATA en su versión 12, el cual permite obtener los parámetros originales (Logistic Regression) y los efectos marginales o probabilidades (Angulo Pico, Quejada Pérez, & Yáñez Contreras, 2014).

Las pruebas estadísticas empleadas para validar los parámetros del modelo son:

<sup>4</sup> Los modelos Logit y Probit tienen efectos marginales similares y los criterios de selección favorecen por lo general al primero (Marcillo & Zambrano, 2010).



1. Contraste de significancia individual: Estadístico  $z$ , rechazando hipótesis nula de no significancia si la probabilidad es menor a 0,05.
2. Contraste de significancia global: Estadístico  $\chi^2$ , Pseudo  $R^2$  o  $R^2$  McFadden y la probabilidad del  $\chi^2$ , respecto al Test de la razón de verosimilitud (LR). Con relación al Pseudo  $R^2$  Wooldridge (2006, pág. 627) en (Angulo Pico, Quejada Pérez, & Yáñez Contreras, 2014), expone que entre más se acerque este estadístico a 1, mejor es la explicación del modelo.
3. También se calculan medidas escalares de ajuste, útiles en la comparación de modelos diferentes, en este caso el BIC (Bayesian Information Criterion). El proceso consiste en que de un modelo base o de mayor número de variables, se van eliminando por pasos sucesivos las variables menos significativas estadísticamente, evaluando esta decisión con el estadístico BIC (Escobar Mercado, Fernández Macías, & Bernardi, 2009).

Los datos son extraídos de la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) publicada por el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE) durante el año 2014. La unidad de análisis corresponde a aquellos individuos mayores de 57 años (caso de las mujeres) y 62 años (para los hombres)

*b) Operacionalización de las variables*

La Tabla 1 muestra el conjunto de características observables ( $X$ ) de la población sujeto de estudio:

**Tabla 1. Operacionalización de las variables del modelo logístico**

Variable	Indicador	Signo esperado en teoría
Participación en el mercado laboral	1=Sí, 0=No	
Género	1= Hombre, 0=Mujeres	(+)
Edad	Número de años cumplidos	(-)
Posición en el hogar	1=Jefe 0= Otro caso	(+)
Estado civil	1=Casado/ Unión libre , 0=Soltero/viudo/separado	(-/+)
Años de escolaridad	Número de años de escolaridad	(+)
Status laboral de la pareja	1=Desocupada, Inactiva 0=Ocupada	(+/-)
Número de desocupados en el hogar	No. de desocupados del hogar	(+)
Riqueza del hogar	1=Sí, 0=No Condiciones: La vivienda es propia totalmente pagada y el estrato socioeconómico es 5 o 6 (Arango, Carlos, & Charry, 2003)	(+)

Fuente: Elaboración propia.

Nota: La categoría de comparación corresponde a aquellos individuos que son de género femenino, que no se desempeñan como jefes de hogar, solteras o viudas y con pareja ocupada.

c) *Sustento teórico de las variables empleadas*

El modelo probabilístico empleado está compuesto por tres vectores de variables. El primero correspondiente a factores individuales tales como: género, edad, posición en el hogar, estado civil y años de escolaridad. El segundo agrupa variables relacionadas con la pareja del individuo analizado (pareja inactiva, desocupada o si el individuo no tiene cónyuge). El tercer vector es inherente a la situación del hogar, estudiada a partir de las variables número de desocupados y riqueza del mismo.

Teóricamente la selección de las variables se basa en:

1. Género: Paz (2011) considera que salvo unas pocas excepciones, las mujeres adultas mayores participan menos que los hombres en actividades económicas remuneradas. En la misma línea, Sala (2012) considera que la participación en el mercado de los adultos mayores se relaciona positivamente con ser varón, soltero o viudo y tener estudios universitarios.
2. Edad: De acuerdo a Guzmán (2002), la mayor edad reduce la probabilidad de participación en el mercado de trabajo, debido a una posible discriminación laboral hacia los adultos mayores. Análogamente, Paz (2011), considera que por motivos ligados al estado de salud y al deterioro físico, la actividad laboral del adulto mayor descende conforme aumenta la edad.
3. Posición en el hogar: Esta variable destaca el rol del jefe de hogar, reconociendo a la persona que aporta el sustento económico y representa la figura jerárquica familiar, por tanto se espera que el *status* de jefe de hogar sea relevante en la determinación de la participación laboral del adulto mayor (Millán-León, 2010).
4. Estado civil “Casado o Unión libre”: Para Sala (2012) ser varón, soltero o viudo son elementos determinantes de la participación de los adultos mayores en el mercado de trabajo, ya que los hombres solteros de mayor edad, cuentan con incentivos para acceder al mercado de trabajo, *ceteris paribus* las demás variables. No obstante, no tener cónyuge de acuerdo a Montoya Arce & Montes de Oca Vargas (2009), implica una menor probabilidad de participación laboral de los adultos mayores. Para estos autores, basados en García y Pacheco (2000), el matrimonio o unión lleva a los varones a establecer compromisos laborales, dada la importancia social que se le ha otorgado a los hombres como proveedores económicos. Los argumentos previos indican que el signo esperado del estado civil respecto a la participación laboral de los adultos mayores, no está claramente definido.
5. Años de escolaridad: Para Sala (2012), la participación laboral de los adultos mayores es menor en los grupos menos escolarizados. Para este autor, la mayor escolaridad de las nuevas cohortes de adultos mayores, estimula su permanencia en el mercado de trabajo.
6. Status laboral de la pareja “Inactiva, desocupada”: Siguiendo el argumento de Sala (2012), quien manifiesta que la participación en el mercado de trabajo de los adultos mayores se relaciona positivamente con ser hombres, se asume que las parejas (mujeres, en este caso) participan en menor

medida. Por tal razón, Grijalva, Zúñiga, & Zupo (2007), manifiestan que en la mayoría de los casos, las adultas mayores se ocupan en actividades domésticas, convirtiéndose en inactivas o desocupadas; incrementando así la necesidad de sus compañeros varones de salir al mercado laboral.

7. No. de desocupados y Riqueza del hogar: Un mayor número de desocupados y una baja riqueza del hogar (vivienda en alquiler y estratos medios-bajos) induce a los adultos mayores a salir al mercado de trabajo. Los datos a que ellos son mayoritariamente proveedores económicos de sus hogares (Grijalva, Zúñiga, & Zupo, 2007).

## 5. CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS Y LABORALES DE LOS ADULTOS MAYORES. COLOMBIA. AÑO 2014

### a) Características sociodemográficas

Al realizar el análisis sociodemográfico de los adultos mayores en 2014, se obtuvieron los siguientes resultados:

1. Género y Edad: El total de adultos mayores de Colombia (Hombres con más de 62 años y mujeres con más de 57) era equivalente a 2.636.109, de los cuales el 66,1% (dos terceras partes) corresponde mujeres y el 33,9% restante a hombres. Por su parte, la edad promedio por género es 71 años para los hombres y 68 para las mujeres, con edades medianas de 66 y 76 años respectivamente.
2. Posición en el hogar: Con relación a la posición en el hogar se destaca que jefe de hogar y cónyuge son las predominantes para el total de los adultos mayores. Sin embargo, para los hombres, ser jefe de hogar es el rol mayoritario y para las mujeres, esta característica se distribuye así: 46,7% jefes y 30,6% cónyuges. Siete (7) de cada diez (10) hombres adultos mayores en Colombia son jefes de hogar y cuatro (4) de cada diez (10) y tres (3) de cada (10) mujeres es jefe y cónyuge respectivamente.
3. Estado civil: El estado civil predominante de los adultos mayores tanto hombres como mujeres, es casado con porcentajes de 52,9% y 30,5% respectivamente. No obstante, para las mujeres se destaca la importancia del estado civil "viuda" con un porcentaje de 29,7%. Por su parte, los separados o divorciados corresponden al 14,6% para hombres y 19,8% para mujeres (Ver Tabla 2).

**Tabla 2. Distribución del estado civil de los adultos mayores. Colombia. 2014**

Hombres	%	Mujeres	%
Unión Libre	15,9%	Unión Libre	8,5%
Casado	52,9%	Casado	30,5%
Separado/ Divorciado	14,6%	Separado/ Divorciado	19,8%

Viudo	11,1%	Viudo	29,7%
Soltero	5,4%	Soltero	11,6%
Total	100,0%	Total	100,0%

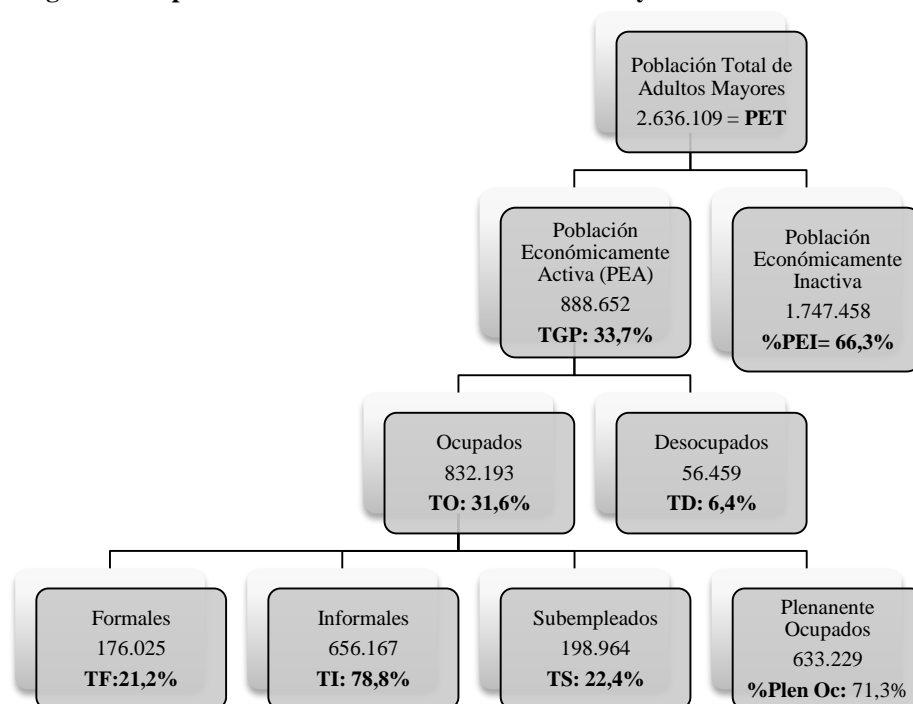
Fuente: Elaboración propia, con base en GEIH 2014

4. Nivel educativo: Tanto para hombres como para mujeres, el nivel educativo predominante es Básica Primaria con un porcentaje de 48% aproximadamente, seguido por Universitario para el (18,2% para Hombres y 15% para mujeres) y Básica Secundaria (14% hombres y 15% mujeres).
5. Riqueza del hogar: Con relación a la riqueza del hogar, es de anotar que sólo el 5,3% de los hogares de los adultos mayores cumplen con las dos condiciones de riqueza: vivienda propia totalmente pagada y estrato socioeconómico cinco (5) y seis (6).

#### b) Mercado laboral

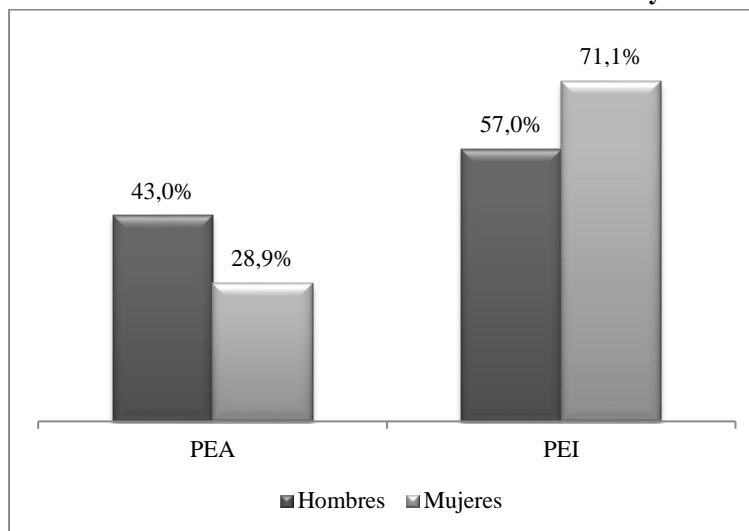
La Figura 1 muestra el mapa del mercado laboral de los adultos mayores en Colombia durante 2014.

**Figura 1. Mapa del mercado laboral de los adultos mayores. Colombia.2014**



Fuente: Elaboración propia con base en GEIH 2014

Se destaca que la Tasa Global de Participación (TGP) de esta población es 33,7%, por tanto, los inactivos corresponden al 66,3%. Por género, dentro del grupo de hombres el 43% permanece activo en el mercado laboral y el 57% restante se encuentra en la inactividad. El 28,9% de las mujeres permanecen activas, mientras que el 71% restante se declaran inactivas (Ver Gráfico 1).

**Gráfico 1. Población Económicamente Activa e Inactiva. Adultos mayores. Colombia. 2014**

Fuente: Elaboración propia con base en GEIH 2014

Con relación a las tasas de desempleo y ocupación de los adultos mayores, de acuerdo a la Figura 1, éstas corresponden a 6,4% y 31,6% respectivamente. Pese a que las tasas de desempleo y subempleo son inferiores si se comparan con las del total poblacional (9,1% y 39,9% respectivamente), los índices informalidad de los adultos mayores son elevados, ya que el 78,8% de los ocupados son informales.

## 6. ESTIMACIÓN DE LA PARTICIPACIÓN DE LOS ADULTOS MAYORES EN EL MERCADO LABORAL. COLOMBIA. AÑO 2014

Mediante la metodología logit se validó la importancia de las variables escogidas en la decisión de los adultos mayores, de permanecer activamente mercado de trabajo durante el año 2014. A partir de estadísticas de ajuste y de significancia global e individual de las variables, tales como: Estadístico  $\chi^2$ , probabilidad del  $\chi^2$  relacionada con el Test de la razón de verosimilitud (LR) y el Criterio Bayesiano de Información (BIC)).

De acuerdo a los resultados arrojados por el software STATA, la probabilidad  $\chi^2$  relacionada con el Test de la razón de verosimilitud (LR), garantizó la significancia conjunta o global de las variables explicativas y la importancia del modelo completo respecto a la ecuación sólo con la constante.

**Tabla 3. Test de la razón de verosimilitud. Modelo completo vs. Modelo sólo con la constante**

Razón de Verosimilitud (LR)	3477,93
Prob LR	0,000

Fuente: Elaboración propia con base en STATA 12

A su vez, de acuerdo a la significancia individual, la variable la riqueza del hogar resultó no significativa con una probabilidad de Z cercana a 0,40. En función de ese hallazgo se realizó la Prueba de BIC, que con un valor de 9,93 arrojó un fuerte soporte para considerar que es mejor el modelo en ausencia de la variable mencionada. El modelo final se presenta en la Tabla 4.

**Tabla 4. Modelo de participación laboral de los adultos mayores. Colombia. Año 2014**

Variable	Probabilidad
Probabilidad media de Participación en el mercado laboral	33,66%
Género	28,40%
Edad	-2,45%
Posición en el hogar	4,01%
Estado civil	-7,98%
Años de escolaridad <sup>5</sup>	0,044%
Estatus laboral de la pareja	-19,5%
Número de desocupados del hogar	5,31%

Fuente: Elaboración propia con base en STATA 12

De acuerdo a los resultados, pueden realizarse las siguientes aseveraciones:

- a) La probabilidad media de participación laboral de los adultos mayores en el mercado de trabajo colombiano es 33,66%. Es decir en promedio, tres (3) de cada diez (10) adultos mayores participan en el mercado de trabajo del país. Este resultado es totalmente congruente con los presentados en la Figura 1, donde se muestra que la tasa global de participación (PEA/PET) es igual a 33,7%.
- b) El género es el principal determinante de la participación laboral de los adultos mayores en Colombia, ya que ser hombre representa un 28,4% más de probabilidad de participación que ser mujer. Tal y como lo planteó Sala (2012), la participación en el mercado laboral de los adultos mayores, se relaciona positivamente con ser varón. A su vez, Paz (2011) considera que salvo pocas excepciones, las adultas mayores participan menos en el mercado de trabajo
- c) La edad mostró el signo esperado en teoría, ya que un año adicional, reduce 2,45% la probabilidad de permanencia de los adultos mayores en el mercado de trabajo, tal como lo plantean Guzmán (2002) y Paz (2011) para quienes la posible discriminación laboral, el deterioro físico y el estado de salud reducen la probabilidad de participación de los adultos mayores en el mercado de trabajo.
- d) Los adultos mayores jefes de hogar tienen un 4,01% más probabilidad de participación laboral, esto se explica por el destacado rol de los jefes de la tercera edad, quienes constituyen la figura jerárquica familiar, y en la mayoría de los casos aportan el sustento económico (Millán-León, 2010).
- e) Estar casado o vivir en unión libre reduce la probabilidad de participación laboral en un 7,98%, situación que es homóloga a los argumentos de Sala (2012) para quien ser soltero –viudo o separado (valor correspondiente a 0 en la variable estado civil) representa un incentivo para acceder al mercado de trabajo. Por su parte Montoya Arce & Montes de Oca Vargas (2011) exponen que la inserción laboral de las mujeres mayores se ve favorecida por el hecho de no tener pareja, debido a que las mujeres casadas tienen mayores responsabilidades domésticas, las cuales limitan su participación en

<sup>5</sup> No significativa de acuerdo a la Prueba Z.

el trabajo extra-doméstico en (García y Pacheco, 2000). (Montoya Arce & Montes de Oca Vargas, 2009).

- f) Pese a que la variable años de escolaridad no resultó estadísticamente significativa, se dejó en el modelo a razón de su importancia teórica. Su signo positivo se relaciona con lo planteado por Sala (2012), para quien la mayor escolaridad de los adultos mayores, estimula su permanencia en el mercado de trabajo.
- g) El *Status laboral* de la pareja (1: inactivo-desocupado 0 Ocupado) no resultó positivo, situación que es explicada al menos para el caso de las mujeres, por su rol de cuidadoras de sus parejas (adultos mayores inactivos o desocupados), ya que ellas son menores y tienden a morir más tarde. Las mujeres adultas que actúan como cuidadoras principales de sus parejas ejercen roles domésticos no remunerados, lo que les impide, pese a la inactividad o desocupación de sus cónyuges, salir al mercado de trabajo. (Organización Internacional del Trabajo (OIT), 2009)
- h) El número de desocupados del hogar, como era de esperarse de acuerdo a Grijalva, Zúñiga, & Zupo (2007), incrementa la probabilidad de participación de los adultos mayores en un porcentaje equivalente a 5,31%

## 7. CONCLUSIONES

El envejecimiento es un proceso tan natural como la vida misma, sin embargo acarrea consecuencias no muy positivas en materia familiar, social y laboral. El paso de la edad adulta a la vejez trae consigo el inevitable retiro de las actividades productivas, sin embargo muchos estudiosos del mercado de trabajo consideran que es una falacia considerar a los ancianos como simples seres deseosos de descansar y aislarse de la sociedad, por el contrario ellos aún permanecen en el mercado de trabajo por necesidad o simplemente por considerar su participación en el mismo como una forma de prestigio social.

La acelerada transición demográfica y la ausencia o insuficiencia de pensiones de retiro a razón de la rigidez del marco normativo, induce a la población adulta mayor a permanecer activa en el mercado de trabajo, situación que representa un desafío para el sistema económico y Estado, quienes deben diseñar políticas públicas para absorber la mayor oferta de mano de obra.

El caso colombiano no es la excepción a estos antecedentes, se espera que durante las próximas décadas el país registre un cambio en la estructura etaria de su población, incrementándose sustancialmente la cúspide de la pirámide, es decir la participación de los mayores de 60 años. Actualmente, de acuerdo a la GEIH del año 2014, la población adulta mayor del país es cercana a los 2,7 millones, donde sólo el 30% aproximadamente recibe algún tipo de pensión contributiva y tres (3) de cada diez (10) se encuentra activo (trabajando o buscando empleo).

El retiro voluntario de los adultos mayores es necesario para reducir la población económicamente activa (PEA), la cual crece a un ritmo superior a la de la tasa de ocupación (TO). Sin embargo, tal como sucede en la mayoría de países, en Colombia existen rígidas condiciones para acceder a las pensiones de vejez, postergando el retiro de aquellos que en otros contextos ya estuviesen jubilados.

Utilizando un esquema de modelación tipo logit, con datos de la GEIH de 2014, se concluyó lo siguiente:

- a) La probabilidad promedio de que un adulto mayor participe en el mercado laboral es 33,7%.
- b) El género es el principal determinante de la participación laboral de los adultos mayores en Colombia, favoreciendo a los hombres.
- c) A mayor edad, menor participación de los adultos mayores.
- d) Los jefes de hogar son los más propensos a participar del mercado laboral, al igual que los solteros, separados o viudos. Esta última condición se cumple especialmente para las mujeres.
- e) El rol de cuidadores principales de sus cónyuges inactivos o desocupados, limita la participación laboral de las adultas mayores.
- f) El número de desocupados del hogar, incrementa la probabilidad de participación de los adultos mayores

Finalmente es necesario anotar que la agenda de trabajo respecto al mercado laboral de los adultos mayores continúa abierta, debido a que la falta de oportunidades laborales para este segmento poblacional es un fenómeno que debe tenerse en las agendas de gobiernos y organismos internacionales, las cuales deben enfocarse en temáticas como el actual bono demográfico (bajas tasas de mortalidad y fecundidad), los altos índices de informalidad de las ocupaciones y la valoración de la experiencia y el cúmulo de conocimientos de este grupo etario. Técnicamente, los organismos oficiales de estadística de cada país deben propender por el diseño de cuestionarios y módulos que permitan recolectar información más exacta y comprensiva de la situación sociodemográfica del adulto mayor.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Angulo Pico, G., Quejada Pérez, R., & Yáñez Contreras, M. (2014). Ingresos adecuados y satisfacción laboral: análisis probabilístico basado en una encuesta a graduados de educación superior en Colombia. *Trabajo y Sociedad. Sociología del trabajo- Estudios culturales- Narrativas sociológicas*(22), 141-160.
- Arango, L., Carlos, P., & Charry, A. (2003). La participación laboral en Colombia según la nueva encuesta:¿cambian sus determinantes? *Borradores de Economía*(250).



- Arrieta Mendoza, C. (2011). *Las reformas del sistema pesonal colombiano*. Friedrich Ebert Stiftung en Colombia (FESCOL).
- Bonilla González, R. (2001). Pensiones: en busca de equidad. *Cuadernos de Economía. Universidad Nacional de Colombia*, XX(34), 307-335.
- Carrillo Roa, A. (2012). Situación del adulto mayor en la fuerza de trabajo: Venezuela 1975-2010. *Revista Latinoamericana de Población. Asociación Latinoamericana de Población*, 6(11), 59-86.
- Cervantes, L. (Enero- marzo de 2013). Apoyos en los hogares con al menos un adulto mayor en el Estado de México. *Papeles de Población. Universidad Autónoma del Estado de México*, 19(75), 1-30.
- Compton, J. (2002). Determinants of Retirement: Does Money Really Matter? . *Working Paper*, 2001-02.
- Congreso de la Republica . (2005). *Acto legislativo 01* .
- Crawford, V., & Lilien, D. (1981). Social Security and the Retirement Decision. *The Quarterly Journal of Economics*, 96(3), 505-529.
- Debrand, T., & Sirven, N. (2009). Pathways to Retirement in Europe: Individual Determinants and the Role of Social Protection. *Issues in Health Economics*(148).
- Escobar Mercado, M., Fernández Macías, E., & Bernardi, F. (2009). *Análisis de Datos con STATA* (Vol. 45). Madrid: Centro de Investigaciones Sociológicas. Cuadernos Metodológicos.
- Feldstein, M. (1974). Social Security, Induced Retirement, and Aggregate Capital Accumulation. *The Journal of Political Economy*, 82(5), 905-926.
- Fernández, S., Videl, M., Otero, L., & Rodeiro, D. (2012). El ahorro para la jubilación en la UE: Un análisis de sus determinantes. *Revista de Economía Mundial*(31), 111-135.
- Fields, G., & Mitchell, O. (1982). Economic Determinants of the Optimal Retirement Age: An Empirical Investigation. *Fields, Gary y Mitchell, Olivia (1982). Economic Determinants of NBER Working Papers 0876, National Bureau of Economic Research*.
- Gómez, N., Duque, S., & González, P. (Mayo- agosto de 2010). La pensión de vejez por deficiencia en la legislación colombiana: restricciones de acceso desde su instrumento evaluador. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública. Universidad de Antioquia*, 28(2), 174-182.
- Gough, O., Adami, R., & Waters, J. (2008). The effects of age and income on retirement decisions: A comparative analysis between Italy and the UK. *Pensions*(13), 167 – 175.
- Grijalva, G., Zúñiga, M., & Zupo, M. d. (2007). Adultas y adultos mayores en Sonora: ¿dependientes, autosuficientes o proveedores? *Región y Sociedad. El Colegio de Sonora*, XIX, 117-145.

- Gutérrez Flóres, L. (Enero-junio de 2010). Envejecimiento poblacional y pobreza. El caso de los adultos mayores en Coahuila (1990-2000). *Trayectorias. Universidad Autónoma de Nuevo León*, 12(30), 74-94.
- Gutiérrez, C., Moreno, J., González, L., Galán, A., & Ruiz, C. (2015). *Diagnóstico y retos del sistema de salud frente al envejecimiento*. Bogotá: FEDESARROLLO.
- Guzmán, J. (2002). *Envejecimiento y desarrollo en América Latina y el Caribe*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Centro Latinoamericano y Caribeño de Demografía (CELADE), Santiago de Chile.
- Ham Chande, R. (Julio de 2003). Actividad e ingresos en los umbrales de la vejez. *Papeles de población*(37).
- Lizaso Elgarresta, I., Sanchez De Miguel, M., & Reizabal Arruabarrena, L. (2009). Diferentes formas de acceder a la jubilación y surelación con la salud. *Revista española de Geriatria y Gerontología*, 44(6), 311-316.
- López Castaño, H., & Lasso Valderrama, F. (2012). El mercado laboral y el problema pensional en Colombia. *Borradores de Economía. Banco de la República*(736).
- Marcillo, E., & Zambrano, J. (2010). Determinantes de la participación en el mercado de trabajo. Un estudio para el área metropolitana de Pasto. *Tendencias. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*, XI(1), 75-96.
- Martínez Restrepo, S., Enríquez, E., & Pertuz, M. Á. (2015). *El mercado laboral y las personas mayores*. FEDESARROLLO- Fundación Saldarriaga Concha.
- México Desconocido. (2015). Obtenido de <http://www.mexicodesconocido.com.mx/estado-de-mexico.html>
- Michello, F., & Ford, W. (2006). The Unemployment Effects of Proposed Changes in social Security's Normal Retirement Age. *Business Economics*, 41(29), 38-46.
- Millán-León, B. (Abril-junio de 2010). Factores asociados a la participación laboral de los adultos mayores mexicanos. *Papeles de Población. Universidad Autónoma del Estado de México*, 16(64), 93-121.
- Ministerio de Trabajo, C. (12 de febrero de 2013). *Mintrabajo*. Recuperado el 20 de Marzo de 2013, de <http://www.mintrabajo.gov.co/medios-febrero-2013/1536-abc-de-la-reforma-pensional.html>
- Mitchell, O., & Fields, G. (1984). The Economics of Retirement Behavior. *Journal of Labor Economics*, 2(1), 84-105.
- Montoya Arce, B., & Montes de Oca Vargas, H. (2011). Mercado laboral y envejecimiento en el Estado de México. En *Análisis sociodemográfico del envejecimiento en el Estado de México* (Primera

ed.). Toluca: Centro de Investigación y Estudios Avanzados de la Población. Universidad Autónoma del Estado de México.

Montoya Arce, J., & Montes de Oca Vargas, H. (Enero- marzo de 2009). Situación laboral de la población adulta mayor en el Estado de México. *Papeles de Población. Universidad Autónoma del Estado de México*, 15(59), 193-237.

Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2009). *Envejecimiento de la población: ¿quién se encarga del cuidado?* Notas OIT- Trabajo y Familia.

Ortiz Álvarez, M., & Gerónimo Mendoza, L. (Enero-junio de 2008). El envejecimiento en México. Aspectos territoriales y repercusiones sociales. *Trayectorias. Universidad Autónoma de Nuevo León*, 10(26), 79-92.

Osorio, P. (2007). Construcción Social de la Vejez y Expectativas ante la Jubilación en Mujeres Chilenas. *Revista Universum*, 2(22), 194- 212.

Paz, J. (Julio- diciembre de 2011). Los desafíos laborales del envejecimiento de la población en América Latina y el Caribe. *Revista Latinoamericana de Población. Asocación Latinoamericana de Población*, 5(9), 123-144.

Queiroz, L., & Bernardo. (2007). The determinants of male retirement in urban Brazil. *Nova Economia*, 17(1).

Sala, G. (Julio- diciembre de 2012). Cobertura previsional, empleo y desempleo entre los adultos mayores argentinos. *Revista Latinoamericana de Población. Asociación Latinoamericana de Población*, 6(11), 87-108.

Santamaría, M., Steiner, R., Botero, J., Martínez, M., & Millán, N. (2010). *El sistema pensional en Colombia: retos y alternativas para aumentar la cobertura*. Bogotá D.C.: FEDESARROLLO.

Vaca, J. (Junio de 2013). Sistema pensional colombiano: ¿fuente de igualdad o desigualdad? *Coyuntura Económica: Investigación Económica y Social. FEDESARROLLO*, XLIII(1), 37-66.

Villar, L., Malagón, J., Vaca, J., & Ruiz, C. (2013). *Impactos macroeconómicos del sistema pensional en Colombia*. FEDESARROLLO, Bogotá D.C.

Villegas Vásquez, K., & Montoya Arce, B. (Enero- marzo de 2014). Condiciones de vida de los adultos mayores de 60 años o más con seguridad social en el Estado de México. *Papeles de Población. Universidad Autónoma del Estado de México*, 20(79), 133-167.

## **ANÁLISIS DE LEGITIMIDAD DESDE LA PERSPECTIVA DE LA GOBERNABILIDAD. CASO DE SAN LUIS POTOSÍ, MÉXICO**

**Erwin Alberto Morales García**

Profesor de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México.

Correo: [erwin.morales@uaslp.mx](mailto:erwin.morales@uaslp.mx)

### **RESUMEN**

Analizar como los municipios del país se encuentran en un estado de crisis de legitimidad, y como esto ha llevado a la necesidad de crear estrategias de innovación encaminadas al fortalecimiento de la credibilidad ciudadana, como medidas resolutorias al problema. Sin estas medidas difícilmente se pueden crear políticas públicas locales, que detonen una mejora en la calidad de vida de la población, tomando el caso del Estado de San Luis Potosí, México como ejemplo.

Palabras clave: *governabilidad, finanzas públicas locales, políticas públicas, legitimidad, ayuntamiento.*

### **INTRODUCCIÓN**

Gobernabilidad es un concepto amplio y muy discutido, es por eso necesario que se describan algunos de los enfoques más reconocidos de éste concepto. Comenzando

con Alcántara (1995) que afirma que en realidad no hemos desarrollado un vocablo redundante para caracterizar la acción de gobierno o el término gobernación; esto nos indica que “gobernabilidad” viene a ser una respuesta o propuesta para poder referirnos a la capacidad de la acción gubernamental. Por otro lado Gutiérrez Curzio (2004) argumenta que la gobernabilidad podría manejarse como un “principio”, éste entendido como el conjunto de criterios que determinan el funcionamiento de un proceso. Ahora bien Antonio Cambou (2000) señala que “lo importante no es si se gobierna o no se gobierna, sino más bien, ¿Cómo se hace?” entendiendo las definiciones mencionadas la categoría de “gobernabilidad” a diferencia de la más genérica noción de “gobernación” lleva implícita la idea de que hay parámetros o estándares de la acción gubernamental, así como también plantea que existe una “crisis de gobernabilidad”, entendido también como un “estado de desequilibrio” o de desfase, ve la gobernabilidad desde el entendido de “buen gobierno” destacando la estructura de “legitimidad” de la “acción gubernamental” es decir: las acciones del gobierno y su aceptación, ejecución y resultados, resaltando que el gobierno es para los individuos y no los individuos para el gobierno (Cambou, 2000).

Ahora bien, Juan Riat (2000) menciona que para entender un poco más la gobernabilidad, debemos considerarla como “la capacidad de las instituciones y movimientos a avanzar hacia objetivos definidos”. La gobernanza es un territorio que desde un enfoque local, aparece vinculada a las interacciones que se definen y se conforman con base en el consenso y al aprendizaje colectivo de los actores con sus distintas lógicas de acción y posibles desacuerdos, y para que en la medida de lo local la gobernanza surta efecto se necesita más que teoría rimbombante que define teóricamente todo el estudio que exploramos.

El Banco Mundial define gobernabilidad desde una visión más amplia al asociar el concepto de *good governance* con “las instituciones mediante las cuales la autoridad es ejercida para el bien común” la cual incluye:

- El modo que se eligen las autoridades
- La capacidad del gobierno para implementar políticas

- La legitimidad que las autoridades otorgan a las instituciones en vez de enfocarse a los resultados, se enfoca en la manera de ejercer y aplicar la autoridad.

Introduce en regulación, como principios esenciales:

1. Voz y rendición de cuentas
2. Estabilidad política
3. Eficiencia del gobierno
4. Calidad de la regulación
5. Imperio de la ley contra la corrupción

Por último, Luis F. Aguilar (2007), considera que existen dos cuestionamientos fundamentales al referirnos al sujeto de gobierno:

- ✓ Legitimidad de su cargo
- ✓ Legitimidad de su actuación

La que interesa rescatar acá es “la legitimidad de su actuación” es decir basándose en resultados. El problema no es el gobierno en el sentido de gobernante sino el gobierno en el sentido de la acción de gobernar, sobre el anterior cuestionamiento es con el que se basa la problemática de política pública planteada en el presente trabajo, la gobernabilidad entendida como principio aplicado (Curzio, 2004) y cómo se ejecutan esos principios: del gobierno para los individuos (Cambou, 2000), como instituciones mediante las cuales la autoridad es ejercida para el bien común (Banco Mundial), y actuación que les otorga o no legitimidad (Aguilar, 2007).

Ahora bien las políticas públicas son la herramienta de acción del gobierno mediante estas, se busca que los gobiernos en turno sean legítimos ante sus votantes y/o electorado y en lo local, es donde se pueden encontrar las mejores acciones a implementar en materia de políticas públicas, dadas las condiciones de cercanía social se logra que los asuntos que la población le parezcan importantes se logren saber de manera directa ante el gobierno local, sin embargo es también en donde se encuentran las condiciones más difíciles para poder si quiera, pensar en crear una política pública adecuada a la necesidad de la población que habita en el municipio.

## PROBLEMA

Los gobiernos estatales y sobre todo los locales en México, tienen un problema al cual se le ha tomado atención, más como una “moda” que como preocupación permanente en ya repetidas décadas, surge por un tiempo y después se apaga y al poco tiempo vuelve a surgir. Desde la llegada de la New public management y su introducción a Latinoamérica por Enrique Cabrero a mediados de los años 80, comenzó una preocupación genuina por indagar en los problemas de la agenda pública en materia de lo local, siendo una de las explicaciones más lógicas; la cercanía del órgano municipal con la ciudadanía, pensando así, que los problemas que atañen a la población se ven mayor reflejados en un entorno local y por ende, se pueden atacar de manera más enérgica, al tomar en referencia a los gobiernos locales, a diferencia de los órganos estatales de gobierno, los municipios aun cuando su conformación es desde el virreinato(1521-1810), no se ha podido tener a más de 200 años de distancia de una imposición de municipios recaudadores hacia la corona española, una certeza del rol que juega un ayuntamiento en México, nuestro país ha pasado desde una corona española, una independencia que tardo en asentarse, una especie de estabilidad acompañado inmediatamente por una revolución hasta una hegemonía partidista que a años actuales aún no se sabe si resurgirá o la democracia comenzara a tomar bandera. Con todo lo anterior, el documento presente pretende hacer saber al lector, que México, en materia de organización gubernamental todavía no es estable, motivo por el que un problema que en todo el país permanece, es la falta de capacidad de los servidores públicos de los órganos municipales de gobierno, problema que a la detección de este trabajo surge a partir de dos vertientes;

- a) Ayuntamientos que cada tres años cambian su personal de trabajo, haciendo que los trabajos que se realizan se conviertan en obras negras cada periodo electoral.
- b) Servidores públicos empíricos sin vocación de servicio y sin un servicio profesional de carrera que demuestre la capacidad que tienen para realizar los trabajos pertinentes hacia la ciudadanía.

Con lo anterior, una consecuencia que en todo el país ya es una realidad, es la nula o inexistente legitimidad con la que cuenta los ayuntamientos, a lo que los gobiernos en turno no parecen tomarle demasiada importancia.

Para el Estado de San Luis Potosí, el problema es bastante grave, ya que los ayuntamientos desde 1950, año que comenzó una constante crisis, no han podido encontrar la manera de poder funcionar, tan solo en el Estado de San Luis Potosí en estudios realizados por la Encuesta Estatal de Calidad de Gobierno en el 2011, en el 97.7% de los encuestados dice que desconoce el total de ingresos que perciben su municipio, el 5% afirma saber cómo lo distribuye y un 95% lo ignora. Esto nos indica que no existe una comunicación de gobierno- sociedad así mismo la población al cuestionarles sobre ¿Qué tanta confianza le tenían al actual gobierno municipal? Tan solo el 32.5% respondió que confía mucho en su gobierno. Indicando la gran necesidad de hacer algo por los gobiernos locales del estado, los problemas son graves, para poder comenzar a resolverlos tenemos que preguntarnos ¿por dónde atacamos primero? ¿Por una preparación adecuada de los funcionarios? ¿Por la comunicación gobierno-ciudadano acerca de lo que se gasta? ¿Transparencia? Que es algo en el que menos cree la ciudadanía ¿la profesionalización de los servidores públicos? ¿Por aumentar el nivel tecnológico de los servicios públicos de los ayuntamientos?, los municipios de San Luis Potosí carecen de estructuras y procesos de gobierno y administración suficiente para hacer frente a la complejidad de los problemas públicos locales, existencia de rezago institucional como ya se mencionó, así como la falta de recaudación fiscal de los municipios, aunado a que el estado tiene cuatro zonas geográficas y en algunas, los recursos tecnológicos o de transparencia por parte de los ayuntamientos resulta imposible de conocer para el ciudadano.

Parte del problema de la falta de legitimidad es el desinterés de la población hacia los gastos del ayuntamiento volviéndose también pasivos con sus aportaciones y pago de impuestos, al interior del Estado, en municipios como Cd. Valles tan solo el 3% de los recursos obtenidos son por parte del municipio, el 47% son recursos estatales y el 46% recursos federales (INEGI, 2010), los que nos habla de una casi nula recaudación financiera, alrededor del 90% del total de los ingresos del Estado proviene de la



Federación, por tanto, ante este argumento, se mantiene en constante seguimiento y utilización óptima de los recursos recibidos vía las participaciones que la Federación entrega a los Estados a través de los distintos convenios de coordinación fiscal existentes de acuerdo al pacto federal vigente. La Secretaria de Finanzas del Estado de San Luis Potosí (2012) también hace aún más fuerte el argumento de la necesidad de incrementar las recaudaciones fiscales en el estado, como órgano estatal y los municipios de manera colectiva. El estado en ingresos propios en el 2005, recaudo de un 6.6% para el 2006 existió una recaudación del 17.8% y para el 2007 tan solo hubo un 2.7% de recaudación en ingresos propios, acontecimiento que nos parece sumamente grave, ya que si un estado no es capaz de por lo menos tener una continuidad en su índice de recaudaciones fiscales, mucho menos será capaz de hacer proyectos y políticas públicas con el recurso obtenido, así mismo para el 2008 se recaudó el 16.0% y para el 2009 el 8.8%. La problemática está completamente detectada, se tiene el problema y se tienen los puntos clave del problema, falta actuación por parte de las entidades de gobierno.

Las políticas públicas han estructurado la débil base cognoscitiva de las decisiones de política del gobierno y la nueva gestión pública el arreglo jerárquico-burocrático de la Administración Pública (AP). Desde su origen las políticas públicas se han concentrado en el proceso decisivo del gobierno, ha cuestionado numerosas decisiones de gobierno, por considerar que no están estudiados cognoscitivamente. La nueva gestión pública (NGP) por su parte a prestado atención a la AP ha cuestionado su estructura burocrática de organización y operación, la centralización jerárquica y la reglamentación precisa e inevitable (Luis Aguilar, 2007).

Santos Zavala (2011), dice que la gobernanza local conforma un tipo particular de gobierno cuyo eje está centrado en la construcción de nuevas modalidades de intervención y articulación más participativa y cooperativa entre los distintos actores e instancias institucionales de las sociedades locales. Esta forma de gobierno y toma de decisiones en el territorio establecen un sistema complejo de relaciones e interacciones entre actores gubernamentales, la sociedad y el mercado, cuyo resultado en términos de desarrollo dependerá de cómo se distribuya el poder entre estos actores, de modo de

favorecer un incremento en el bienestar de la sociedad local. Entonces, ¿por dónde empezamos?

## **PROPUESTA**

De esta manera, haciendo apoyo de algunas propuestas de autores expertos en la implementación y diseño de las políticas públicas, se plantearán una serie de propuestas que se cree es la solución para algunos de los problemas los cuales hoy enfrentan los ayuntamientos, si bien en la problemática se hizo hincapié en el estado de San Luis Potosí en la solución se abarca a todos los municipios de la república que tengan este tipo de problemas financieros y legitimidad social. Con algunos autores ya mencionados anteriormente se generaron una serie de propuestas para el fortalecimiento de las finanzas municipales así como de la calidad del gobierno. La percepción social negativa de la AP por servicios públicos de calidad baja o variable, por sus regulaciones y trámites excesivos e innecesarios que obstaculizan las iniciativas de la sociedad económica, civil y las del gobierno mismo, por políticas públicas desarticuladas e ineficaces y, en el fondo, por ser una organización administrativa no “costo eficiente” (Luis Aguilar, 2007).

Al plantear lo siguiente no se confirma que los problemas públicos municipales y la crisis de legitimidad terminaran tajantemente en el momento que se comiencen a implementar este tipo de políticas públicas, sino más bien es el comienzo para la reestructuración de los gobiernos locales, de esta manera hacer caso de las propuestas para los ayuntamientos, abriría más opciones de mantener el equilibrio económico y social dentro de sus territorios municipales, generando confort en la ciudadanía y aceptación hacia sus gobiernos.

Se inicia planteando que generar mayor recaudación fiscal es una propuesta de primer nivel, es decir; si un municipio es fuerte en su recaudación de impuestos podrá contar con mayor recurso financiero para ejecutar obras de impacto en su comunidad, la ciudadanía no está acostumbrada a cumplir con el pago de sus impuestos y se molesta a la hora de efectuarlos, quejándose de una mala calidad en los servicios públicos así

como un pésimo mecanismo de recaudación, a lo que ambas cosas pueden ser reales. Plantear estrategias en donde los ciudadanos fueran mejor informados y así sepan en que se está gastando su dinero, aunado a esto, mejorar la calidad de los servicios públicos para mejorar la atención ciudadana, si un ayuntamiento sabe que su principal aportación de recurso local es por el pago de servicios públicos ¿Por qué no hacer estos servicios de la mejor calidad para el ciudadano? Existen diversas formas de hacer que un servicio público funcione mejor, una de ellas es la concesión de estos servicios a empresas que se dedican a ese rubro, por ejemplo, si el servicio de agua potable y alcantarillado es ineficiente, genera descontento social el mal servicio de agua y la condición de la alcantarillas, ¿porque no pensar en hacer el servicio público una concesión operada por expertos en el rubro?, no se pierde la naturaleza pública, sólo se delega la autoridad y capacidad operativa a una persona física o moral. De esta forma se encargarán de hacerlo de la mejor manera, con calidad y eficiencia en el servicio, y el ayuntamiento y los ciudadanos, desde un enfoque de nueva gestión pública verificarán las acciones emprendidas por la empresa responsable pudiendo evaluar y deliberar si su servicio es de calidad o no y así tomar decisiones sobre sus pagos y continuidad. Podrán supervisar el trabajo y otorgar un pago por él, de esta manera la ciudadanía estará satisfecha y el gobierno trabajando informando sus acciones, logrando que esta acción se realice con otras dependencias municipales en las que el ayuntamiento no tenga el conocimiento ni la capacidad financiera para cubrir las necesidades.

Otra de las propuestas de recaudación podría ser que el municipio invierta en el turismo local, si es bien sabido la mayoría de los parajes turísticos son impulsados por la tecnología e infraestructura moderna, en el estado existen lugares naturales que pueden representar un ingreso considerable para el municipio,(particularmente hablando del estado de San Luis Potosí, México) tan solo la industria turística en México dejó en 2012 un ingreso de 12 mil 700 millones de dólares, recibiendo un total de 23 millones de turistas de todo el mundo, si se logra crear políticas públicas de apoyo en los municipios donde se cuentan con parajes, al cobrar una cuota de recuperación estaría siendo como una gota de agua que poco a poco, cae al monedero del municipio, fomentar la visita de habitantes de otros lugares y crear ganancias que después pueden ser útiles para nuevos diseños y propuestas de implementación de políticas de reforzamiento en el rubro

turístico que ayuden a mejorar el bienestar y satisfacción ciudadana, y la expansión de éste sector productivo.

En los dos puntos señalados, se puede lograr una gestión pública local más participativa, mediante la descentralización de los servicios y la coordinación intergubernamental, para esto, es necesario fortalecer la estructura funcional de los gobiernos locales sabiendo llevar a cabo acciones como la profesionalización del personal del gobierno y la administración municipal, con equipo de trabajo capacitado y con experiencia en los asuntos públicos, para establecer las condiciones de implementación de estrategias innovadoras (Santos, 2011), y el funcionamiento de las políticas tanto financieras como turísticas.

Otra de las soluciones aunada a la primer propuesta, es el reto de llevar la tecnología a los municipios rurales, muchas de las carencias financieras son por la falta de la tecnología, crear infraestructura de este tipo que permita una mejor personalización de los trámites y servicios, así como la rapidez para efectuarlos. De esta manera se pueden limitar las relaciones interpersonales y disminuir la corrupción. Los municipios rurales necesitan estructura organizacional ya que con la existente carecen de capacidad para hacer una gestión efectiva.

Al lograr que los municipios rurales tengan tecnología se colabora a construir municipios con cuentas transparentes, responsables, coherentes y a su vez legítimos, ayudando a combatir los niveles de corrupción y de información insuficiente ante la ciudadanía, se podrá llegar a crear calidad gubernamental, un gobierno que informa, que gestiona, que genera obra pública para los ciudadanos, con calidad de gobierno electrónico. Si se implementara en los municipios rurales acciones como capacitación a los funcionarios para que gestionen los recursos a las autoridades competentes, creación redes de tecnología; como una página web de internet en donde los ciudadanos puedan consultar las acciones del ayuntamiento, así como un departamento especializado en la atención ciudadana para efectos de apoyo a las redes de información del municipio, gradualmente se puede cambiar el modelo de los municipios rurales de no tener en absoluto redes de comunicación con la ciudadanía y con otras instancias de gobierno a crear estas redes de manera óptima y efectiva que ayuden al desempeño de las acciones

del gobierno y generar así un interés de la población en general para informarse del actuar de su ayuntamiento.

Con la última propuesta también se atendería al reforzamiento del entramado burocrático, un equipo de funcionarios públicos capacitados con recursos materiales de primer nivel, puede ejecutar las políticas públicas municipales, estatales y federales de manera más eficiente. Desde lo municipal, que es la célula base del país, se pueden generar acciones públicas que a largo plazo aporten una mejora en las condiciones de la población mexicana. Es desde lo local donde las acciones pueden generar una cadena de resultados positivos si se tiene innovación y, si se tiene una noción del simple concepto de gobernabilidad, porque no es lo mismo actuar que “saber actuar” o que “actuar bien”.

## **BIBLIOGRAFIA**

Camou, Antonio (2000), “La múltiple (in) gobernabilidad: elementos para un análisis conceptual”, *Revista Mexicana de Sociología*, Vol. 62, No. 4, pp. 159-188.

Vianello, Córdova Lorenzo (1996), “Liberalismo, democracia, neoliberalismo e ingobernabilidad”, *Revista Mexicana de Sociología*, Vol. 58, No. 4, pp. 3-35.

Ducatenzeiler Graciela, Oxhorn, Philip (1994) “Democracia, autoritarismo y el problema de la gobernabilidad en América Latina”, *Desarrollo Económico*, Vol. 34, No. 133, pp 31-52.

Martínez, Antonia (1997), “Cultura política, gobernabilidad y élites parlamentarias en América Latina *Revista Mexicana de Sociología*”, Vol. 59, No. 1 pp. 89-113.

Cejudo Guillermo, Sánchez Gilberto, Zabaleta Dionisio (2009) “El (casi inexistente) debate conceptual sobre la calidad del gobierno”

Aguilar F. Luis. (Oct. 2007) “El aporte de la Política Pública y de la Nueva Gestión Pública a la gobernanza” Publicado en la Revista del *CLAD Reforma y Democracia*. No. 39. Caracas.

Quiroga, Giancarla (Octubre 1999), *Revista CIDOB d'Afers Internacionals*, No. 47, *CIUDADES Y DESARROLLO EN IBEROAMÉRICA*, pp. 169-174.

Moreno, Luis (agosto 2003), "Ciudadanía, desigualdad social y Estado del bienestar", Unidad de Políticas Comparadas (CSIC).

García Sánchez, María Isabel (marzo 2007), "La nueva gestión pública: evolución y tendencias" Universidad de Salamanca.

## EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA MEXICANA, 1960 - 2017

D. Martínez Arellano<sup>1</sup>

### RESUMEN

En el presente trabajo se estudia cuáles son los principales acontecimientos que han marcado las décadas desde los sesentas hasta el año 2012 en la economía nacional, los modelos económicos que ha implementado México y se analizan algunas teorías sobre cuáles son los principales factores que entorpecen el crecimiento del país. Cabe mencionar que esta es una investigación en proceso, se busca indagar más en cada una de las décadas que abarca el trabajo, por lo cual es una investigación en vías de terminación.

**PALABRAS CLAVE:** economía, crecimiento, teorías.

### ABSTRACT

In the present work we study the main events that have marked the decades from the sixties to the year 2012 in the national economy, the economic models that Mexico has implemented and analyze some theories about what are the main factors that hinder growth from the country. It is worth mentioning that this is a research in process, it seeks to investigate more in each of the decades covered by the work, so it is an investigation in the process of completion.

**KEYWORDS:** Economy, growth, theories.

### INTRODUCCIÓN

El México de hoy cuenta con diferencias significativas en cuanto a grados de pobreza y déficits en indicadores sociales que superan lo previsto para un país con su nivel de desarrollo.

Uno de los factores determinantes para el arraigo de la pobreza ha sido el comportamiento macroeconómico, dando como resultado que México haya perdido estabilidad y haya enfrentado así crisis económicas continuas desde los años setentas. Estas crisis han sido originadas en gran medida por decisiones equivocadas de política económica, así como a la vulnerabilidad de México hacia los cambios externos. Otro factor importante en épocas recientes es la zozobra causada por el crecimiento de la violencia y el proceso de cambio a un sistema político democrático y abierto.

La estabilidad de las variables macroeconómicas y el control inflacionario han causado un lento crecimiento de la economía, elevando el costo social en términos de ocupación y un decaimiento en los servicios básicos del bienestar social.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, diana\_maine@hotmail.com

## **METODOLOGÍA**

Para elaborar el presente trabajo se hizo uso de la investigación documental, tratando de encontrar hechos históricos que hayan marcado tanto la vida como los cambios de la economía mexicana.

## **MARCO TEÓRICO**

A continuación se analizan diez posibles razones por las cuales la economía mexicana no ha crecido conforme lo esperado en los últimos cuarenta años:

1.- **PROGRESO TÉCNICO:** este progreso está determinado por la amplitud de la educación de calidad. En México este tipo de calidad es escasa principalmente por razones gubernamentales como sindicales, por lo que la educación pública de calidad es cada vez menor en proporción con la cantidad de la población existente.

La falta de regulación de la educación particular también es otro factor para que la calidad de este rubro caiga, siendo la educación un área estratégica para cualquier país en el nuestro se está dejando a la deriva.

2.- **CRECIMIENTO DEMOGRÁFICO:** el crecimiento de la población es determinante para un crecimiento a largo plazo, al originarse un alza en la población propiciara el alza de la demanda de bienes y servicios pues aumentan los consumidores, y a su vez aumentará la oferta al integrarse más personas al plano laboral. En México se ha observado una desaceleración en el crecimiento poblacional, pero dado a que el sistema educativo está en quiebra, promover el crecimiento demográfico sería suicidio, antes debe darse solución al problema educativo.

3.- **ENERGÍA:** Se propone derogar la reforma energética, así México recuperará su política energética.

4.- **BANCA:** Debe hacerse una programación financiera eficiente, el banco de México debe regular las tasas de interés, y no relegarlas a los dueños de los bancos.

5.- **COMERCIO EXTERIOR:** El comercio exterior necesita eficiencia del transporte, esto representa los costos más bajos entre kilómetro/tonelada, y es por medio del transporte marítimo. Pero en México hace falta invertir en nuestros puertos y dismantelar la corrupción que controla la entrada y la salida de productos vía marítima.

6.- **AUTOSUFICIENCIA ALIMENTARIA:** Hay que renegociar el TLCAN, ya que este ha propiciado el quiebre de la mayoría de las unidades agropecuarias del país, lo que nos hace dependientes de EUA.

7.- **ESTADO DE DERECHO:** nos hace ver que los recursos ganados por el crimen organizado, están haciendo perder a nuestra economía, pues inhiben la creación de



nuevas empresas y hacen que las empresas que ya están en el mercado no puedan crecer.

8.- TRANSPORTE PÚBLICO: Mientras el transporte público no mejore, seguirá habiendo una marcada fuga de dinero hacia las principales empresas automotrices extranjeras, la compra de autos ira en aumento, lo que provocará mayor caos vial, y el costo diario del transporte público seguirá aumentando.

9.- RECURSOS NATURALES: México tiene muchos recursos naturales desperdiciados, el autor nos propone crear una canal transoceánico a través de Chiapas y Tabasco usando sus ríos lo que no solo beneficiara con la creación de energía hidroeléctrica, también se podrá tener un control de los flujos de los ríos y así se podrán evitar inundaciones.

10.- DEMOCRATIZACIÓN: Por último nos hace referencia a la necesidad de quitar al INE por una institución que este deslindada cien por ciento de los partidos políticos, del gobierno y de cualquier otra influencia.

### **Evolución económica y sistemas económicos implantados.**

Para México, las décadas comprendidas entre 1951 y 1981 significaron un considerable crecimiento, esto utilizando el modelo de industrialización vía la sustitución de importaciones (ISI), consistente en no importar productos extranjeros y consumir los que se producen en el país de origen.

Este modelo buscaba consolidar el desarrollo de la producción, mejorar los términos de intercambio y la balanza de pagos.

Durante el lapso en que ISI estuvo implantado en la economía mexicana creció 6.65%, pero con la llegada de la década perdida, a partir de 1982 este modelo fue decayendo, dejando solo una crisis de hiperinflación y deuda, para contrarrestar esto, se ideó una nueva estrategia, consistente en el libre comercio, pensando que esta liberación genera la misma eficiencia en la colocación de recursos, y promueve el crecimiento económico. (AVENDAÑO, 2010)

### **Década 1961 - 1970**

Entre los años de 1960 a 1970 tuvieron origen diversos movimientos políticos y económicos, teniendo como presidentes de la republica a Adolfo López Mateos (1958 - 1964) y a Gustavo Díaz Ordaz (1964 – 1970).

### **Periodo 1958 – 1964**

En esta época se puso en marcha la estrategia del keynesianismo para repartir la riqueza, los países con mayores riquezas dieron su apoyo a los países menos desarrollados para desarrollar su economía, fue un tiempo de prosperidad y crecimiento para el país.

Se crea el ISSSTE y el Instituto Nacional de Protección a la Infancia (INPI), se creó la Comisión Nacional de los libros de Texto Gratuitos. Se construyeron los museos de Arte Moderno, Historia Natural y Nacional de Antropología. Se creó el Centro Internacional de Investigaciones del Maíz y el Trigo.

En este lapso se nacionaliza la Industria eléctrica, México logro entrar al marco de crecimiento mundial, logrando un desarrollo en la economía, en especial en la industria con un 51.9% resultado de las inversiones en los sectores petroquímico, mecánico y de papel, así como del sector automotriz. (FORO CENTRAL, 2016)

### **México: Libro de texto gratuito**

La creación de la Comisión Nacional de Libros de Texto Gratuito tenía como finalidad: “fijar, con apego a la metodología y a los programas respectivos, las características de los libros de textos destinados a la educación primaria” Este decreto tenía como finalidad llegar a concretar la gratuidad establecida en el artículo tercero de la constitución, puesto que ello solo se lograría cuando los alumnos de las primarias recibieran, sin costo los libros elementales para llevar a cabo sus estudios y tareas. (DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN, 1959)

Por primera ocasión México no haría distinción entre niños de educación pública y privada, rural y urbana, en cuanto a material educativo puesto que, este sería de carácter gratuito, único y obligatorio para todos los alumnos, y sus profesores deberían de utilizarlos en clase y evitar solicitar textos comerciales.

De esta manera el Gobierno unificaba contenidos y se atribuía funciones de autor, editor, impresor y distribuidor e incursionaba en un mercado como un magnifico contrincante, debido a que podía producir una impresionante cantidad de libros, que otras editoriales no podrían, además podría llevar esos libros a rincones donde los demás no podrían.

Las primeras reacciones se encaminaron a denunciar por medio de la prensa que ordenar este libro como obligatorio y único era una disposición unitaria, inconstitucional y contraria a los fines educativos y culturales del Estado y promueven el establecimiento de un monopolio editorial, además de que el Estado tendría una considerable intervención en los asuntos educativos y sociales del país. (ALEJOS, 2013)

### **Periodo 1964 – 1970**

A partir de 1970, el modelo implantado enfrentó serias complicaciones, cuando se hizo evidente la débil integración de la producción local y la falta de capacidad de exportación de la economía mexicana.

Se impulsó un plan agrario integral, la industrialización rural y las obras de irrigación. El desarrollo estabilizador llega a su término por lo sucedido en Tlatelolco.

En 1967 se firma el Tratado de Tlatelolco que tiene como fin la desnuclearización

de América Latina y el Caribe, de este tratado se originó el Organismo para la Proscripción de Armas Nucleares de América Latina (OPANAL).

El presidente Díaz Ordaz inició la obra del metro en la Ciudad de México, otorgó el voto a los ciudadanos de dieciocho años y promulgó una nueva Ley del Trabajo que tenía como finalidad mejorar la situación laboral de los obreros, pero sin embargo, su gestión fue opacada por su intervención contra el Movimiento Estudiantil del 68 que terminó con la matanza originada en la Plaza de las Tres Culturas de Tlatelolco. Se organizó la Olimpiada de 1968.

Se creó el Instituto Mexicano del Petróleo, así como el Instituto Nacional de Investigaciones Nucleares, y el METRO.

En estos años aumentaron las importaciones y descendieron las exportaciones, el Presidente Gustavo Díaz Ordaz tuvo el mayor nivel de gastos sociales que cualquier presidente de México.

Para finalizar esta década, se asentó el capitalismo de Estado, que tiende a maximizar los monopolios, a aliarse con los empresarios y así anular el orden natural del libre mercado. (FORO CENTRAL, 2016)

### **Manifestación estudiantil en Tlatelolco**

En Julio del 68 durante el mandato de Gustavo Díaz Ordaz tuvieron origen una serie de manifestaciones y marchas estudiantiles en la Ciudad de México, cuya mayor inconformidad era el autoritarismo del gobierno, así como manifestar su apoyo a las protestas imperantes en el mundo, sus peticiones recaían en que el gobierno respetara la autonomía de la Universidad y exigían la libertad de los presos políticos.

A los estudiantes de la UNAM se integraron los alumnos del Instituto Politécnico Nacional y todos los centros educativos de la Ciudad de México, a los que después se sumaron maestros y sindicatos hasta llegar a conformar un gran movimiento social, dando origen al Consejo Nacional de Huelga, quien a mediados de septiembre comenzó a ser acreedor de una fuerte represión con la entrada del ejército a la Ciudad Universitaria, calculándose que para ese entonces se contaba con una docena de muertos, y alrededor de cien detenidos o desaparecidos.

El 2 de octubre del 68 se convocó a una manifestación en la Plaza de las Tres culturas de Tlatelolco. El movimiento ya estaba dimitiendo puesto que la mayoría de sus líderes estaban encarcelados, pero el ambiente era tenso y faltaban diez días para el inicio de las olimpiadas. A minutos de haber iniciado la manifestación, en el Edificio Chihuahua un helicóptero del ejército lanzó bengalas sobre los manifestantes, dando así una señal para que militares, paramilitares y francotiradores comenzaran a disparar sobre los cinco mil asistentes, los cuales eran en mayoría estudiantes, el número de muertos es aún desconocido, pero se estima entre 300 y 500, con más de dos mil detenidos. (UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA, 2012)

La versión oficial fue que el ejército solo quería detener a los cabecillas y dispersar la manifestación, además sostenían que los francotiradores armados eran estudiantes armados, pero tras darse a conocer documentos personales del General Marcelino García Barragán, secretario de la Defensa Nacional en 1968, se arraiga la versión de que estos francotiradores eran oficiales del Estado Mayor presidencial, que se apostaron en la iglesia y varios edificios de la Plaza de las Tres Culturas, y fueron ellos quienes causaron la muerte tanto de estudiantes como de soldados del ejército nacional. (DÁVILA, 2017)

El presidente Gustavo Díaz Ordaz dijo en su quinto informe de gobierno en 1969: “Asumo íntegramente la responsabilidad personal, ética, social, jurídica, política e histórica por las decisiones del gobierno en relación con los sucesos del año pasado”.

Él pensaba erróneamente que había salvado a México del comunismo, pero implantar este sistema nunca fue uno de los objetivos del movimiento estudiantil. (UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA, 2012)

En 1980, se empiezan a hacer una serie de reformas económicas encaminadas a la apertura de los mercados, volviendo así a la economía mexicana como una de las de mayor grado de apertura a la economía mundial. (SALGADO, 2010)

Después del fracaso del modelo (ISI) se elabora el modelo de economía abierta, que está conformado por dos ejes centrales: en primer lugar una política de ajuste para controlar la inflación y corregir los desequilibrios en los balances macroeconómicos, y en segundo lugar la reforma estructural para retomar el crecimiento y establecer el camino hacia la expansión a largo plazo.

La política de ajuste es la primera en entrar en función tomando como mecanismo de control inducir la recesión con instrumentos monetarios. Se piensa que ganada la estabilidad de precios los agentes internos pueden movilizar la actividad económica y que con las reformas estructurales, el sector exportador diversificado va a sustituir el papel del estado y reforzará el crecimiento sobre bases de mayor eficiencia económica.

Miguel de la Madrid empezó con la modificación del rumbo de la economía con la aplicación de la política de ajuste y comenzar con la desincorporación del estado empresario. Mientras que a Salinas de Gortari inicio con la segunda fase aplicando la reforma estructural, para implementar el modelo de la economía abierta y cementar la estabilidad económica manteniendo la política de ajuste económico. (SALINAS, 2012)

### **Década 1971 - 1980**

En la primera mitad de la década de los setentas, siendo un hecho sin precedentes, la inversión pública superó a la inversión privada, aunque la diferencia era tal vez de solo un uno por ciento.

En este periodo ya con el desgaste del modelo de sustitución de importaciones, se idea una estrategia de desarrollo que tiene por objetivo elevar la capacidad del sistema económica para captar mano de obra, manejar mejor el producto nacional, amentar el desarrollo y alcanzar la independencia técnica y económica del exterior, la política económica tenía como fin la producción de empleo, para ello se decretó como meta el crecimiento del PIB en un ocho por ciento anual para el ejercicio 1974-1980

### **Luis Echeverría Álvarez (1970 – 1976)**

Este sexenio se caracteriza por el empuje dado al gasto público, un ejemplo de esto fue el aumento en el recurso destinado para el desarrollo rural, que pasó de seis mil millones de pesos en 1970 a sesenta mil millones en 1976, se vieron aumentadas las obras de riego, así como los precios de garantía para productos del campo, esto ayudó a mejorar el nivel de vida de las familias dedicadas al campo.

Se vio un gran empuje a la Reforma Agraria, el mayor registrado desde los tiempos de Lázaro Cárdenas, fomentó el crecimiento de los recursos destinados al sistema educativo nacional, en específico los que se dirigían a las instituciones de cultura superior. A su vez los destinados a la salud, seguridad social y la elaboración de vivienda popular.

En 1973 el presidente Luis Echeverría propuso al Congreso de la Unión una iniciativa de Ley para promover la Inversión Mexicana y Regular la Extranjera, en su opinión las inversiones extranjeras afectan el desarrollo del país receptor, solo lo descapitalizan. Asimismo, se argumentó que las normas que existían no son suficientemente coherentes, y la legislación es inapta y confusa. Esta ley resultó insuficiente ya que la inversión extranjera de 1970 a 1975 aumentó de 2,822 a 4,580 millones de dólares.

Bajo el mandato del presidente Echeverría se destinaron sustanciosos recursos al fortalecimiento de las industrias eléctrica, petroquímica y siderúrgica, que sobrepasaron los índices históricos. Se elevó al doble la inversión en minería, se aumentó la inversión pública en comunicaciones y transportes. (DROMUNDO, 2015)

### **José López Portillo (1976 – 1982)**

En 1976 se encontraron nuevas reservas de petróleo que motivaron la inversión privada y bajaron las restricciones financieras externas, lo que provocó que la recesión de ese año durara poco. En corto tiempo las ganancias producidas por el petróleo encontrado fueron gastadas.

En un comienzo la inversión, el empleo así como el PIB tuvieron un alto crecimiento, tal como era lo esperado, cabe mencionar que el peso también había comenzado a sobrevalorarse.

Los esfuerzos del gobierno para aumentar los ingresos provenientes de la venta del

petróleo dieron propiciaron la elevación del gasto y el incremento del déficit fiscal, esto aunado al sobrevaluo del peso, dio origen a un desequilibrio en la balanza de pagos.

Durante los años iniciales del sexenio de López Portillo el déficit fiscal era solo del 7% del PIB algo que no se considera excesivo, pero debido a que se pensaba erróneamente que el precio del petróleo seguiría aumentando como hasta entonces, el gobierno siguió aumentando el gasto público, así que a finales de 1981 el déficit era de más del doble. Para tratar de remediarlo México solicitó préstamos bancarios provenientes de recursos extranjeros, dando como resultado que la deuda pública aumentara de 1978 a 1980 de 26 a 34 mil millones de dólares.

Para 1981 las exportaciones petroleras representaban el 73% de las exportaciones totales de México, el país se había convertido en un país dependiente del petróleo, así con altas tasas de interés internacionales y los precios de petróleo a la baja, la cuenta corriente llegó a su tope histórico en cuanto a déficit se habla, llegando a dieciséis millones de dólares, que se trataron de cubrir adquiriendo más deuda.

En este año la caída en los precios del petróleo hizo visibles los desequilibrios e insuficiencias en la economía, que tanto se habían escondido detrás de la supuesta abundancia basada en el crudo, originando el cierre de empresas privadas que habían adquirido deudas en dólares debido a la sobrevaluada tasa de cambio.

Esta situación de desequilibrio llevó a la fuga masiva de capitales, en 1981 México perdió cerca de 11.6 mil millones de dólares.

Con los precios del petróleo aun bajando, el capital abandonando el país, y la mitad de la deuda por pagarse a corto plazo, el gobierno tomó la decisión de devaluar el peso de 26 a 45 pesos por dólar a principios de 1982.

Para agosto de ese año las reservas eran casi nulas, provocando que el gobierno tuviera que iniciar la confiscación de las cuentas bancarias en dólares, convirtiéndolas a cuentas en pesos, pero con un tipo de cambio más baja que la del mercado, provocando el enojo de la clase media mexicana cuyos ahorros se encontraban en depósitos de este tipo en su mayoría.

En septiembre quiso detener el escape de capital, tomando como medida drástica la nacionalización de la banca.

## **Década 1981 - 1990**

### **Miguel de la Madrid (1982 -1988)**

A principios del sexenio el precio del petróleo seguía bajando y las tasas de interés alcanzaban niveles superiores a los alcanzados en la década de los setenta. A finales de 1982 la inflación era de casi 100%, la actividad económica productiva iba en picada. Entre 1982 – 1983 los salarios reales disminuyeron estimulando así la fuga de capitales, de haber sido un receptor de ahorro externo importante, México

paso a ser un exportador neto de capitales.

La deuda externa agobiaba al país con un monto de 92 mil 408 millones de dólares equivalente al 49% del PIB, teniendo que pagarse el 46% de esta deuda en un plazo no mayor a tres años y el 27% durante el 1983.

En la administración de Miguel de la Madrid, se llevaron a cabo tres políticas económicas trascendentales: El pago de Solidaridad Económica, la disminución de la participación del gobierno en la economía y la liberación del comercio. (GOLLAS, 2003)

### **Carlos Salinas de Gortari (1988 – 1994)**

Salinas de Gortari tenía como propósito modernizar a México, insertándolo en el panorama capitalista global.

Debido al fin de la Guerra Fría y la caída de la URSS, el gobierno propuso a Bush la creación de un acuerdo de libre comercio entre Estados Unidos y México. Fue en 1990 que se inició con las negociaciones del tratado, esperando que fuera firmado para finales de 1992 garantizado así la reelección de Bush, como Estados Unidos ya contaba con un tratado de Libre Comercio con Canadá, se tomó la decisión de invitarlo a participar en este nuevo acuerdo. El tratado se firmó el 17 de diciembre de 1992 teniendo como signatarios a Carlos Salinas de Gortari (México), George H. W. Bush (EE. UU.) y Brian Mulroney (Canadá), pero entró en vigor el 1 de enero de 1994, con esto se definió el rumbo de la política exterior mexicana.

Por otra parte Salinas trató de diversificar las relaciones de política exterior, llevando a cabo el establecimiento de relaciones diplomáticas con 29 países recién creados, concreto 392 reuniones con jefes de estado y de gobierno, llevó a cabo 66 visitas a otros países y acogió en el país a 53 mandatarios, firmó 306 tratados y convenios, así como 227 acuerdos interinstitucionales. Se instauró el Grupo de los Tres. A finales de 1993 México se incorporó al mecanismo de Cooperación Económica Asia – Pacífico (APEC), se concretaron relaciones diplomáticas con Sudáfrica y El Vaticano. Por último, en abril de 1994, se ingresó a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

Al final del sexenio de Salinas el proyecto de modernizar a México se fue a la deriva, debido a los hechos violentos del movimiento armado de Chiapas, así como el asesinato del candidato Luis Donaldo Colosio, y de José Francisco Ruiz Massieu, Secretario General del PRI se originaron de nueva cuenta fuga de capitales, y la devaluación era inevitable, pero Salinas se encaprichaba con ser el primer presidente en 30 años que evitaría la devaluación del peso, lo cual cumplió técnicamente, ya que el 1 de diciembre de 1994 entregaría el mando a Ernesto Zedillo, con el país al borde de la crisis y con revueltas políticas y de desigualdad social. (BELLO, 2006)

### **Década 1991 - 2000**

### **Ernesto Zedillo Ponce de León (1994 – 2000)**

En los primeros días de su mandato Zedillo tomó la decisión de reestructurar la economía del país. Como resultado de los actos violentos vividos al final del sexenio anterior la fuga de capital había acabado con las reservas del país, provocando grandes desequilibrios. En diciembre de 1994 México en horas se quedó sin dinero para pagar sus deudas, perdiendo así su credibilidad financiera. El 22 de diciembre el peso se devaluó un 20%, ante esta perspectiva Estados Unidos otorgo solo dos días después de la devaluación, un préstamo por cinco mil millones de dólares.

El aferramiento del presidente Salinas de Gortari de evitar la devaluación de la moneda y la falta de negociación entre la administración saliente y la entrante, dieron como resultado la última gran crisis del país, poniendo en evidencia que el sistema político ahora ni siquiera podía transferir el poder sin producir desequilibrios.

Las reformas políticas y económicas eran necesarias, pero el presidente necesitaba por lo menos el apoyo de los partidos adversarios, por lo que su primer paso fue buscar la alianza con los demás partidos, así en enero de 1995 se firmó el Pacto de los Pinos. Entre las reformas más importantes que esto originaría se encuentran: La elección del gobernante del Distrito Federal, La Salida del Secretario de Gobernación del IFE y la prohibición de la donación de la sociedad privada a las campañas políticas.

Estados Unidos bajo el mandato del presidente Clinton otorgó a México un préstamo por 20 mil millones, mientras que por parte de las Instituciones Financieras Internacionales se otorgó otro adicional por 30 mil millones, esto con el fin de evitar el contagio de la crisis a otros mercados.

México tuvo que adoptar una política económica restrictiva a cambio de estos préstamos, se redujo el gasto público, hubo aumentos en el servicio de electricidad, el IVA aumento de 10% a 15%, y la gasolina subió de precio.

Gracias a las reformas iniciales, la ayuda del extranjero y los primeros resultados del TLCAN la economía mexicana se estabilizó, lo que permitió que Zedillo se concentrará en transformar el sistema político mexicano. (BELLO, 2006)

### **Década 2001 - 2010**

#### **Vicente Fox Quezada (2000 – 2006)**

Durante el sexenio foxista el PIB desde el 2000 al 2006 tendría un crecimiento anual de solo 2.3%, esto motivado por los escasos estímulos que se ofrecían a los inversionistas, debido al pobre poder de adquisición de la población.

Se inicia una nueva esperanza de cambio, sin embargo, la transformación del país no se pudo llevar a cabo según las expectativas que se tenían, si bien, al final del sexenio el país se encontraba estancado, el desequilibrio socioeconómico aumentó, así como el atraso en educación, seguridad, empleo y poder de adquisición de los



ciudadano. (CANTU, 2007)

### **Felipe Calderón Hinojosa (2006 – 2012)**

Para 2006 se contaba con 46.5 millones de habitantes en México en pobreza patrimonial, para 2012 esa cifra aumentó a 61.4 millones, a pesar de que el promedio de crecimiento económico superó al establecido en los últimos doce años, principalmente debido al deterioro del mercado laboral.

El crecimiento promedio anual del PIB durante este sexenio fue apenas de 1.66%, el más bajo en los últimos veinticuatro años. Se reportó un crecimiento en el periodo de julio a septiembre de 2012 de 1.7 % en las actividades primarias integradas por el sector agrícola, ganadero, forestal, pesca y caza. En las secundarias integradas por la minería, electricidad, agua y suministro de gas por ductos, construcción e industria manufacturera se registró un aumento de 3.6% y por ultimo n 3.3% de aumento en las actividades terciarias.

La tasa de inflación se mantuvo alrededor del 4% anual, durante el sexenio de Calderón se estima un promedio de incremento de los precios solo del 4.3%, existiendo además reservas internacionales superiores a los 160 mil millones de dólares, por otro lado la deuda externa se aumentó en un 250%, pasando de ocupar el 3.1% del PIB en 2007 al 10.4% en 2011, uno de los más grandes endeudamientos de los últimos sexenios. (CONSULTORES INTERNACIONALES, S. C., 2012)

### **Década 2010 - Actualidad**

#### **Enrique Peña Nieto (2012 – 2018)**

En el actual sexenio se está jugando el todo por la reforma energética, la cual fue nombrada como la “madre de todas las reformas” teniendo por objeto impulsar el desarrollo nacional y terminar con la crisis que presentan dos entes realmente importantes en este país como lo son Petróleos Mexicanos (PEMEX) y la Comisión Federal de Electricidad (CFE), sin embargo en los primeros tres años de este sexenio esta reforma ha sido un fracaso rotundo, ninguna de sus metas ha sido alcanzada.

A mediados del año 2015 la CONEVAL publicó los resultados obtenidos en su medición de la pobreza para 2012 – 2014 si bien, es verdad que en algunos estados la pobreza disminuyo, en otros aumentó, en síntesis, la pobreza de 2012 a 2014 en términos generales aumentó, pasando del 45.5% al 46.2%, en porcentaje no es demasiada la diferencia pero en cifras el número de personas en pobreza de 2012 a 2014 subió de 53, 349,900 a 55, 341,600 casi dos millones de personas.

Hablando de pobreza extrema hubo una pequeña disminución en 2012 la población en pobreza extrema representaba el 9.8% y para 2014 era del 9.5%, saliendo de esta situación aproximadamente 86,800. Si hay mejoras en cuanto a este tema, pero son muy pequeñas si las comparamos con el tamaño del problema que esto representa. (QUINTERO, 2016).

## **Plan estratégico del banco mundial con México**

Este plan también llamado “Alianza Estratégica con el País (AEP)” fue analizado en 2013 por el Director Ejecutivo del Banco Mundial, este plan fue diseñado en coordinación con el Gobierno de México, tiene como objetivo eliminar la pobreza extrema y llegar a la prosperidad compartida, comprende los años fiscales de 2014 al 2019. Se centra en cuatro estrategias:

- 1) Promover la productividad.
- 2) Maximizar la prosperidad social.
- 3) Vigorizar las finanzas públicas y la eficiencia gubernamental.
- 4) Impulsar el crecimiento verde e inclusivo.

El banco tiene un gran cartera de donaciones, cerca de 27.5 millones de dólares, que se repartirán en alrededor de 44 proyectos activos para apoyar a las actividades en el área de medio ambiente y energía. Se han llevado a cabo aportes en áreas como cambio climático, agua y transporte, desarrollo urbano, etc. (BANCO MUNDIAL, 2017)

## **CONCLUSIONES**

México es un país con grandes altibajos, las crisis han hecho meya en las reservas económicas del país, creando incertidumbre ante lo que le espera en el futuro, provocando la disminución de la inversión extranjera, aunándole a esto, encontramos la disminución de los precios del petróleo, siendo México un país dependiente del crudo es algo que está afectando en demasía su economía.

México no está pasando por su mejor momento, pero como la historia muestra, es un país que se sabe sobreponer ante cualquier crisis, y aunque ya no tenga el respaldo del petróleo, está despuntando en cuanto a turismo, esa puede ser otra alternativa para movilizar y mejorar su economía, así como para atraer al turismo extranjero.

## **BIBLIOGRAFÍA**

ALEJOS, E. I. (2013). LA CREACIÓN DEL LIBRO DE TEXTO GRATUITO EN MÉXICO (1959) Y SU IMPACTO EN LA INDUSTRIA EDITORIAL DE SU TIEMPO. *Revista Mexicana de Investigación Educativa*, 18(59), 1190 - 1191.

- AVENDAÑO, B. L. (2010). Crecimiento, Productividad y Empleo en México, 1960-2010. Obtenido de [www.sobremexico.mx/conference/past.php?getfile=36](http://www.sobremexico.mx/conference/past.php?getfile=36)
- BANCO MUNDIAL. (05 de 04 de 2017). [www.bancomundial.org](http://www.bancomundial.org). Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/country/mexico/overview#3>
- BELLO, R. A. (2006). Amistad por conveniencia: La política Exterior de México hacia Cuba. Puebla: Universidad de las Américas Puebla.
- CANTU, G. M. (2007). Historia de México Volumen II. México: Pearson Educación de México, S. A. de C. V.
- CONSULTORES INTERNACIONALES, S. C. (2012). ¿Cómo se cierra el sexenio de FCH?
- DÁVILA, D. C. (2017). [www.memoriapoliticademexico.org](http://www.memoriapoliticademexico.org). Obtenido de <http://www.memoriapoliticademexico.org/Efemerides/10/02101968.html>
- (1959). *DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN*.
- DROMUNDO, C. A. (17 de 02 de 2015). *Centro de Estudios Filosóficos, Políticos y Sociales Vicente Lombardo Toledano*. Obtenido de <http://www.centrolombardo.edu.mx/la-disputa-por-la-nacion-la-economia-de-mexico-en-la-decada-de-los-setentas/>
- FORO CENTRAL. (04 de 07 de 2016). *AÑOS 60s EN MEXICO (POLITICA Y ECONOMIA)*. Obtenido de [www.forocentral.com](http://www.forocentral.com): <https://www.forocentral.com/forum/comunidad/fuera-de-tema/2447-a%C3%B1os-60s-en-mexico-politica-y-economia>
- GOLLAS, M. (2003). *MÉXICO, CRECIMIENTO CON DESIGUALDAD Y POBREZA*. Ciudad de México: Centro de Estudios Económicos, El Colegio de México, A. C.
- QUINTERO, J. R. (2016). *WWW.ITESO.COM.MX*. Obtenido de [http://www.iteso.mx/documents/11309/0/P1\\_primeros\\_tres\\_anos\\_EPN\\_quedo\\_a\\_deber.pdf/831bf5c1-745e-47c5-987f-144058c22113](http://www.iteso.mx/documents/11309/0/P1_primeros_tres_anos_EPN_quedo_a_deber.pdf/831bf5c1-745e-47c5-987f-144058c22113): [http://www.iteso.mx/documents/11309/0/P1\\_primeros\\_tres\\_anos\\_EPN\\_quedo\\_a\\_deber.pdf/831bf5c1-745e-47c5-987f-144058c22113](http://www.iteso.mx/documents/11309/0/P1_primeros_tres_anos_EPN_quedo_a_deber.pdf/831bf5c1-745e-47c5-987f-144058c22113)
- SALGADO, J. F. (2010). *Crecimiento y Desarrollo Económico de México*. Mexico: Universidad Autónoma Metropolitana.
- SALINAS, C. E. (2012). La Transición de la Economía Mexicana (1982-2000). *III Conferencia Internacional de la Red de Estudios sobre Desarrollo Celso Furtado*. Recuperado el 18 de 02 de 2017, de <http://www.redcelsofurtado.edu.mx/archivosPDF/riosalinas.pdf>
- UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA. (02 de 10 de 2012). <http://www.udg.mx>. Obtenido de <http://www.udg.mx/es/efemerides/02-octubre-0>

## **ANÁLISIS DEL MARCO JURÍDICO Y TRIBUTARIO DE LA SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADAS (S.A.S)**

**A. MEDELLÍN CÁRDENAS<sup>1</sup>**

### **RESÚMEN**

A continuación es presentado el avance de un artículo al abarcar temas generales, tales como el concepto de una sociedad mercantil en México, los antecedentes de la sociedad por acciones simplificadas; mas explícitamente, así como las características que tiene este tipo de asociación haciéndola atractiva a las pequeñas y medianas empresas (PyMES) que circulan dentro del país, también en qué consiste sus estatutos sociales, como se va a manejar su administración, quienes pueden ser administradores de la sociedad, el número mínimo y máximo de socios que pueden estar, así como cual ley va a regir a la sociedad. Cabe mencionar que la idea de este tipo de sociedad proviene de otros países vecinos, es por esto que en el 2016 México decide optar por anexar a las demás sociedades éste tipo. A demás de que se busca el análisis de dicha asociación antes mencionada, es de suma importancia analizar y comparar cada una de las sociedades con una S.A.S; con el objetivo de tener una visión amplia y clara, para así poder tener una perspectiva y con ello analizar los posibles pros y contras que pueda conllevar la constitución de ésta sociedad.

### **PALABRAS CLAVE**

S.A.S, sociedades, PyMES

### **ABSTRACT**

The following is the progress of a paper covering general issues, stories such as the general concept of a mercantile society in Mexico, the background that in relation to the main theme that is the simplified company by shares (S.A.S en español), as well as the characteristics that this type has Of association making it attractive to small and medium enterprises (PyMES en español) that circulate within the countr, also in what is its bylaws, how will its administration be managed, those who can be administrators of society, the minimum and maximum number of partners that can be, as well as what is the law of a governing society. It is worth mentioning that the idea of this type of society is of the other neighboring countries, is why in 2016

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, ale.medellin@outlook.com

Mexico decides to opt for the other societies of this type. To the others who are looking for the analysis of the aforementioned association, it is of utmost importance to analyze a S.A.S . With the objective of having a broad and clear vision, in order to have a perspective and with it to analyze the possible pros and cons that can entail the constitution of your society.

## **KEYWORDS**

S.A.S, society, PyMES

## **INTRODUCCIÓN**

Con la finalidad de que se pueda dar resolución a toda problemática que pueda surgir dentro del país en relación a los gastos tanto notariales, sobre derechos, entre otros, así como del tiempo en el que generalmente se realiza la tramitología de una sociedad cualquiera, además de que hoy en día puede resultar difícil el poder elegir correctamente a los socios para la conformación legal de cualquier asociación mercantil dentro de México; es que el 14 de Marzo de 2016 los legisladores autorizaron la iniciativa de incluir en la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) a la Sociedad por Acciones Simplificada; dentro del capítulo XIV, más específicamente en los artículos 260 en adelante.

Gracias a este tipo de asociación, el gobierno espera que en cuantiosos acontecimientos los contribuyentes que se encuentren en regímenes como de actividades empresariales, éstos siendo exclusivamente personas físicas; nunca morales, puedan constituir una S.A.S; con el fin de sintetizar el procedimiento más laborioso de las demás sociedades. (Hernández, 2016)

## **METODOLOGÍA**

La presente ponencia es una investigación documental la cual abarca desde enero a mayo del presente año, su objetivo principal es saber el avance que ha tenido la sociedad por acciones simplificada en México, así como los beneficios que trae consigo; aunado a que apenas en el 2016 se acaba de incorporar a la Ley de Sociedades Mercantiles y así poder compararla con los demás tipos de asociaciones que existen dentro del país, al enfocarse más específicamente en las ventajas y desventajas de cada una de éstas.

## GENERALIDADES

No se debe confundir entre una sociedad mercantil y una sociedad civil, en la cual no existen bienes físicos que posteriormente se puedan comercializar.

Debe quedar claro que una Sociedad Mercantil es identificada por la Ley de Sociedades Mercantiles como aquella sociedad cuyo objetivo es el alcance de dos o más actos de comercio o cualquier otra actividad que pueda ser objeto de derecho comercial. Dicha ley además reconoce la personalidad jurídica propia y punto aparte de la que muestran sus socios, los cuales, siendo dueños de un patrimonio propia, designarán sus actividades con un fin de lucro común, lo cual quiere decir que las utilidades que se adquieran de las actividades antes mencionadas serán cobradas por los socios de la empresa.

En contexto se puede decir que una Sociedad Mercantil:

- a) Comparte tanto ganancias como pérdidas que se efectúen por la realización de las actividades económicas-comerciales que la sociedad desarrolle dentro del periodo que dure ésta.
- b) Necesita que cada asociado contribuya al patrimonio, así sea de capital, en bienes o trabajo.

Lo que trae consigo el formar una sociedad es que ofrece el beneficio de poder juntar una mayor cantidad de capital para poder desarrollar cualquier tipo de negocio, apoyando a las empresas que se quieren formar; no dejando por un lado a las PyMES, que forman parte fundamental de la economía de México. (BBVA BANCOMER, 2015)

## CONCEPTO GENERAL

Una sociedad por acciones simplificada es, como su nombre lo menciona, un tipo de sociedad mercantil; ésta con la finalidad de poder constituir una micro o pequeña empresa a través de internet; lo cual es manejado por la Secretaría de Economía (SE) teniendo como ventaja que puede ser formada en un solo día y de forma gratuita, al igual que puede ser constituida por una persona física o más, dando como pauta que la intervención de un Fedatario Público pueda ser opcional y con ello bajar el costo de su constitución. (Secretaría de Economía, 2016)

Este advenimiento cuenta con varios objetivos muy a grandes rasgos, como podrían ser:

- 1) Intentan suprimir las informalidades dentro de las sociedades.
- 2) Facilitar el procedimiento de instituir dicha asociación para las micro y pequeñas empresas que lo lleguen a requerir.
- 3) Crear un nuevo sistema societario conformado únicamente por una o más personas físicas.
- 4) Impulsar el crecimiento de dichas empresas.

Fundamentando que en general este tipo de sociedades, están encaminadas a que en un futuro próximo éstas puedan poner en práctica todas las formas más complejas en relación a las operaciones y la administración de la misma.

## **CARACTERÍSTICAS GENERALES**

Algunas características de dicha sociedad son las siguientes:

- A) La obligación de los socios queda limitada únicamente hasta el importe total de sus participaciones.
- B) Por ende, las utilidades que ésta obtenga al término del ejercicio serán repartidas en relación a las participaciones que cada uno tenga.
- C) No están obligadas a separar de las utilidades algún monto por concepto de reservas legales.
- D) El monto máximo para poder ser considerada una S.A.S asciende a los \$5,000,000.00 considerándose así que es una micro o pequeña empresa. (Empresa, 2017)

## **REQUISITOS**

Algunos de los requisitos esenciales que la autoridad pide para fundar una sociedad por acciones simplificadas son los siguientes:

- 1) Contar con uno o más socios.
- 2) Que él o los socios puedan expresar su aprobación para poder fundar dicha colectividad conforme a las disposiciones sociales que la Secretaría de Economía disponga; a través del sistema electrónico de dicho ordenamiento.
- 3) Previamente se debe pedir una autorización de dicha institución para poder hacer uso de la denominación que la sociedad escoja.
- 4) Así sea un accionista o más todos ellos deben contar con la FIEL (firma electrónica avanzada) la cuál debe estar vigente, aunada a que debe ser admitida por el mismo organismo previamente señalado.

En relación con la aprobación del uso de la denominación, la Ley dice claramente que ésta es libre de escoger, siempre y cuando al final de dicho nombre aparezca con las iniciales S.A.S; abreviatura asignada para la sociedad. (Arias, 2016)

## **ESTATUTOS SOCIALES**

En el momento en que se forma una sociedad, lo primordial es manifestar los estatutos. “Los estatutos son las normas por las que se regirá el funcionamiento de la entidad”. En éstos se ve reflejado asuntos de suma importancia, así como la manera de aplicar acuerdos, la forma de dirigir dicho ente, así como demás aspectos relevantes.

Cabe mencionar que los estatutos no aplican solamente para las sociedades limitadas, si no que cualquier sociedad tiene la obligación de contar con ellos, así fuere cualquier tipo de sociedad mercantil, su contenido tiene poder legal y por ende las partes que lo firman están forzados a acatarlos. (Buján, 2016)

Los requisitos primordiales con los que deben contar los estatutos sociales de dicha asociación son los siguientes:

- a) Designación del nombre.
- b) Nombre completo de cada uno de los socios.
- c) Domicilio fiscal de los mismos.
- d) RFC de todos.
- e) Correo electrónico individual.
- f) Establecer la duración de la sociedad.
- g) Procedimientos y términos en los cuales los accionistas deberán de suscribir y sufragar el monto de sus contribuciones.
- h) Cuantía, precio nominal y esencia de las acciones en el cual se fracciona el capital social de dicha entidad.
- i) El propósito de ésta.
- j) Forma de dirección en la cual estará trabajando. (Arias, 2016)

## **ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**

Los artículos 266 y 267 de la LGSM establece de forma general lo siguiente:

Que la Asamblea de Accionistas es el ente máximo de la S.A.S y que por consiguiente está integrada por todos los socios de la entidad.

Las disposiciones de dicha junta serán tomadas en cuenta en base a la mayoría de los votos, en la cual desde un inicio se tiene la obligación de pactar que dichas reuniones se realicen de forma presencial o también a través de medios electrónicos, aunado a que debe existir un libro donde se lleve el registro de todas aquellas resoluciones que se vayan pactando a lo largo del tiempo que dure dicha sociedad.

Por lógica, si la S.A.S cuenta con un solo accionista éste será el órgano supremo de la misma.

En el caso de contar con dos o más socios, uno de éstos tomará el cargo de administrador, siendo éste la persona que representará a todos los involucrados; el cual podrá ejercer todos los actos y acuerdos establecidos previamente en el objeto social de dicho ente económico o cualquier funcionamiento. Si se diera el caso de solo ser un accionista, éste tomará dicho puesto recayendo en él todas las atribuciones. (Gobernación, 2016)



## VENTAJAS

Algunas ventajas que tienen mucha relevancia en la creación de una Sociedad por Acciones Simplificada serían que:

- A) Existe mayor celeridad en la constitución de dicha asociación; comparada con las demás sociedades mercantiles. Ya que el medio por el cual se realiza es virtual.
- B) Considerable tolerancia respecto a las cláusulas que estipularán en el contrato social al momento de su inscripción.
- C) Menores gastos por concepto de pagar derechos por dicha constitución ante fedatario público.
- D) La totalidad de sus trámites se limita a los medios electrónicos.
- E) Facilidad de que si se diera el caso, fuese constituida por un solo contribuyente o más si así se decidiera.
- F) Enfocada primordialmente en la creación de micro y pequeñas empresas; impulsando así la economía del país.

Así es como la autoridad pinta a éste tipo de sociedad mercantil; enfocándose primordialmente en apoyar a esos contribuyentes que quieren iniciar una sociedad y no cuentan con mucho capital disponible. (Larios, 2016)

<b>Sociedades tradicionales</b>	<b>Empresas en 1 día y costo 0</b>
<b>Encontrar una denominación o nombre para la sociedad</b>	
2 - 5 días	Gratis y de inmediato (en línea)
<b>Redactar el acta constitutiva (objeto social y estatuto)</b>	
\$5,000 a \$15,000 / 7 días	Gratis y de inmediato (en línea)
<b>Protocolizar el acta constitutiva</b>	
\$10,000 a \$20,000 / 7 a 14 días	Gratis y de inmediato (en línea)
<b>Obtener el folio del registro público</b>	
\$200 a \$1,000 / 60 días max.	Gratis y de inmediato (en línea)
<b>Alta en el SAT, IMSS y RPPC</b>	
2 a 5 días	Gratis y de inmediato (en línea)

**Figura 1. Comparativo general**

**Fuente:** (autor, 2016)

## DESVENTAJAS

A pesar de que la Sociedad por Acciones Simplificada (S.A.S) tiene muchas ventajas, en muchas ocasiones los contribuyentes no se percatan de las limitantes que puede llegar a tener ésta; el autor señala algunas desventajas de este tipo de asociación, tales como:

- A) Una de las más relevantes es que la obligación de los asociados solamente se acrecienta hasta el capital suscrito por los mismos.
- B) En el momento que se quiera disolver o transformar la sociedad puede llegar a generar inestabilidad en relación a las responsabilidades de los socios, al instante de la retribución ya que pueden desaparecer y por ésta razón nadie pague a las entidades acreedores.
- C) Otra desventaja muy notoria es el caso de que las acciones y cualquier otro valor que sea expedido por la S.A.S no podrán ser inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisiones ya que no garantizan una transparencia en el manejo de sus valores.
- D) En el caso de existir situaciones; desde fraudes, inconsistencias, etc, la disolución de éste tipo de sociedad no será nada rápida ni eficiente; sino tediosa y en varios casos muy poco efectiva.
- E) Podrían considerarse como más predispuestos o inermes a acciones ilícitas, debido a que tiene condiciones más laxas en lo que va a trabajar. (Jiménez, 2015)

## COMPARATIVO DE SOCIEDADES MERCANTILES

### Sociedad por Acciones Simplificadas vs Sociedad Anónima

Una Sociedad Anónima (S.A) es una entidad jurídica, en la cual su existencia se distingue de la de su propietario. Sus integrantes participan del capital social mediante; a través de las acciones las cuales se les adjudican derechos tanto económicos como políticos. Como en la mayoría de las Sociedades Mercantiles, cuenta con acciones y éstas se diferencian entre sí verificando su valor nominal o las potestades que llegase a conferir. Dicha sociedad tiene muchas ventajas, siendo de las más relevantes y comunes si se trata de escoger una asociación por constituirse hasta el momento, aunado a que existen nuevas sociedades con mayores beneficios; pero también con algunas limitaciones. (Definicion ABC, 2012)

Algunas diferencias entre una S.A.S y una S.A son:

- 1) La S.A.S se puede formar mediante un documento privado, excepcionalmente en el momento que exista una cesión de algún bien inmueble, será hecha por medio de escritura pública; en comparación con la

S.A que se exige sea constituida exclusivamente por la escritura previamente señalada.

- 2) Una S.A.S puede eludir el crear ciertos órganos, opción que no tiene una S.A.
- 3) En el caso de existir alguno de éstos, la S.A.S tiene la obligación de que el administrador debe ser exclusivamente un accionista; por lo contrario una S.A tiene la opción de que puede ser un socio o cualquier tercero.
- 4) La S.A.S no necesita una pluralidad en relación a los asociados, sin embargo en una anónima el mínimo consta de dos socios.
- 5) Otra podrá ser que mientras en una S.A.S es posible que el pago de los aportes se difiera dentro de un plazo no mayor a dos años, siendo que no exige cuota mínima al iniciar, factor muy importante que nos facilita la creación de cierta sociedad, ya que por una S.A el plazo máximo es hasta un año y por obligatoriedad se tiene que pagar la tercera parte del capital suscrito.
- 6) El costo de una S.A para su constitución puede llegar a los \$30,000.00 mientras que para una S.A.S el trámite no tendrá costo alguno. (Secretaría de Economía, 2016)

### **Sociedad por Acciones Simplificadas vs Sociedad de Responsabilidad Limitada**

En primera instancia existen diferencias muy notorias como:

- 1) En relación al régimen de pluralidades, la S de R.L cuenta como cualquier otra sociedad mercantil con un mínimo de dos socios y un límite de veinticinco, mientras que una S.A.S solamente tiene como prioridad un solo socio y sin un límite máximo de asociados.
- 2) En cuestiones acerca del proceso de su constitución, la S de R.L es mediante escritura pública ante el registro mercantil, sin embargo salvo que no se incluya bienes inmuebles en una S.A éste documento será optativo.
- 3) En la S.A.S cabe la posibilidad que la terminación de ésta pueda ser establecida como indeterminada, al contrario que la S de R.L que está regido por lo establecido al inicio dentro de los estatutos.
- 4) Si se trata de los aportes que deben pagarse, la S.A.S tiene la facilidad de que cuenta con un plazo máximo de dos años, no como una S de R.L que exige a todos los socios el pago de manera íntegra e inmediata de dichos aportes en el momento de su constitución o también cuando se aumente el capital.
- 5) Por ultimo una S.A.S puede abdicar a la convocatoria antes, durante o después de alguna asamblea, dicho contrario de la otra sociedad. (Activo Legal, 2016)

## CONCLUSIONES

Al termino de dicha investigación, se puede decir que una sociedad por acciones simplificada es un tipo de asociación que busca impulsar a las pequeñas y medianas empresas al iniciar sus actividades, no obstante también puede ser atractivo para aquellos negocios grandes que quieran formar parte de las sociedades, aunado a que es muy fácil su constitución y que con un solo contribuyente se puede formar. Es de suma importancia mencionar todas aquellas desventajas que en su momento pudiesen ser de inconveniente para la sociedad, tales como si solo se formara con una sola persona; sería de pensarse si le conviene ser una sociedad, que está obligada al envío de la contabilidad electrónica, o si en su caso es preferible optar por una actividad empresarial y no dejar de ser una persona física; a que éstas no tienen tantas obligaciones como una sociedad mercantil. Hasta el momento México está en el proceso de dar a conocer a todos los mexicanos la información necesaria sobre ésta nueva sociedad que viene a innovar.

## Bibliografía

- Activo Legal. (2016). Obtenido de <http://www.activolegal.com/web/index.php/noticias/actualidad/535-sociedad-acciones-simplificada-sas>
- Arias, J. d. (2016). *Contaduría Pública*. Obtenido de <http://contaduriapublica.org.mx/una-nueva-sociedad-simplificada-20-preguntas-y-reflexiones/>
- autor, S. (2016). *Click Balance*. Obtenido de <https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/sociedad-por-acciones-simplificadas-tu-empresa-en-24-hrs/>
- BBVA BANCOMER. (JULIO de 2015). *YO SOY PYME*. Obtenido de <https://www.yosoypyme.net/nota.aspx?nota=abc1e868-2d07-4060-a455-a54247b11174&t=Sociedades-mercantiles-en-Mexico>
- Buján, C. (10 de 05 de 2016). *Anfix*. Obtenido de <https://blog.anfix.com/para-que-sirven-los-estatutos-de-una-sociedad/>
- Definicion ABC. (2012). Obtenido de <http://www.definicionabc.com/economia/sociedad-anonima.php>
- Empresa, T. (08 de Enero de 2017). *Gobierno de la República*. Obtenido de <https://www.gob.mx/tuempresa>
- Secretaría de Gobernación (2016). *Diario Oficial de la Federación*. Obtenido de [http://dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5429707&fecha=14/03/2016](http://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5429707&fecha=14/03/2016)
- Hernández, L. D. (Julio de 2016). *Colegio de Contadores Públicos de México*. Obtenido de Consultorio Fiscal: <http://www.ccpm.org.mx/avisos/Sociedades-acciones-simplificadas-cpc-Danie-fuentes-CF-Julio-2016.pdf>
- Jiménez, M. J. (2015). *MarlonTecnar*. Obtenido de <http://marlontecnar.blogspot.mx/>
- Larios, H. (2016). *Radio Fórmula*. Obtenido de <http://www.radioformula.com.mx/notas.asp?Idn=555205&idFC=2015>
- Secretaría de Economía. (Octubre de 2016). Obtenido de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/153762/SAS\\_-\\_Guia\\_del\\_Usuario\\_v.2.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/153762/SAS_-_Guia_del_Usuario_v.2.pdf)
- Secretaría de Economía. (2016). *Instituto Nacional del Emprendedor*. Obtenido de Descargado el día 07/II/2017 [www.inadem.gob.mx/6-diferencias-entre-la-s-a-s-y-la-s-a/](http://www.inadem.gob.mx/6-diferencias-entre-la-s-a-s-y-la-s-a/)

## **PROGRAMAS FEDERALES DE APOYO AL SECTOR AGROPECUARIO**

**M. Morales Díaz**

(SAGARPA) y (FINANCIERA RURAL) son algunas de las instituciones que actualmente brindan apoyo al campo con proyectos económicos y también con equipos de trabajo, la manera de operar se lleva a través de las ventanillas o componentes en cada uno de ellos se especifica los requisitos ya que el apoyo brindado es tanto para personas físicas como morales. Cada año los fondos destinados varían al igual que las reglas y requisitos.

Citando ejemplo de la persona moral esta puede estar constituida legalmente o solo presentarse como grupos de trabajo y al ser beneficiado dar paso para que se registre ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

En el caso de la persona física es necesario que tenga su Registro Federal de Contribuyente al igual que su E. Firma (Firma Electrónica) con el paso del tiempo el apoyo se ha ido incrementando porque es una manera eficaz de que las personas del campo puedan aumentar su producción, así como también tener un mayor aumento en el mercado.

**PALABRAS CLAVE:**

**SAGARPA**

**COMPONENTES**

**PERSONA MORAL**

**ABSTRACT**

SAGARPA and FINANCIERA RURAL are some of the institutions that currently provide support to the field with economic projects and with work teams, the way of operating is carried through the windows or components in each one of them specifies the requirements since the Support provided is for both physical and moral persons. Each year the funds allocated vary as well as the rules and requirements.

Citing an example of the moral person may be legally constituted or only present as working groups and when benefiting give way to register with the Secretary of Finance and Public Credit.

In the case of the individual, it is necessary to have his Federal Taxpayer Registry as well as his E. Signature (Electronic Signature) with the passage of time the support has been increasing because it is an effective way that people in the field can Increase its production, as well as to have a greater increase in the market.

## KEYWORDS

SAGARPA

COMPONENTS

MORAL PERSON

INTRODUCCIÓN

“Fue en 1976 cuando José López Portillo, al fusionar las Secretarías de Recursos Hidráulicos y la de Agricultura y Ganadería, surgiría la Secretaría de Agricultura y Recursos Hidráulicos. Posteriormente, en 1995 la Secretaría cambiaría su denominación por la de Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural, ya que los asuntos relacionados con los recursos hidráulicos pasaron a ser competencia de la recién creada Secretaría de Medio Ambiente, Recursos Naturales y Pesca.

Conforme a la Ley de Secretarías y Departamentos de Estado emitida en diciembre de 1958, bajo la administración de Adolfo López Mateos, la primera de las atribuciones legales de la Secretaría de Agricultura y Ganadería es la de: "planear, fomentar y asesorar técnicamente la producción agrícola, ganadera, avícola, apícola y forestal en todos sus aspectos".

Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND) es un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal, sectorizado en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, que desarrolla al medio rural a través de financiamiento a tasas de un dígito.

Trabaja para incrementar el financiamiento en primer piso -entrega de recursos a beneficiarios directos- y segundo piso -entrega de recursos a través de Intermediarios Financieros Rurales-, para cualquier actividad económica que se realice en poblaciones rurales menores a 50 mil habitantes, lo que se traduce en la mejora de su calidad de vida.” (SAGARPA, 2017)

FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO (FND).

“Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND) es un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal, sectorizado en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, que desarrolla al medio rural a través de financiamiento a tasas de un dígito.

Trabaja para incrementar el financiamiento en primer piso -entrega de recursos a beneficiarios directos- y segundo piso -entrega de recursos a través de Intermediarios Financieros Rurales-, para cualquier actividad económica que se realice en poblaciones rurales menores a 50 mil habitantes, lo que se traduce en la mejora de su calidad de vida.”

(FINANCIERA, 2017)

## METODOLOGIA:

Hipótesis a comprobar es si realmente los financiamientos al campo por parte de las instituciones gubernamentales son un beneficio para los productores del campo.

La primera parte de esta investigación es únicamente documental para recaudar los datos principales de cada programa disponible.

TABLA 1. BENEFICIARIOS DE FOMENTO A LA AGRICULTURA

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p><b>SAGARPA</b> SECRETARÍA DE AGRICULTURA, GANADERÍA, DESARROLLO RURAL, PESCA Y ALIMENTACIÓN</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>Subsecretaría de Agricultura Dirección General de Fomento a la Agricultura Dirección de Frutales, Hortalizas y Ornamentales Programa de Fomento a la Agricultura 2016 Producción Integral.- B. Agricultura Protegida Listado</p> </div> </div>						
No.	Folio	Folio SURJ	Estado	Nombre del Beneficiario	Monto Federal \$	Tipo de Tecnología
1	PI.AP16_0001_GTO	GT1600014351	Guanajuato	Serafin Granados Merino	1,800,000	Invernadero
2	PI.AP16_0006_HGO	HG1600003355	Hidalgo	Karla Jazmin Palacios Orta	900,000	Invernadero
3	PI.AP16_0093_HGO	HG1600005026	Hidalgo	Miguel Uribe Tenjhay	900,000	Invernadero
4	PI.AP16_0118_HGO	HG1600005993	Hidalgo	Guillermo Pérez Hernández	450,000	Invernadero
5	PI.AP16_0147_JAL	JC1600009789	Jalisco	Lilia Suárez Hernández	1,800,000	Macro túnel
6	PI.AP16_0379_JAL	JC1600009908	Jalisco	Raquel Gómez Almaráz	502,195	Macro túnel
7	PI.AP16_0038_MOR	MS1600000631	Morelos	Teovaldo Arias Pacheco	300,000	Malla Sombra

“En la anterior tabla se muestra algunos de los beneficiarios del componente *Agricultura protegida* que está destinada a las personas que tengan algún interés en hacer invernaderos esto con la finalidad que las mismas frutas y verduras que se consumen en nuestro país también sean producidas en los campos mexicanos con la máxima seguridad e higiene al mismo tiempo que los productores tiene una mayor aceptación por lo tanto pronto sus productos saldrán de una zona para llegar a nuevos estados así el círculo es más grande debido a que si en algunas zonas el beneficio de los programas o componentes es para ganaderías en otros será para pesca, agricultura etc. Entonces mientras unos productores abarcan el área de ganadería en otros estados donde no sea tan productivo, pero se dedican a pesca viceversa las operaciones dando un resultado satisfactorio para ambos ya que la compra-venta se desarrolla de una manera muy buena afectando positivamente sus ventas y comercio.

Caracterización socio-económica de los pueblos indígenas de México.



La reforma constitucional de 2001 reconoce los derechos de los pueblos indígenas, a la auto adscripción, a la aplicación de sus propios sistemas normativo, a la preservación de su identidad cultural, a la tierra, a la consulta y la participación, a acceder plenamente e a la jurisdicción del Estado, y, al desarrollo.

Con una población de 15.7 millones habitantes indígenas, 6.7 hablantes de alguna de las 63 lenguas, México se caracteriza por su diversidad étnica y cultural.” (FINANCIERA, 2017).

A continuación, se van a describir algunos de los proyectos o *ventanillas* que tienen una apertura en diferente fecha esto con el objetivo de atender al máximo grupo de personas y que el número de beneficiarios sea mayor.”

COMPONENTE PROCAFE E IMPULSO PRODUCTIVO AL CAFÉ

“Este apoyo está destinado a personas físicas y morales que se dedican a la producción de café para que puedan aumentar su producción o hacer una mejora a las plantas y terrenos con los que cuentan.

Las personas morales tienen una ventaja ya que también se les apoya con infraestructura, equipamiento e insumos.

Lo que se busca hacer es que la mayoría de los productores tengan mayor producción y que puedan abarcar otras regiones del país para que el café producido en cierta área logre tener una excelente aceptación y con el paso del tiempo logran posicionar al país en uno de los exportadores principales.” (SAGARPA, 2017)

TABLA 2. MONTOS COMPONENTE PROCAFE (SAGARPA, 2017)

CONCEPTO DE APOYO	MONTOS Y PORCENTAJES MAXIMOS
Infraestructura, equipamiento e insumos (Semilleros y viveros)	Hasta \$1´800,000.00 (Un millón ochocientos mil pesos 00/100 M.N.) y hasta \$400,000.00 (Cuatrocientos mil pesos 00/100 M.N.) para Grupos de Trabajo certificados por la autoridad municipal.
	Exclusivo para personas morales; organizaciones de pequeños productores legalmente constituidas y Grupos de trabajo (para la producción de hasta 200,000 plantas de café con material genético certificado por la autoridad competente).

<p>Adquisición y establecimiento de planta producidas en viveros acreditados y con material genético certificado por la autoridad competente.</p>	<p>Hasta mil plantas por hectárea, conforme a los costos de producción por región, sin rebasar \$6.00 (Seis pesos 00/100 M.N.) por planta, de los cuales \$5.00 (Cinco pesos 00/100 M.N.) serán para el pago de la planta y \$1.00 (Un peso 00/100 M.N.) será para el productor, por cada planta adquirida.</p>
	<p>Los costos de producción regionales serán validados por los Distritos de Desarrollo Rural correspondientes.</p>
	<p>Hasta \$2,500.00 (Dos mil quinientos Pesos 00/100 M.N.) por hectárea, para:</p>

Adquisición y establecimiento	Hasta mil plantas por hectárea,
-------------------------------	---------------------------------

de planta producidas en viveros acreditados y con material genético certificado por la autoridad competente.	conforme a los costos de producción por región, sin rebasar \$6.00 (Seis pesos 00/100 M.N.) por planta, de los cuales \$5.00 (Cinco pesos 00/100 M.N.) serán para el pago de la planta y \$1.00 (Un peso 00/100 M.N.) será para el productor, por cada planta adquirida.
	Los costos de producción regionales serán validados por los Distritos de Desarrollo Rural correspondientes.
	Hasta \$2,500.00 (Dos mil quinientos Pesos 00/100 M.N.) por hectárea, para:
Paquete tecnológico validado por la autoridad competente, que incluye insumos para la nutrición y sanidad del cafetal, equipo para la aplicación de insumos y herramientas para labores culturales en la plantación.	Paquete tecnológico validado por la autoridad competente, que incluye insumos para la nutrición y sanidad del cafetal, equipo para la aplicación de insumos y herramientas para labores culturales en la plantación.
	Hasta \$200,000.00 (Doscientos

	mil pesos 00/100 M.N.) de servicio técnico por un mínimo de 200 ha.
Capacitación, asistencia técnica especializada y gestión de proyectos para productores de café.	Este monto incluye hasta el 15% para realizar la selección, acreditación, capacitación y evaluación de los asesores técnicos, así como, la operación de su gestión en general y principalmente en campo.

### COMPONENTE ARRAIGATE JOVEN

“Fomentar el arraigo de los jóvenes hacia las comunidades rurales, mediante servicios educativos no formales para desarrollar capacidades emprendedoras, productivas, organizacionales y comerciales; además de apoyar la materialización de sus emprendimientos en el sector agroalimentario.”

TABLA 3. COMPONENTE ARRAIGATE JOVEN (SAGARPA, 2017)

CONCEPTOS DE APOYO	MONTOS MAXIMOS
Capacitación para emprendimiento.	Hasta \$2,500.00 (Dos mil quinientos pesos 0/100 M.N.) por persona.
Capacitación para desarrollo de capacidades organizacionales y asociativas.	Hasta \$2,500.00 (Dos mil quinientos pesos 0/100 M.N.) por persona.
Capacitación para desarrollo de capacidades comerciales.	Hasta \$2,500.00 (Dos mil quinientos pesos 0/100 M.N.) por persona.
Capacitación para desarrollo de capacidades productivas.	Hasta \$5,000.00 (Cinco mil pesos 0/100 M.N.) por persona.
Capacitación en técnicas para agregación de valor.	Hasta \$5,000.00 (Cinco mil pesos 0/100 M.N.) por persona.

Consultoría para la consolidación empresarial.	Hasta \$250,000.00 (Doscientos cincuenta mil pesos 00/100 M.N.) por empresa.

## COMPONENTE CAMPO EN NUESTRAS MANOS

A continuación, se exponen algunos de los puntos más sobresalientes de la convocatoria de la ventanilla. Los apoyos serán destinados a mujeres mayores de 18 años y hasta 65 años cumplidos, en condición de pobreza y pequeñas productoras pertenecientes a los estratos E1, E2 y E3.

TABLA 4. MONTOS PARA CAMPO EN NUESTRAS MANOS (SAGARPA, 2017)

CONCEPTOS	MONTOS MAXIMOS
Paquete de huerto familiar	Hasta el total del valor del paquete, sin rebasar \$3,500.00 (Tres mil quinientos pesos 00/100 M.N.), por persona física.
Paquete de módulo familiar de gallinas.	Hasta el total del valor del paquete, sin rebasar \$4,500.00 (Cuatro mil quinientos pesos 00/100 M.N.), por beneficiaria.
Paquete de módulo familiar de conejos.	Hasta el total del valor del paquete, sin rebasar \$4,500.00 (Cuatro mil quinientos pesos 00/100 M.N.), por beneficiaria.
Huertos o módulos de gallinas o conejos, para el autoconsumo, instalados en espacios dedicados al bien comunitario (escuelas, comedores comunitarios, clínicas, centros de salud, casas de usos múltiples, espacios públicos)	Hasta el 100% de la inversión, sin rebasar:
	\$10,500 (Diez mil quinientos pesos 00/100 M.N.) por huerto,
	\$13,500 (Trece mil quinientos pesos 00/100 M.N.) por módulo de gallinas o conejos.

“Las beneficiarias de los apoyos recibirán servicios técnicos proporcionados de manera directa a través de extensionistas, procurando un enfoque agroecológico y con perspectiva de género, para lo cual, de los recursos de inversión destinados a paquetes productivos para autoconsumo, se destinará hasta el 20%.”

(SAGARPA, 2017)

## FINANCIAMIENTO PARA LA PESCA Y ACUACULTURA

“El programa permite otorgar créditos de forma directa a los productores o, a través de Empresas de Intermediación Financiera.

Este programa va dirigido a Personas físicas o morales del sector pesquero y acuícola con proyectos, técnica y financieramente viables.

Sirve para atender las necesidades de Financiamiento de las distintas etapas de la cadena productiva del sector pesquero y acuícola.

El programa permite otorgar créditos de forma directa a los productores o, a través de Empresas de Intermediación Financiera.

Los destinos de financiamiento incluyen infraestructura para la producción, equipamiento y capital de trabajo, considerando lo siguiente:

### Activo Fijo y mantenimiento a embarcaciones

- La aportación del productor será al menos el 30% del valor total del proyecto.
- Esquema de garantías acorde a las necesidades del sector.
- Plazo de hasta 10 años.
- Asistencia Técnica.

### Capital de Trabajo

- La aportación del productor será al menos el 20% del valor total del proyecto.

Podrán contar con Asistencia Técnica”

TABLA 5. AUTORIZACION DE CREDITO (FINANCIERA, 2017)

Autorización de crédito	Activo Fijo	Análisis de Crédito simplificado a través de una herramienta específica para el sector.
	Capital de Trabajo y mantenimiento a embarcaciones	Paquetes Tecnológicos o,
		Análisis de Crédito Tradicional

A continuación, se presenta el link para buscar un prestador de servicios acorde a las necesidades.

<http://www.gob.mx/fnd/que-hacemos>

## Bibliografía

FINANCIERA. (09 de 10 de 2017). Obtenido de <http://www.gob.mx/fnd/que-hacemos>

FINANCIERA. (01 de 04 de 2017). *MARCO DE PLANIFICACION*. Obtenido de [http://www.financiararural.gob.mx/Prog\\_prod\\_cred/Documents/Marco%20de%20Planificacion%20para%20los%20Pueblos%20Indigenass.pdf](http://www.financiararural.gob.mx/Prog_prod_cred/Documents/Marco%20de%20Planificacion%20para%20los%20Pueblos%20Indigenass.pdf)

FINANCIERA. (09 de 10 de 2017). *PESCA Y ACUACULTURA*. Obtenido de <https://www.gob.mx/fnd/acciones-y-programas/programa-de-financiamiento-para-la-pesca-y-acuacultura>

SAGARPA. (9 de 05 de 2017). Obtenido de <http://www.gob.mx/sagarpa/acciones-y-programas/componente-arraigate-joven-impulso-emprendedor>

SAGARPA. (9 de 05 de 2017). *CAMPO EN NUESTRAS MANOS*. Obtenido de <http://www.gob.mx/sagarpa/acciones-y-programas/componente-el-campo-en-nuestras-manos>

SAGARPA. (06 de 10 de 2017). *COMPONENTE PROCAFE*. Obtenido de <http://www.gob.mx/sagarpa/acciones-y-programas/componente-procafe-e-impulso-productivo-al-cafe>

SAGARPA. (27 de 03 de 2017). *SAGARPA*. Obtenido de <http://www.sagarpa.gob.mx/quienesomos/introduccion/Paginas/default.aspx>



## **ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE RECURSOS DEL FONDO DE INFRAESTRUCTURA SOCIAL EN AQUISMÓN (2012-2015)**

**R.M. IGLESIAS HERNÁNDEZ<sup>1</sup>**

### **RESUMEN:**

El propósito es analizar las correctas aplicaciones de recursos del Fondo de Infraestructura Social, otorgados por el gobierno federal para promover una mayor participación de los ciudadanos, utilizando los medios adecuados y necesarios, para que sean ejecutados de forma directa en los lugares donde se destinaron y en el tiempo establecidos en un principio en la Administración, que lleva a cabo el presidente municipal en conjunto con sus subordinados, con el fin de combatir la pobreza y el rezago que existe dentro del municipio.

**PALABRAS CLAVE:** Gasto público, calidad de vida e infraestructura social.

### **ABSTRACT:**

The purpose is to analyze the corrections of resources of the Fund of Social Infrastructure, granted by the federal government to promote a greater participation of the citizens, using the appropriate and necessary means, so that they are executed of direct form in the places where they were destined In the Time established at first in the Administration, which is carried out by the municipal president in conjunction with his subordinates, in order to combat poverty and the lag that exists within the municipality.

**KEYWORDS:** Public expenditure, quality of life and social infrastructure.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, manuelamerica\_@live.com.mx

## INTRODUCCIÓN

Este documento analiza el gasto municipal llevado a cabo en Aquismón, S.L.P., durante el periodo 2012-2015 a cargo del presidente municipal, Víctor Hugo Martínez Guerrero, así como el impacto que se obtuvo en la calidad de vida de los habitantes después de los cambios realizados.

Es por esto que existe la necesidad de generar cambios en el municipio, y establecer los mecanismos e incentivos necesarios para que estos se conviertan en responsabilidad de los representantes en el desarrollo local y poder combatir la pobreza; así como, promover cada vez más la participación social en las obras a realizar. La descentralización presupuestal ejercida en los últimos años ha sido un medio para incrementar los ingresos de las presidencias municipales, buscando mejorar la toma de decisiones en materia de infraestructura social y desarrollo económico.

En la mayoría de los casos, estos no cuentan con la capacidad profesional, herramientas y capacitaciones para orientar adecuadamente los recursos destinados al municipio y sobre todo para medir los resultados del cumplimiento de objetivos programados.

El propósito de los programas sociales, es que los recursos que otorga el gobierno federal hacia los municipios de escasos recursos sean administrados correctamente y que sean ejecutados en tiempo y forma en los lugares establecidos.

## **METODOLOGÍA**

**El objetivo:** Analizar la correcta aplicación de los recursos del Fondo de Infraestructura Social durante el periodo 2012-2015 en el municipio de Aquismón, S.L.P., así como también comparar con otros gobiernos y establecer los posibles cambios para los siguientes periodos.

**Tipo de investigación:** El tipo de investigación que se está llevando a cabo es la documental y de campo, documental porque se consultó en notas periodísticas y libros con datos relevantes al tema y de campo porque se hizo un estudio en el lugar donde ocurrieron los hechos.

## **EL gobierno municipal como promotor del desarrollo social**

Los mecanismos de reestructuración ante la falta de respuestas por parte de niveles intermedios del Gobierno estatal, comenzaron a ampliar sus intervenciones para producir cambios en ciertas actividades productivas y de servicios.

Para facilitar este objetivo, los municipios deben renovar sus propias administraciones, así como sus maneras de estructuración para sustituirlas por una competitividad local y mejorar relaciones de trabajo mediante la coordinación de trabajos asignados a personas que son capaces de mejorar en cada sector.

## **La inversión en infraestructura social.**

El gasto público descentralizado es preferente a los gobiernos municipales más necesitados en bienes y servicios, considera que el comportamiento financiero de los municipios y la relación entre el gasto federal, las prioridades y las carencias sociales son objetivos primordiales.

Sin embargo, la transparencia es relativamente frágil, lo cual ha limitado su adopción a diversas áreas, aquí lo más importante es que la transparencia de recursos no es realizada mediante un proceso más profundizado y además del fortalecimiento de rendición de cuentas a la ciudadanía es cada vez menor.

Además, no existe una evaluación precisa de que las obras se asignen a las necesidades más requeridas en la infraestructura del municipio.

## **Fondo de infraestructura social - ramo 33**

“Artículo 33.- Las aportaciones federales que con cargo al Fondo de Aportaciones para la Infraestructura Social reciban los Estados y los Municipios, se destinarán exclusivamente al Financiamiento de obras, acciones sociales básicas y a inversiones que beneficien directamente a sectores de su población que se encuentren en condiciones de rezago social y pobreza extrema.”

Rubros como agua potable, drenaje y letrinas, urbanización, electrificación rural, mejoramiento de viviendas, caminos rurales y producción rural o de campo.

El presidente municipal debe informar a los ciudadanos, los montos que se le otorga a cada obra de construcción, sus metas y objetivos, su ubicación y beneficios que traerá consigo. Además, de promover la participación y procurar la preservación y protección del medio ambiente. (Fondo de Infraestructura Social , 2012)

### **Lineamientos para el fortalecimiento de la infraestructura municipal**

Que la Cámara de Diputados del Congreso de la Unión aprobó en el Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2012, una asignación de \$3'956,361'600.00, para el Fondo de Fortalecimiento en la Infraestructura Estatal y Municipal.

Los recursos de tuvieron como finalidad la generación de infraestructura social, principalmente, construcción de avenidas y calles, drenaje y alcantarillado, alumbrado público y mantenimiento en las vías; rehabilitación y remodelación de aulas educativas, culturales y artísticas; además de la ampliación y mejoramiento de los lugares para la práctica de los deportes, entre otras obras de infraestructura social y semiurbana.

### **De los proyectos susceptibles de apoyo**

Los recursos de este fondo fueron destinados a los proyectos que cumplieron con lo planeado y se pudo destinar hasta el noventa por ciento del monto total de los recursos establecidos a cada entidad federativa o municipio para obras de bacheo.

La propiedad en donde se ejecutaron estas obras de infraestructura social fueron públicas y no fueron otorgadas en comodato o en arrendamiento y fue responsabilidad de las instalaciones ejecutoras que contaron con todos los

permisos municipales en vigencia y de igual forma necesarios para la ejecución de los proyectos a desarrollar.

Los recursos del Fondo no debieron utilizarse como contraparte estatal con otros programas federales como así lo marca la ley. (Diario Oficial de la Federación, 2013)

## Administración municipal

El mandatario realizó por sí mismo, un estudio en los campos en donde se ejecutaron las obras, en relación a los resultados que se obtuvieron y valoraron durante su campaña y de acuerdo a su forma política y las planeaciones que impulso en el Plan Municipal de Infraestructura social.

Por consiguiente, fue importante que se detectaron oportunidades de crecimiento en las distintas formas que involucraron el desarrollo del municipio, tales como:

“Desarrollo económico: Auspicio de actividades del sector primario y comercio, incremento de servicios para la sociedad municipal, apoyo a la productividad con infraestructura y servicios públicos, reglamentación idónea, capacitación para el trabajo. ” (Secretaría de Desarrollo Municipal, 2013)

## Destino de los recursos al 30 de abril de 2013

RUBROS	N° de obras y acciones	Ejercido	Asignado	Ejercido	Deficit %
Agua Potable	55	14,149.8	14.4	14.3	64.5
Alcantarillado, Drenajes y Letrinas	5	1,243.9	1.3	1.3	75.4
Urbanización Municipal	25	9,281.1	9.4	9.4	
Electrificación Rural	8	860.9	0.9	0.9	36.2
Infraestructura Básica de Salud	18	1,810.3	1.8	1.8	
Infraestructura Básica Educativa	75	7,893.8	8.0	8.0	
Mejoramiento de la Vivienda	207	40,117.0	40.8	40.5	50.4
Caminos Rurales	70	11,303.0	11.5	11.4	

Infraestructura Productiva Rural	98	7,813.8	8.0	7.9
Gastos Indirectos		2,869.8	2.9	2.9
Desarrollo Institucional		1,532.2	1.6	1.5
Otros		3 152.7	0.2	0.1
Total ejercido		99,028.3		100.0
Recursos no ejercidos		0.0	0.0	
Total Asignado	564	98,252.0	100.8	

Fuente: Auditoría financiera del gobierno federal

[http://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/IR2012i/Documentos/Auditorias/2012\\_0848\\_a.pdf](http://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/IR2012i/Documentos/Auditorias/2012_0848_a.pdf)

(Auditoría Financiera del gobierno federal, 2013)

### **Importantes obras se realizaron en algunas zonas de Aquismón.**

El Presidente Municipal, dijo que fueron terminadas las obras que se destinaron al municipio, que obtuvieron un gran impacto social en la población, entre las cuales están; techado patio de la Escuela Miguel Hidalgo, baños de la Unidad Deportiva, el Centro Cultural Tének, ampliación red eléctrica en el centro, un aula en el COBACH 31 y acondicionamiento de campo de fútbol.

Así mismo, dio inicio a la construcción del Centro de Atención Múltiple (CAM) Louis Braille, además siguió con el mejoramiento de la Unidad Básica de Rehabilitación (UBR) "Carita Feliz", la culminación de la casa AME (Atención a la Mujer Embarazada), mejoras a escuelas de todos los niveles y la ampliación de la Unidad Deportiva Municipal.

En otro momento se dispuso a dar inicio a la introducción de drenaje en las calles Jorge Rodríguez Ponce, alcantarillado en diferentes puntos de la cabecera municipal, así como también mas tubería de drenaje en la calle Luis Blanco, calle Carmelo Márquez, calle Laurel y Privada Juárez, con esto la población se mostro agradecido por el apoyo recibido por su parte del alcalde.

Víctor Hugo Martínez Guerrero destacó que esta administración estaba dirigida a reducir los índices de pobreza para que con ello se trabajara en las comunidades indígenas, llevando los servicios públicos y demás apoyo, que día con día mejoro la calidad de vida de los habitantes. (Amanecer Huasteco, 2014)

## **Obras de impacto social fueron realizadas en Aquismón en este 2014.**

“Mediante convenios con dependencias del gobierno del estado y federal, el ayuntamiento se encuentra eficientizando los recursos del ramo 33 asignados para este año a este municipal, para llevar a cabo obras de impacto social que coadyuven a reducir los índices de pobreza. ”

El Presidente Municipal Víctor Hugo Martínez Guerrero, dijo que se habían iniciado algunas obras, y se tuvieron más de la mitad de los recursos del ramo 33, obtenidos mediante convenios para las obras, mientras que con otros contratos se recibieron anticipos y solo se trabajó en los últimos planteamientos como lo fue la electrificación que es lo que más se necesitaba en las comunidades más lejanas, mientras que las obras de agua fueron hechas directamente.

Entre las obras a destacar se encuentren la construcción de la carretera Xolmon-Tamapatz obra en la cual se gestionaron recursos por cinco millones de pesos. Asimismo, se construyó la carretera al Jabalí que conecta a municipios como Valles y Río Verde, mediante un convenio de una etapa de nueve millones, y una etapa más para la carretera a Tancosob de once millones de pesos.

En Agua Potable se firmaron obras, terminando las obras en algunas comunidades indígenas, como lo fueron Santa Anita, la Reforma, Santa Martha, agua en Tanquizul y los Charcos, en el 2014 se llevó el agua a él Naranjito, los Remedios, y comunidades de la zona norte.

Por otra parte, en construcción de vivienda se destinaron más de veintiséis millones de pesos, para más de 1000 viviendas que beneficio al mismo número de familias, con lo que se obtuvo un gran impacto en las comunidades al darles una mejor calidad de vida para que pudieran vivir con los servicios básicos. (Amanecer Huasteco, 2014)

## **Concluye ayuntamiento pavimentación de 10 calles en Aquismón**

“Con inversiones millonarias el ayuntamiento realiza obras y acciones en la cabecera municipal que tienen como objetivo principal mejorar la calidad de vida de los aquismonenses”

El Presidente Municipal, tuvo el compromiso de realizar obras de impacto a todas las comunidades e informo que las obras fueron para mejorar la imagen del municipio, entre las obras de alcantarillado, drenaje y pavimentación de las diez principales calles del pueblo.

Destacando la pavimentación, drenaje y alcantarillado que se realizó en las siguientes calles: Luis Blanco, Oxitipa, Bachilleres, Privada Oralia G. de Sánchez,

Laurel, Carmelo Márquez, Jesús García, Jorge Enríquez, Framboyanes. Obras que transformaron al municipio de Aquismón al contar ahora con más calles de concreto. (Amanecer Huasteco, 2015)

## **Alcalde anuncio construcción de la siguiente etapa de la unidad deportiva.**

El presidente municipal Víctor Hugo Martínez Guerrero, fomento y fortaleció al deporte en el municipio al otorgar la continuación de los trabajos en la unidad deportiva en su cuarta etapa con una inversión de más de 8 millones de pesos informó el encargado de la Coordinación de Desarrollo Social (CODESOL), Vicente González Lucero.

La etapa de trabajos que realizó fue en un tercer apartado de gradas así como los techos de estas, se colocaron plantas de energía solar y además se instaló el cercado perimetral, la construcción de una oficina, así como las áreas de aerobics y de karate, todo gracias al respaldo contundente de las gestiones presentadas y de los diputados locales y federales que con su intervención en el senado se hicieron realidad estos beneficios.

El titular de CODESOL dijo que era fundamental para el ayuntamiento gestionar obras de impacto como de recreación, ya que se realizan actividades en familia, desde deportes de basquetbol, caminata, fútbol, y atletismo impulsando a la juventud en estos deportes. (Amanecer Huasteco, 2015)

## **Alcalde inauguró obras y acciones en la cabecera municipal.**

“El presidente municipal inauguró obras y acciones entre ellas se contemplan Introducción de drenajes, ampliación de la red de agua potable, electrificación, pavimentación de calles, accesos vehiculares, techumbres y continuidad de trabajos en la Unidad Deportiva.”

Además, Víctor Hugo Martínez Guerrero inauguró la pavimentación de la calle Privada Oralia G. de Sánchez para más tarde trasladarse a las instalaciones de la Unidad Deportiva y anunciar la construcción de baños públicos, así como de la continuación de los trabajos en su cuarta etapa que se llevó a cabo en una amplia inversión.

Más tarde el presidente municipal Inauguró la pavimentación e introducción de la red de drenaje en la calle El Laurel, el otorgamiento de un aula al COBACH 31 y la pavimentación de la calle El Aguacate, que es uno de los accesos más transitados



a este plantel educativo, además les otorgo un recurso para mejoras de las aulas ya instaladas. (Amanecer Huasteco, 2015)

### **Sistemas de agua, casa de salud y rampas en zona tanzozob.**

“Obras que contribuyen a elevar el nivel de vida en las localidades de alta marginación, El Pemoche, Los Charcos y Tanquizul, como sistemas de agua, casa de salud y rampas inauguró la gira de trabajo el Presidente Municipal, Víctor Hugo Martínez Guerrero.”

El recorrido fue en la zona Tanzozob el día martes 09 de septiembre de 2015, en la comunidad del Pemoche, lugar donde el presidente municipal cortó el listón inaugural de la construcción de una rampa y de la pileta de almacenamiento de agua con capacidad de 100 mil litros, obra que formo parte de la primera etapa del sistema de agua que concluyo ese mismo año con la red de distribución y tomas que beneficiaron a las nueve familias de la lejana localidad considerada con altos índices de marginación.

Después el presidente municipal se dirigió a la localidad de los Charcos, inaugurando junto a su comitiva una casa de salud, una rampa y la construcción de baños ecológicos, obteniendo el agradecimiento de las autoridades y habitantes de la comunidad.

Posteriormente terminó en el ejido Tanquizul, donde inauguro la construcción de una rampa y un sistema de agua que incluía tomas del vital líquido en cada uno de las casas necesitadas del ejido beneficiando a un total de 420 habitantes. (Aquismón, 2015)

## **CONCLUSIONES**

En conclusión, la prestación de servicios municipales dirigida hacia las comunidades y la cabecera municipal, deben estar basados en los principios de igualdad y continuidad en las obras proyectadas antes de comenzar la administración del presidente municipal, garantizando los procedimientos administrativos y satisfaciendo las necesidades de los habitantes, en concordancia con los objetivos y propósitos planteados del Fondo de Infraestructura Social.

Una vez realizado el análisis el periodo 2012-2015, permite identificar las carencias que sufre el municipio, así como los factores externos, reconociendo las fortalezas y debilidades que se van presentando en el transcurso de la administración, para enfrentar de manera contundente los retos para obtener resultados a beneficio de la población.

## Bibliografía

- Amanecer Huasteco. (Febrero de 2014). OBRAS DE IMPACTO EN AQUISMÓN. Obtenido de [http://amanecerhuasteco.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=4082:2014-08-13-00-58-59&catid=59:aquismon&Itemid=181](http://amanecerhuasteco.com/index.php?option=com_content&view=article&id=4082:2014-08-13-00-58-59&catid=59:aquismon&Itemid=181)
- Amanecer Huasteco. (DICIEMBRE de 2014). REMODELACIONES EN AQUISMON CENTRO. Obtenido de [http://www.amanecerhuasteco.com/index.php?option=com\\_content&view=category&layout=blog&id=59&Itemid=181&limitstart=90](http://www.amanecerhuasteco.com/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=59&Itemid=181&limitstart=90)
- Amanecer Huasteco. (Marzo de 2015). CUARTA ETAPA DE LA UNIDAD DEPORTIVA. Obtenido de [http://www.amanecerhuasteco.com/index.php?option=com\\_content&view=category&layout=blog&id=59&Itemid=181&limitstart=66](http://www.amanecerhuasteco.com/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=59&Itemid=181&limitstart=66)
- Amanecer Huasteco. (Marzo de 2015). INAUGURACIÓN DE OBRAS EN AQUISMÓN. Obtenido de [http://www.amanecerhuasteco.com/index.php?option=com\\_content&view=category&layout=blog&id=59&Itemid=181&limitstart=57](http://www.amanecerhuasteco.com/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=59&Itemid=181&limitstart=57)
- Amanecer Huasteco. (Septiembre de 2015). PAVIMENTACIÓN DE DIEZ CALLES . Obtenido de [http://www.amanecerhuasteco.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=3816:2014-05-30-15-33-45&catid=59:aquismon&Itemid=181](http://www.amanecerhuasteco.com/index.php?option=com_content&view=article&id=3816:2014-05-30-15-33-45&catid=59:aquismon&Itemid=181)
- Aquismón, M. i. (Abril de 2015). *OBRAS DE IMPACTO SOCIAL*. Obtenido de <https://www.facebook.com/media/set/?set=a.286612888200616.100000019813963&type=3>
- Auditoría Financiera del gobierno federal. (Marzo de 2013). *Recursos del Fondo para la Infraestructura Social*. Obtenido de [http://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/IR2012i/Documentos/Auditorias/2012\\_0848\\_a.pdf](http://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/IR2012i/Documentos/Auditorias/2012_0848_a.pdf)
- Diario Oficial de la Federación. (enero de 2013). *Fondos para el fortalecimiento*. Obtenido de [http://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5423969&fecha=29/01/2016](http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5423969&fecha=29/01/2016)
- Fondo de Infraestructura Social . (FEBRERO de 2012). *RAMO 33*. Obtenido de <http://www.ensenada.gob.mx/transparencia/docs/planes/MO-FISMRamo33.pdf>
- Secretaría de Desarrollo Municipal. (febrero de 2013). *Administración Municipal*. Obtenido de [http://www.inafed.gob.mx/work/models/inafed/Resource/322/1/images/Administracion\\_Municipal.pdf](http://www.inafed.gob.mx/work/models/inafed/Resource/322/1/images/Administracion_Municipal.pdf)

## **COMPONENTES DE LA MERCADOTECNIA POLÍTICA Y SU DESARROLLO EN MÉXICO**

**F DM. MARTÍNEZ MARTÍNEZ<sup>1</sup>**

### **RESUMEN**

Este documento hace un análisis general de los componentes mercadotecnia política, y su implementación en México en los últimos años, con la ampliación de los medios de comunicación, se puede obtener información al instante de lo que hacen los políticos, ganar una elección popular se ha complicado más ya que no basta solo con quedar bien ante el pueblo unas semanas antes de la contienda, se tiene que trabajar en un plan de mercadotecnia antes durante y después de las elecciones.

**PALABRAS CLAVE:** mercadotecnia, política, candidato, elecciones.

### **ABSTRACT**

This document makes a general analysis of the components political marketing has had over the past few years, with the expansion of the media, winning a popular election has become more complicated since it is not enough just to look good before the people. Weeks before the war, you have to work on a marketing plan before during and after the election.

**KEYWORDS:** Marketing, politics, candidate, elections.

### **INTRODUCCIÓN**

La mercadotecnia surge de la necesidad de vender los productos o servicios que se ofrecen, debido al aumento del mercado, los consumidores tienen muchas opciones de donde escoger, la mercadotecnia incursiona en la política debido a que la población tiene acceso a mucha información, que hace difícil el convencimiento de las ideas políticas de un candidato, facilitando que el candidato se dé a conocer para conseguir el éxito de las elecciones.

### **METODOLOGÍA**

La siguiente ponencia se realizó mediante recopilación de información en diferentes

---

<sup>1</sup> Flor de Maria Martinez Martinez, estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, [flordemaria.martinez2611@gmail.com](mailto:flordemaria.martinez2611@gmail.com)

fuentes para conocer los componentes de la mercadotecnia política y su evolución en México, haciendo

## **MERCADOTECNIA**

La mercadotecnia o marketing en inglés, es una palabra, que cuando la escuchamos nos viene a la mente publicidad y ventas, sin embargo, estos dos apenas son conceptos básicos que conforman su estudio.

La mercadotecnia surge de la necesidad de vender los productos o servicios que los productores producen, con el aumento de la oferta, los consumidores tiene la posibilidad de escoger de un amplio mercado, para vender es necesario ofrecer, es por eso que el vendedor debe recurrir a estrategias de venta como precios más bajos o más altos, más producto, etcétera...

La mercadotecnia se define de acuerdo a Philip Kotler (KOTLER & ARMSTRANG, 2012), considerado el padre de la mercadotecnia moderna como “el proceso social y administrativo por el que los grupos e individuos satisfacen sus necesidades al crear e intercambiar bienes y servicios.”

La mercadotecnia trabaja siempre en función del cliente, en mantener o establecer un contacto entre él y la organización, hoy en día, más que ofrecer un excelente producto o servicio se debe buscar clientes que los compren de manera permanente, la mercadotecnia trabaja de manera constante para conseguir la fidelidad del cliente.

“El objetivo del marketing es crear valor para los clientes y obtener valor a cambio de ellos” (KOTLER & ARMSTRANG, 2012), si no se obtiene beneficio alguno ya sea para el cliente o la organización, significa que el plan de mercadotecnia no está funcionando correctamente.

La mercadotecnia va más allá de crear necesidades superficiales, en realidad no es la mercadotecnia en sí, la crea esas necesidades, sino las empresas que ofrecen el servicio. La mercadotecnia debe entenderse como la doctrina del negocio que se centra en el cliente, es el puente entre la empresa y el cliente.

## **MERCADOTECNIA EN LA POLÍTICA**

La mercadotecnia política se podría definir según (REYES ARCE & MÜNCH, 2003) “proceso mediante el cual se investigan las necesidades de la población con el fin de satisfacerlas a través del diseño e implantación de un programa de trabajo”.

La mercadotecnia política es aquella que se centra en los candidatos políticos que buscan ganar un puesto de elección popular, esta busca resaltar las ideas, personalidad y apariencia del candidato para agradar al electorado, en México se destinan millones de pesos para las campañas políticas que se utilizan en las estrategias de mercadotecnia que conseguirá el voto del electorado.

La siguiente tabla tomada de (REYES ARCE & MÜNCH, 2003) hace una comparativa entre la mercadotecnia de productos y la mercadotecnia política.

Mercadotecnia política	
Mercadotecnia de productos	Mercadotecnia política
Organización.	Partido.
Producto.	Candidato.
Mercado.	Población o electorado.
Cliente o consumidor.	Ciudadano o votante.
Servicio.	Beneficios obtenidos por la población al votar.
Competencia.	Oposición.
Segmento de mercado.	Sección del mercado electoral.
Marketing mix. (mezcla de mercadotecnia)	Mezcla de mercadotecnia política.
Mercado potencial.	Lista nominal de votantes. (Padrón electoral)
Distribución o plaza.	Logística de campaña.
Promoción: venta personal, publicidad, promoción de ventas, y relaciones públicas.	Promoción: publicidad, propaganda y relaciones públicas. Promoción del voto.
Investigación de mercados.	Investigación de mercado electoral.

La comparativa nos muestra que la mercadotecnia desarrollada en la política es similar a la de los productos o servicios, la principal diferencia radica en que el producto a vender es una persona llamado candidato. Se puede notar también que el mercado a quien ira dirigido las campañas de mercadotecnia será la población en general que tenga derecho a votar o próximos a ejercer este derecho, y por último, la competencia a vencer será el candidato de oposición.

El uso de la mercadotecnia en la política empezó en los Estados Unidos, en México, se empezó a emplear a finales de los 80's se podría pensar que esta no debería incursionar en la política, sin embargo, debido al crecimiento de la población y al aumento de la tecnología que facilita la información, sería poco práctico, no aprovecharla.

## **CARACTERÍSTICAS DEL CANDIDATO**

El candidato o aspirante político es la persona que de manera independiente o representando a un partido político, busca ganar un puesto a elección popular, en sus manos tiene la responsabilidad de ganar, es por eso que los partidos políticos seleccionan con mucho cuidado a su candidato porque en él invertirán todo su potencial táctico y económico para lograr ganar las elecciones.

El candidato debe ser un líder por naturaleza, ya que tomara las riendas de un municipio, un estado o tal vez el país, las personas deben tener la confianza que entregan el poder a un hombre emocional y físicamente fuerte.

Características que debe poseer un líder político por (CRESCENTE, 2015):

- La credibilidad
- La firmeza
- La autoridad
- La honestidad
- La convicción
- La empatía

La credibilidad: atributo más importante que debe poseer un político, debido a que la política está muy corrompida, los votantes ya no confían en los políticos es por eso que el candidato, debe ser congruente, esto se logra mediante un equilibrio de actos y palabras. El candidato debe conducirse con moralidad en su vida privada y pública.

La firmeza: un político debe mostrarse ante su pueblo como una persona fuerte, libre de presiones externas que puedan manipularle, las personas deben saber que tiene un líder inquebrantable, y que difícilmente podrán manipular terceros para intereses propios. Es difícil confiar en alguien que no puede tomar decisión por sí mismo, la seguridad mostrada será factor clave en opinión del electorado,

La autoridad: es la capacidad de dirigir a los demás, de hacer que las personas hagan lo que uno desea pero sin llegar al autoritarismo. Es decir, que es un líder que puede conseguir la colaboración de los demás, con solo pedirlo, convenciendo a las personas de hacer las cosas por su propia voluntad.

La honestidad: es una cualidad que genera confianza para los votantes, imprescindible que el político lo tenga, una persona honesta en sus actos, será

correcta en su proceder en la vida política, sin embargo, hay caso de políticos que han conseguido ganar aun cuando su honestidad está en tela de juicio, se debe a mercadotecnia bien manejada o a que el pueblo olvida pronto.

La convicción: para convencer a los demás se debe creer en lo que se hace, un político inseguro jamás convencerá a alguien, el candidato tendrá que tener confianza en sí mismo, en sus cualidades y trabajar por seguir mejorando.

La empatía: es de suma importancia para crear una relación estrecha con las personas, tener carisma y la facilidad para interactuar con el público, desde el primer momento que habla o cruza palabra, será lo que marque la diferencia entre ganar o perder.

Además de lo anterior el candidato ser un nacionalista con amor y respeto por su patria, por su gente, orgulloso de sus raíces y con pasión para trabajar por mejorar las condiciones de la población.

Muchos fracasos electorales se deben a un error cometido ya sea una palabra, un desplante puede significar la pérdida de un trabajo de años, por ello la importancia de cuidar la imagen. Un político es por naturaleza un líder, raramente ganara la elección una persona que no lo sea.

## **PARTIDOS POLÍTICOS**

El Instituto Nacional Electoral (INE) es el encargado de organizar en México las elecciones federales, coordina junto con los partidos políticos y candidatos independientes que el proceso electoral se lleve de una manera transparente y equitativa, dentro de sus funciones está el control de los recursos económicos que se destinaran para el desempeño de las campañas políticas.

El INE define a los partidos políticos como:

“Los partidos políticos son entidades de interés público que tienen como fin promover la participación de los ciudadanos en la vida democrática, contribuir a la integración de la representación nacional y como organizaciones de ciudadanos, hacer posible el acceso de éstos al ejercicio del poder público, de acuerdo con los programas, principios e ideas que postulan y mediante el sufragio universal, libre, secreto y directo.” (INSTITUTO, 2014)

Los partidos políticos lo forman los ciudadanos en pleno uso de sus facultades, no está permitido que las organizaciones de cualquier tipo conformen partidos políticos.

Existen dos aspectos importantes en los partidos políticos: las relaciones formales e informales.

En las relaciones informales son los líderes reales son los que tienen influencia como fundadores o líderes simbólicos, estos tienen la capacidad y autoridad para designar o recomendar a candidatos y personal que simpatice con sus ideas o sea



del agrado de los mismos, muchas de las veces estos no son visibles en el partido, pero cargos que anteriormente hayan tenido les da ese derecho de decisión, entre los jefes reales se encuentran los excandidatos presidenciales, expresidentes, exsecretarios de gobierno etcétera.

Por otro lado en las relaciones formales están los jefes aparentes por ejemplo el jefe nacional del partido, que en teoría debería de ser la persona con el poder de decisión, pero detrás del están los verdaderos jefe reales.

(DUVERGER, 1996) Contempla la posibilidad de que al interior de los partidos exista una fachada de poder, es decir, se siguen los procedimientos y reglamentos escritos, pero la realidad política está influenciada de códigos no escritos y respetados para la estabilidad del partido. El autor también menciona que la combinación de ambos tipos de líderes permite que éstos monopolicen los cargos en la estructura interna y externa.

Los líderes son de diferente nivel, dan la dirección al partido y toman las decisiones en las áreas de incertidumbre. Dentro “Los líderes existen dos categorías: los jefes reales son un grupo de líderes que monopolizan los cargos en la estructura, son quienes ejercen prácticamente el poder [...] los jefes aparentes tienen el poder teórico, son quienes representan al partido en las diferentes esferas de la actividad política. “ (DUVERGER, 1996)

## **CANDIDATO INDEPENDIENTE**

Un candidato independiente es el ciudadano que no depende de un partido político pero tiene el derecho a postularse y ser votado. Al igual que un partido político tiene derechos y obligaciones, para obtener su registro independiente el candidato debe conseguir determinado número de firmas, una vez conseguido esto, el candidato tendrá acceso a los fondos económicos que el INE le destine para el financiamiento de su campaña, también, podrá buscar financiamiento del sector privado.

En México en el año 2015, un candidato independiente Jaime Rodríguez Calderón “El Bronco”, gana las elecciones estatales del estado de Nuevo León, esta noticia, trascendió internacionalmente, por el hecho de que la diferencia con la que gana fue notoria, aplastando rotundamente a partidos políticos consolidados, este triunfo, se logró mediante un excelente desarrollo de una campaña de mercadotecnia desarrollado en redes sociales y televisión.

## **MERCADO ELECTORAL**

El mercado electoral es aquel que conforman los ciudadanos que están en edad de votar en México la edad para votar es de 18 años, las campañas publicitarias se

dirigen principalmente a este sector. La mercadotecnia política toma en cuenta que el mercado electoral a quien se dirige es muy amplio y debe buscar la manera correcta lograr llegar a los votantes.

La publicidad política puede ser un factor determinante en el resultado de las elecciones. Se debe tomar en cuenta el sector a quien se dirigirá la campaña publicitaria, considerando, que no se pueden utilizar los mismos recursos mercadotécnicos para jóvenes o adultos, mujeres y hombres, cada sector debe ser tratado de manera específica.

Las campañas de marketing política deben ser tratadas con sumo cuidado porque serán dirigidas a personas con diversidad de ideas , que pueden simpatizar un poco o mucho con el aspirante, pero una mala palabra o una mala imagen puede ser la diferencia entre obtener un voto o no.

## **CANDIDATO DE OPOSICIÓN**

El candidato de oposición será otra opción que tendrá los votantes, la competencia directa a vencer, es por eso que se debe hacer un estudio general de sus capacidades, cualidades y debilidades.

El candidato de oposición es también una persona que reúne características que lo hacen capaz de ganar la elección es por eso que no se debe pasar por alto en la estrategia de mercadotecnia.

La imagen de los candidatos es muy similar a la venta de la marca de un producto a través de los anuncios publicitarios. Para convencer a los votantes el candidato político se vende como la mejor opción para el cargo al que aspira para ello recurre a publicidad donde se le ve como una persona exitosa, con facilidad para expresarse y a las personas, sin embargo, si el anuncio lo hiciera la competencia se le haría publicidad buscando que el candidato se vea como una persona triste, en pocas palabras, un candidato se mostrara apasionado y popular con la gente, mientras que su contrincante como una persona sombría y derrotada.

En tiempos de elecciones se hacen campañas negativas sobre el contrincante, buscando dañar su imagen, ya sea, contradiciéndolo públicamente sobre sus ideas, o señalando errores pasados. Los debates son otro de los instrumentos que se pueden usar para mejorar la imagen propia y devaluar la del oponente..

## **PERSUASIÓN EN LA MERCADOTECNIA POLÍTICA**

La persuasión se define de acuerdo a (MARTIN, 2002) como “Proceso por el cual un comunicador intenta influir en las creencias, actitudes y la conducta de otra persona o grupo de personas a través de la transmisión de un mensaje, frente al cual, el auditorio mantiene su libertad de elección”.

En la política el principal objetivo es persuadir a los votantes a que se elija el candidato o partido que representa, tanto el candidato como su partido deben mantener una imagen congruente a lo que buscan proyectar.

Persuadir a las personas en la política siempre será un tema complicado las diferentes ideas y las formas de desarrollarlas siempre dará lugar a confrontaciones y malos entendidos. El uso de la mercadotecnia para persuadir al mercado electoral puede convertir al candidato en un simple producto, en otras palabras, en una imagen bonita o un actor de comercial.

En las campañas de publicidad política es importante conocer lo que candidato quiere mostrar para tener congruencia entre ideas, imagen y acción.

## **LA MERCADOTECNIA POLÍTICA EN MÉXICO**

En México se empezó a hacer uso de la mercadotecnia política en los años 80's analizando las estrategias que convinieran al candidato para acercarse al pueblo.

La radio es un medio de comunicación que permitió llegar a lugares que la televisión no podía, los spots publicitarios emitidos por las radiodifusoras permitieron tanto al candidato como a los partidos políticos darse a conocer por todo el país. Siendo un medio muy económico y de fácil obtención permitió a los políticos llevar rápidamente sus mensajes.

En los años 90's los periódicos y revistas fueron aprovechados para acercarse a la población que gustaba de la lectura mediante revistas de política especializadas, se aprovecharon los cartones humorísticos, folletos. La televisión hace una participación más activa en las campañas políticas, permitiendo la transmisión en vivo de actos políticos y debates entre los candidatos, dando a conocer en tiempo real las declaraciones o sucesos que ocurren en la vida política.

En los comienzos del siglo XXI el candidato necesitaba algo más para acercarse a las personas, el pueblo ya no iba a los candidatos, sino, que el candidato debía ir al pueblo, tener más acercamiento, mediante conferencias, mitin, y visitando las colonias, pueblos, rancherías y ciudades.

La mercadotecnia política hace uso de los medios tecnológicos para llegar a los ciudadanos, la tecnopolítica es un movimiento de renovación política a través de la tecnología social, es una nueva forma de hacer política. La tecnopolítica es de fácil acceso, porque se apoya en las nuevas tecnologías como computadoras, tabletas, celulares inteligentes que en los últimos años se han vuelto accesibles.

El acceso a las redes sociales mediante la tecnología permite acercarse a uno de los sectores más difíciles de llegar, la población juvenil, a través de las redes, los candidatos pueden interactuar con los jóvenes, acercándose aprovechando los intereses de los jóvenes como la música, deporte y cultura. En las redes también

se encuentran adultos que se ven en la necesidad de involucrarse en las nuevas tecnologías, muchos de ellos, ya tiene consolidadas sus ideas, algunos, están indecisos, es aquí donde los candidatos puede reafirmar la confianza de ellos o convencer a nuevos simpatizantes.

## **CONCLUSIONES**

La mercadotecnia política es dar a conocer a un candidato resaltando sus virtudes manteniendo la perspectiva que es un producto de venta delicado, esto debido a que, hay una delgada línea entre ver a un candidato o simplemente un producto más, un candidato se vende como un producto que puede hacer la diferencia en la vida política y social del pueblo, exaltando cualidades que lo pongan por encima de los candidatos de oposición, con la incursión en México de la mercadotecnia política se han empleado las herramientas que los desarrollos tecnológicos nos brinda.

Aun con el uso de las nuevas tecnologías lo que ha permitido llegar lugares difíciles, de una manera más rápida, el candidato se ha visto en la necesidad de tener un acercamiento más íntimo con los votantes, compartiendo experiencias e interactuando en actividades donde la población, pueda ver su lado humano, y tener la confianza de darle el poder de dirigir al pueblo.

## Bibliografía

- (2009). En R. ZAMORA MEDINA, *EL CANDIDATO MARCA: COMO GESTIONAR LA IMAGEN DEL LIDER POLITICO* (págs. 15,16). FRAGUA.
- CRESCENTE, D. (24 de MAYO de 2015). COMO SER UN LIDER POLITICO EN EL SIGLO XXI. *LA RAZON*, pág. 68.
- DUVERGER, M. (1996). *INSTITUCIONES POLITICAS Y DERECHO CONSTITUCIONAL*. BARCELONA: ARIEL.
- GUTIERREZ, RUBI ANTONIO. (2014). *TECNOPOLITICA*. Obtenido de <http://www.gutierrez-rubi.es/wp-content/uploads/2014/11/Tecnopol%C3%ADtica.pdf> 27/02/2017
- I. N. (2014). *INSTITUTO NACIONAL ELECTORAL*. Obtenido de [http://portalanterior.ine.mx/archivos3/portal/historico/contenido/Informacion\\_de\\_los\\_Partidos\\_Politicos/](http://portalanterior.ine.mx/archivos3/portal/historico/contenido/Informacion_de_los_Partidos_Politicos/)
- KOTLER, P., & ARMSTRANG, G. (2012). *MARKETING*. MEXICO: PEARSON EDUCATION.
- M. PRIDE, W. (1988). *MARKETING DECISIONES Y CONCEPTOS BASICOS*. NUEVA EDITORIAL INTERAMERICANA.
- MARTIN, S. L. (2002). *MARKETING POLITICO. CIENCIA DE LA PERSUACION EN DEMOCRACIA*. BARCELONA: PAIDOS.
- MONFERRER TIRADO, D. (2013). *FUNDAMENTOS DE MARKETING*. ESPAÑA: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA, S.L.L.
- NAVARRETE VELA, J. P. (2012). *PARTIDOS POLITICOS Y CAMPAÑAS ELECTORALES*. RED TERCER MILENIO.
- PORTAVOZ. (12 de JULIO de 2012). Obtenido de <https://portavox.com.mx/2016/07/12/que-es-el-marketing-politico/>
- REYES ARCE, R., & MÜNCH, L. (2003). *COMUNICACION Y MERCADOTECNIA POLITICA*. MEXICO: LIMUSA.

## **EFFECTOS DEL CONTRATO ESCRITO Y CONTRATO VERBAL**

**ERNESTO NICOLAS SANTOS<sup>1</sup>**

### **RESUMEN:**

Siempre ha existido el trabajo personal subordinado, pero en la actualidad existen los contratos de trabajo que regulan la relación de trabajo entre el patrón y el trabajador pues en ellos se estipula las condiciones, el monto del salario el día que se le pague entre otras condiciones que el patrón y el trabajador deberá cumplir, pues estará por escrito.

Existen diferentes tipos de contratos de trabajo, como por ejemplo por obra determinada, por tiempo determinado, por tiempo indeterminado. También existe el contrato verbal de trabajo, que goza de los mismos efectos que tiene el contrato escrito, pues en el contrato verbal también existe una relación de trabajo.

Este contrato puede generar conflictos entre ambas partes, pero la ley marca que se imputa al patrón al no tener en formalidad al trabajador, pues no tiene un documento como lo marca la ley que conste de las condiciones en la que el trabajador le prestara sus servicios.

En general tiene los mismos efectos el contrato de trabajo escrito como el contrato de trabajo verbal.

**PALABRAS CLAVE:** Contrato, Relación de trabajo, Temporal, Indefinido

### **ABSTRACT:**

Subordinate personal work has always existed, but at present there are labor contracts that regulate the employment relationship between the employer and the worker because they stipulate the conditions, the amount of the salary on the day to be paid among other conditions Which the employer and the worker must comply with, as it will be in writing.

There are different types of work contracts, such as for a specific work, for a fixed time, for an indefinite period. There is also a verbal contract of employment, which has the same effects as the written contract, because in the verbal contract there is also a working relationship.

This contract can create conflicts between both parties, but the law marks that the employer is imputed to not having in formality to the worker, since he does not have a document as it marks the law that consists of the conditions in which the worker

---

<sup>1</sup> UNIVERSIDAD AUTONOMA DE SAN LUIS POTOSI ZONA HUASTECA, ALUMNO DE CONTADOR PUBLICO 8 ° SEMESTRE, Ernesto.n06@yahoo.com

lends his services to him .

In general, the written labor contract has the same effects as the verbal labor contract.

**KEYWORDS:** Contract, Work Relationship, Temporary, Indefinite

## **INTRODUCCIÓN:**

Desde siempre en muchos países han existido personas que trabajan en distintos lugares y diferente tipo de trabajo, pero lo hacían con jornadas de extensas horas, pues los patrones decidían sobre las horas por las cuales un trabajador que ellos contrataban debía de trabajar.

Las personas que tenían solvencia económica buena se aprovechaban de las personas de escasos recursos obligándolos a trabajar durante largas horas al día pues las necesidades de las personas de escasos recursos eran superiores a su cansancio.

Por esta razón, muchas personas inconformes, en Chicago en las fechas 3 y 4 de mayo de 1886, produjeron violentos enfrentamientos donde desafortunadamente hubo muertos y heridos, esta manifestación se realizó para exigir jornadas laborales de 8 horas.

Conforme pasó el tiempo se fueron creando leyes, esto para favorecer a los trabajadores; en 1919 se creó la Organización de las Naciones Unidas (ONU) y en ese mismo año se firmó el Tratado de Versalles y esto originó la creación de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) que se implementó para velar por la seguridad de los trabajadores.

En esos tiempos era necesario regular las relaciones laborales, por esta razón el 24 de mayo de 1939 se dicta la primera ley general del trabajo.

Conforme ha pasado el tiempo, el trabajo ha pasado de la producción de bienes agrícolas o industriales a la producción de servicios cada vez más elegantes. Lo

que compone principalmente estos nuevos servicios es el conocimiento que puede aumentar la productividad, asimismo, también puede ajustar las necesidades que tiene el cliente, y desarrolla productos nuevos.

En el ámbito laboral que se tiene o se está teniendo hoy en día cabe destacar que están existiendo nuevos cambios que están afectando este ámbito.

Se puede decir que en el futuro puede que un puesto de trabajo no signifique lo mismo como hoy lo representa un trabajador y su área de trabajo. Los nuevos cambios que se están generando están haciendo ver menos el trabajo que con

mucho esfuerzo los trabajadores están haciendo con diferentes empresas en las que trabajan.

Se puede decir que el empleo no está desapareciendo, pero cabe resaltar que el trabajo del hombre está teniendo muchos cambios en el ámbito laboral.

La tecnología es el principal factor de los cambio que se estan generando en el ambito laboral. Los cambios que está teniendo el trabajo son muy notorios porque todos nos damos cuenta de que ya no es lo mismo que antes. La mejor vía para dicha transformación es la formación de los trabajadores, para que puedan desarrollar procesos laborales más flexibles. La flexibilidad laboral mejora el desempeño del hombre en su trabajo, desarrollando un mejor rendimiento por los trabajadores en sus distintas áreas de trabajo.

“Se puede destacar que en los años 90, algunos aspectos del ingreso de las mujeres, en comparación con la de los hombres, han mejorado y otros han empeorado. En otras palabras, la desigualdad entre los hombres y mujeres en el mercado de trabajo en América Latina se ha acentuado en algunos aspectos y disminuido en otros.

La escolaridad de las mujeres en los años 90 se incrementó a un ritmo superior a la de los hombres. Este, sin duda, es un factor importante para mejorar las posibilidades y las condiciones de integración de las mujeres al mercado de trabajo. En la medida en que aumentan sus niveles educativos, aumentan también sus opciones de trabajo, sus ingresos pueden ser altos y puede tener posibilidades de acceder a un empleo formal y mejor pagado.

Sin embargo, al analizar la relación entre los niveles de escolaridad de hombres y mujeres y sus posibilidades y condiciones de ejercer en el ambito laboral, se evidencian fuertes desigualdades. Los mayores niveles educativos no les garantizan a las mujeres más y mejores oportunidades de empleo en relación a los hombres.” (Abramo, 2017)

“El crecimiento del empleo, depende de muchas más variables no solamente del cambio tecnológico y de la disposición de las empresas a contratar nuevos trabajadores. Entre estas variables se encuentra la política macroeconómica, el clima político y la inversión pública en capital humano, que son importantes para configurar el modo en que el cambio tecnológico pueda influir sobre el número de empleos que se puedan generar.” (Carnoy, 2017)

“En lugar de que se pueda culpar a las nuevas tecnologías de cualquier mal que pueda generar en el mercado laboral, así como la perdida de empleos, tenemos que examinar de forma realista cómo está cambiando el mercado laboral y cómo podemos crear más y mejores empleos en este nuevo mundo de tecnología.



Los mercados laborales han cambiado a lo largo de los últimos treinta años. El futuro laboral está en los mercados laborales flexibles. La flexibilidad de los mercados laborales ha permitido la rápida expansión del empleo y la incorporación de un gran número de trabajadores que entran por primera vez o reingresan a ellos. El resultado ha sido nuevos puestos de trabajo y la incorporación de las mujeres a los mercados laborales, pero no necesariamente salarios más elevados pues sigue siendo bajo.” (Torado, 2017)

## **METODOLOGÍA**

Esta investigación será de tipo descriptiva pues se describirán los hechos como se observen, pues los contratos de trabajo son muy importantes en las empresas tanto para el trabajador y el patrón. También se explicara de las diferencias que existe entre los contratos verbales y contratos escritos.

También se pretende realizar una investigación de campo visitando empresas para saber qué tipo de contratos de trabajo implementa a sus trabajadores o si existe un contrato entre el patrón y el trabajador.

## **HIPÓTESIS**

El contrato de trabajo ya sea verbal o escrito puede tener diferentes efectos, pero se deben de cumplir conforme a lo pactado entre el trabajador y el patrón dentro del mismo contrato.

Los contratos de trabajo son muy útiles dentro del ámbito de la relación de trabajo pues regulan la relación que existe entre el trabajador y el patrón y hacen una mejor relación de convivencia.

Todo contrato de trabajo debe de tener estipulaciones o cláusulas que deben de ser revisadas por el trabajador para que no exista problema alguno para cumplir con el contrato de trabajo.

Los contratos de trabajo escritos pueden beneficiar más que un contrato de trabajo verbal ya que pueden significar una prueba de existencia, donde afirme o estipule las obligaciones que tendrán el trabajador y el patrón en caso de una demanda laboral.

## **VARIABLES**

Contrato de trabajo: es aquel en el cual una persona se obliga a prestar un trabajo personal subordinando mediante el pago de un salario.

Relación de trabajo: es aquel donde la persona presta un servicio a otra persona a cambio de un salario.

Temporal: es cuando existe un lapso de tiempo corto, de una fecha a otra fecha.

Indefinido: es cuando no existe ninguna fecha determinada.

## **OBJETIVO GENERAL**

Conocer y saber los efectos que tienen los contratos de trabajos escritos como verbales

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Saber si tiene el mismo efecto jurídico el contrato escrito y el verbal

Conocer las características de cada tipo de contrato de trabajo

## **DEFINICIÓN DE TRABAJO, TRABAJADOR Y PATRÓN**

LEY FEDERAL DEL TRABAJO Artículo 8o.- Trabajador es la persona física que presta a otra, física o moral, un trabajo personal subordinado.

Para los efectos de esta disposición, se entiende por trabajo toda actividad humana, intelectual o material, independientemente del grado de preparación técnica requerido por cada profesión u oficio.

LEY FEDERAL DEL TRABAJO Artículo 10.- Patrón es la persona física o moral que utiliza los servicios de uno o varios trabajadores.

LEY FEDERAL DEL TRABAJO Artículo 3o.- El trabajo es un derecho y un deber sociales. No es artículo de comercio, exige respeto para las libertades y dignidad de quien lo presta y debe efectuarse en condiciones que aseguren la vida, la salud y un nivel económico decoroso para el trabajador y su familia.

No podrán establecerse distinciones entre los trabajadores por motivo de raza, sexo, edad, credo religioso, doctrina política o condición social.

Asimismo, es de interés social promover y vigilar la capacitación y el adiestramiento de los trabajadores. (Diputados, 2017)

Las nuevas formas flexibles de producción y organización del trabajo plantean riesgos para la vida humana. La extensión del tiempo de trabajo tiene consecuencias significativas en la vida privada de hombres y mujeres, porque invaden espacios destinados a satisfacer otras necesidades necesarias para la

buena vida social, entre ellos, el cuidado de la salud, la familia, el descanso y la formación laboral y personal.

El periodo de tiempo destinado a la jornada laboral es, sin duda, una dimensión central al analizar la relación entre producción y reproducción. No obstante, más relevante resulta el problema hacia la forma de organización del tiempo en las jornadas laborales, es decir, la distribución horaria que dan los patrones.

“El contrato, en definitiva, es un acuerdo de voluntades que se manifiesta en común entre dos o más personas (físicas o jurídicas). Sus cláusulas regulan las relaciones entre los firmantes en una determinada materia.

A la hora de determinar el contenido de cualquier tipo de contrato, tendríamos que dejar patente que en él tienen que aparecer, de manera obligatoria, tres elementos fundamentales: los datos relativos a los sujetos que lo suscriben, los pilares de la prestación y contraprestación que se establece, y la forma en la que se da el visto bueno a aquel por parte de las dos partes implicadas.” (Villegas, 2017)

## **RELACIÓN DE TRABAJO Y CONTRATO DE TRABAJO**

Se entiende por relación de trabajo, cualquiera que sea el acto que le de origen, la prestación de un trabajo personal subordinado a una persona, mediante el pago de un salario.

Contrato individual de trabajo, cualquiera que sea su forma o denominación, es aquel por virtud del cual una persona se obliga a prestar a otra un trabajo personal subordinado, mediante el pago de un salario.

La prestación de un trabajo a que se refiere el párrafo primero y el contrato celebrado producen los mismos efectos.

Las condiciones de trabajo deben hacerse constar por escrito cuando no existan contratos colectivos aplicables. Se harán dos ejemplares, por lo menos, de los cuales quedara uno en poder de cada parte.

El escrito en que consten las condiciones de trabajo deberá contener:

1. Nombre, nacionalidad, edad, sexo, estado civil, Clave Única de Registro de Población.
2. Si la relación de trabajo, es para obra o tiempo determinado, por temporada, de capacitación inicial o por tiempo indeterminado y, en su caso, si está sujeta a un periodo de prueba.
3. El servicio o servicios que deban prestarse, los que se determinaran con la mayor precisión posible.
4. El lugar o los lugares donde deba prestarse el trabajo.
5. La duración de la jornada.
6. La forma y el monto del salario.

7. El día y lugar de pago del salario.
8. La indicación de que el trabajador será capacitado o adiestrado en los términos de los planes y programas establecidos o que se establezcan en la empresa, conforme a lo dispuesto en la Ley Federal del Trabajo.
9. Otras condiciones de trabajo, tales como días de descanso, vacaciones y demás que convengan al trabajador y el patrón. (Diputados, 2017)

El contrato de trabajo escrito es un documento muy importante tanto para el trabajador como para el patrón, ya que en el contrato menciona datos muy importantes como por ejemplo; de cuantas horas será la jornada laboral, el día y el lugar en donde se le pagara al trabajador, asimismo; también menciona el tipo de contrato, ya sea por temporada, por tiempo determinado, por tiempo indeterminado etc.

También las actividades que el trabajador realizara en la empresa y estas deben concordar con lo que realmente el trabajador realizara en la empresa.

El contrato de trabajo puede regular la relación que se tiene entre el trabajador y el patrón, pues cualquier anomalía que se llegue a presentar incluso hasta en una demanda laboral ya sea perjudicando al patrón o al trabajador, existe ese contrato escrito que puede ser pieza clave en la problemática que pueda generarse entre el patrón y el trabajador, el contrato escrito protege al patrón y al trabajador en base a lo que se estipulo en el mismo.

## **TIPOS DE CONTRATO**

Existen diferentes contratos entre el trabajador y el patrón en donde estipularan las condiciones y el tipo de trabajo que realizara el trabajador.

### **CONTRATO POR OBRA DETERMINADA**

El contrato por obra determinada según los artículos 36 y 38 de la Ley Federal del Trabajo (LFT), solo puede establecerse cuando la naturaleza de la obra así lo exija, en estos casos cuando se tenga este tipo de contrato se debe detallar con plena exactitud en qué consistirá la obra a realizar por el trabajador.

En este tipo de contrato se especificara las fases de la obra que se va a realizar y se manifestaran en el documento escrito, esto hacerlo sin perder de vista que aunque el contrato señale un tiempo estimado de duración, podría volverse de tiempo indeterminado si no se indica cual es el motivo por el que se limita dicho término.

Este tipo de contrato es usada generalmente en las empresas de construcción donde se tiene un tiempo estimado para terminar alguna obra y se le estipula el tiempo que durara el trabajador en la empresa. La relación laboral está limitada a la

duración del trabajo.

En esta se especifica precisamente las labores a desempeñar de cada trabajador sus obligaciones y sus prestaciones de ley, las cuales son registrarse un alta ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), la cual favorece al trabajador porque a partir del primer día de ser registrados el alta cuentan con los beneficios que otorga la Seguridad Social, así como las prestaciones que el Infonavit (Instituto del Fondo Nacional de Vivienda para los Trabajadores) ofrece.

## **CONTRATO POR TIEMPO DETERMINADO**

El contrato por tiempo determinado puede existir cuando la naturaleza se lo exija, esto significa sujetar al contrato un plazo donde el trabajador estará dentro de la empresa realizando la actividad que se le estipule en dicho contrato, como por ejemplo en las temporadas navideñas donde existe un incremento de trabajo en las empresas, donde las empresas se ven en la necesidad de contratar a un trabajador por que las ventas que se tienen son muy altas y los empleados de la empresa no pueden o rebasan la capacidad humana

También existe este tipo de contrato cuando se tenga por objeto sustituir temporalmente a otro trabajador ya se por incapacidad temporal, también por maternidad en el caso de las trabajadoras que solo estarán en la empresa hasta que se reincorpore el trabajador ausente. Cuando es para sustituir a algún trabajador se debe señalar en el contrato el nombre del trabajador a sustituir y el motivo por la cual no estará en la empresa durante algún tiempo.

Este tipo de contrato solo puede concluir al vencimiento del termino o tiempo pactado o cuando se ha agotado la causa que le de origen a la contratación, misma que será señalada a fin de que se justifique la terminación del contrato.

En este tipo de contrato el patrón puede generar otro contrato de acuerdo a lo que el trabajador mostro en la empresa y si fue buen trabajador puede renovar su contrato por el buen rendimiento que tuvo.

## **CONTRATO POR TIEMPO INDETERMINADO**

Este tipo de contrato es el más común que existe ya que este contrato se puede celebrar por una persona física o moral y al no tener un tiempo definido, no establece

condiciones para su duración y puede terminar en cualquier momento ya sea por decisión del mismo trabajador o del patrón cualquiera que sea su motivo ya que no se estipula ningún término.

Mediante el contrato por tiempo determinado el trabajador prestara sus servicios de manera permanente, a fin de satisfacer alguna necesidad de cualquier empresa. Algunas de las consecuencias legales de este tipo de contrato es que los derechos de los trabajadores que adquieren por el paso del tiempo al momento de rescisión laboral por parte del patrón habrán de cumplirse con lo establecido en artículo 50 de la Ley Federal del Trabajo (LFT).

Este tipo de contrato como se mencionó, es el más común a la hora de generarse una relación entre el trabajador y el patrón pues para las dos partes les convendría pues a la hora de que suceda algún problema o alguna inconformidad entre ambas partes pueden separarse ya que el contrato no cuenta con ningún termino establecido.

## **CONTRATO DE TRABAJO VERBAL**

El contrato de trabajo verbal es un acuerdo celebrado entre dos partes que puede considerarse tanto como empleador y empleado o como patrón y trabajador donde se llega a un acuerdo entre ambas partes, en prestarle un trabajo personal mediante el pago de un salario, por parte del trabajador y como pagar por dicho trabajo realizado, por parte del patrón.

Existen muchos trabajadores que trabajan en distintas empresas con este tipo de trabajo, pues los patrones no realizan el contrato conforme a la ley que sería por escrito estipulando en ella, las condiciones, el lugar en donde se prestara el trabajador entre otras cosas que son de mucha importancia, sin embargo los trabajadores aceptan por necesidad aceptando el riesgo que si se llegan a accidentar o a ser despedidos injustamente por el mismo patrón no existirá un escrito o documento que afirme que el trabajador tiene una relación de trabajo con la empresa donde ejerce sus actividades.

En la hipótesis este tipo de contrato puede ser algo perjudicante para el trabajador por que no tiene con que comprobar la existencia de la relación de trabajo que tiene con el patrón, al mismo tiempo puede perjudicar al patrón pues si el trabajador llega a cometer alguna anomalía podría no llegar a nada pues no tendría algún documento donde conste que el trabajador labore en su empresa.

También cabe destacar que el contrato verbal de trabajo puede considerarse como un contrato de tiempo indeterminado pues en ella no se estipula el tiempo por el cual el trabajador prestara los servicios al patrón.

Al no estipular el trabajo a realizar por parte del trabajador este podrá realizar el trabajo que le sea compatible a sus fuerzas, con sus aptitudes o sus condiciones que esté presente.

Al momento de celebrar este contrato de trabajo se debe destacar cuando se le pagará, el día y el monto para evitar cualquier problema que se pueda generar.

La Ley Federal de Trabajo establece en su artículo 26 que a falta del contrato escrito entre el patrón y el trabajador no priva al empleado de los derechos que se generen de las normas de trabajo y de los servicios prestados del empleado al empleador, pues deja en claro que esto puede afectar mucho más al patrón por la informalidad en la que tiene al empleado.

Se puede dejar en claro que conforme a la ley el contrato de trabajo escrito como el contrato de trabajo verbal pueden tener los mismos efectos pues son celebrados entre ambas partes en las cuales dejan una relación de trabajo entre ellos, en ambos contratos existe esta relación laboral pues el trabajador le está prestando los servicios a su patrón teniendo o no un contrato escrito.

Cabe mencionar que tendrán los mismos efectos, pero no las mismas ventajas pues al no tener un contrato escrito no se tiene un término o tiempo que durara el contrato, esto puede generar un conflicto y una contradicción entre ambas partes pues estarán en desacuerdo del tiempo que se estableció la duración del contrato de trabajo y no habrá ningún escrito que afirme esta condición

En general los contratos verbales y escritos tienen el mismo efecto ante la ley y puede perjudicar al patrón pues la ley estipula que se tiene que hacer por escrito estableciendo todas las condiciones que existirá en la relación de trabajo entre el trabajador y el patrón.

Los contratos de trabajo pueden beneficiar a los trabajadores pues ya que al estar subordinados por el patrón podría quedarse en desventaja por los mismo que está siendo subordinado, por lo mismo en los contratos verbales o escritos de trabajo se debe estipular las condiciones para que el trabajador este consiente de cómo será la relación de trabajo con el patrón.

## CONCLUSIONES

Realizando esta investigación se llega a la conclusión que es muy importante tanto como para el trabajador como para el patrón el tener un documento escrito donde se estipule todas las condiciones de trabajo, las obligaciones del trabajador como la del patrón, esto para no generar conflictos y no verse afectadas en ambas partes ya que hoy en día existen demandas laborales por la relación de trabajo que no fue cumplida por alguna de las partes, generalmente por el patrón.

También se hace mención que los contaros verbales de trabajo y los contratos escritos de trabajo gozan de los mismos efectos así lo estipula la ley pero que es obligación del patrón tener un documento escrito de la relación que existe entre él y el trabajador.

Una vez concluida esta investigación se adquiere el conocimiento de que antes de firmar algún contrato de trabajo se debe leer o pedir ser explicadas verbalmente las condiciones y el trabajo a realizar, con el propósito de que no genere problemas en el lapso de tiempo en que el trabajador preste los servicios al patrón.

Se hace mención que se tendrá una investigación de campo en la cual se visitara a las empresas para saber si existe un contrato de trabajo o saber qué tipo de contrato establece a sus trabajadores.

## Bibliografía

Abramo, L. (9 de 02 de 2017). *¿ inserccion laboral de las mujeres en America Latina: una fuerza de trabajo secundaria?2017*. Obtenido de

<https://periodicos.ufsc.br/index.php/ref/article/view/S0104-026X2004000200013/7902>

Carnoy, M. (18 de 02 de 2017). *El trabajo flexible en la era de la informacion*. Obtenido de

[http://www.empleo.gob.es/es/publica/pub\\_electronicas/destacadas/Revista/numeros/41/recen6.pdf](http://www.empleo.gob.es/es/publica/pub_electronicas/destacadas/Revista/numeros/41/recen6.pdf)

Diputados, C. d. (27 de 02 de 2017). *Ley Federal del Trabajo*. Obtenido de

[http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/125\\_120615.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/125_120615.pdf)

Torado, X. D. (25 de 02 de 2017). *Riesgos e inseguridades de las nuevas formas de uso flexible del tiempo de trabajo*. Obtenido de

[http://www.expansiva.cl/media/en\\_foco/documentos/06102004132859.pdf](http://www.expansiva.cl/media/en_foco/documentos/06102004132859.pdf)



## EL ENDEUDAMIENTO DE LOS ESTADOS DE MÉXICO

A. Castillo García

### RESUMEN

El endeudamiento que originan los estados de México, es de un crecimiento acelerado en los últimos años, por lo que muestra una alerta para la economía de nuestro país, cabe mencionar que el aumento de estos niveles de deudas públicas pueden repercutir en las finanzas nacionales en el caso que no se pueda cubrir la deuda total.

**PALABRAS CLAVE:** Deuda pública, Entidades federativas, Recursos económicos

### ABSTRACT

The indebtedness shown by the states of Mexico has grown rapidly in recent years, and therefore defines an alert for the economy of our country, it is worth mentioning that the increase in these levels of public debt can have repercussions on national public finances in case the total debt can't be covered.

**KEYWORDS:** Public debt, Federal entities, Economic resources

### INTRODUCCIÓN

Actualmente no hay manera de saber con certeza el monto real del endeudamiento estatal, pero podemos encontrar estados en situación crítica debido a:

La necesidad de recursos para el financiamiento de un mayor gasto público.

La necesidad de recursos para el financiamiento de una caída de ingresos propios de la entidad.

La necesidad de recursos para el refinanciamiento de la deuda pública.

Pero una de las incógnitas de esta investigación es ¿Por qué el endeudamiento de los estados? ¿Por qué su deuda publica aumenta? En controversia podemos destacar un sin fin de respuestas a estos dos supuestos.

Debemos resaltar que cada estado está conformado por una organización política con poder soberano e independiente, y por ende esto repercute en la forma de administrar los recursos propios de la entidad.

Es importante atender esta situación de endeudamiento para cada uno de los estados que se encuentra en alerta roja, debido al aumento en la deuda pública que presentan, y buscar alternativas para que esta no se siga incrementando, ya que al paso del tiempo esto traerá consecuencias de suma importancia en las finanzas públicas nacionales.

---

<sup>1</sup> Alma Karina Castillo García estudiante de Octavo Semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH, karycastillo95@hotmail.com

## **METODOLOGÍA**

Esta investigación es realizada con el fin de tener conocimiento sobre los problemas económicos que tiene México. Realizada en la materia de proyectos de investigación I en la UAMZH-UASLP.

El enfoque de este tema es motivado debido a la preocupación del endeudamiento que tienen las entidades federativas, ya que este tiene un gran impacto en la economía del país, y en el transcurso de los años se ve el crecimiento acelerado de deuda en algunos estados de México. Esta ponencia tiene como objetivo conocer las causas y las consecuencias de deuda que contraen los estados, y se llevó a cabo una investigación documental y descriptiva con información extraída de diversas fuentes de internet y de la biblioteca de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí.

## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

Existe una gran variedad de riqueza en México como en su naturaleza, en su zona geográfica y en sus actividades económicas que realiza (agricultura, ganadería, silvicultura y pesca entre otras) incluyendo los sectores de servicio y la industria.

(Morales, 1987) Engloba un desarrollo económico mediante el cual los países pasan de un estado atrasado en su economía a un estado avanzado. Este nivel avanzado se refiere a mejores niveles de vida para la población que son el aumento de la producción per-cápita, niveles altos de educación, aumento de salarios, altos índices de empleo, etc.

Así como se menciona todas las ventajas que tiene México, también hace referencia de los graves problemas económicos que enfrenta; ya que tiene cierta dependencia con otros países respecto al comercio exterior, porque en su mayoría exporta productos no elaborados (materias primas) a un costo por debajo del habitual para que sea más atractivo para el comprador.

Otro problema de fuerte impacto es la lenta economía y el atraso del desarrollo económico y por consecuencia el endeudamiento externo del país.

## **¿QUÉ ES EL ENDEUDAMIENTO DEL ESTADO?**

“Es el volumen total de deudas que, en este caso, el estado soporta como consecuencia de haber solicitado financiación a los agentes económicos para acometer sus decisiones de inversión y gasto. Dicho endeudamiento puede estar instrumentado como créditos o como emisión de activos financieros de renta fija.” (Eco-finanzas.com, 2017)

La deuda de los estados se debe a la disminución de recursos por parte del gobierno federal, este es uno de los factores determinantes del endeudamiento estatal. Mas sin embargo, el problema no es el pasivo en sí, sino el empleo y el argumento que se le da antes, durante y después de su contratación.

(Pantaleón, 2015) Según el analista describe cuatro razones por las que la deuda puede incrementarse:

- Una de ellas es el reparto de participaciones más lenta como se menciona al

principio y hace referencia a los recortes para el gasto programable de los estados

- La segunda razón es menos crecimiento más deuda esto se refiere que los estados con menos ingresos tendrán que recurrir a pedir prestado y se endeudarán.
- La tercera hace mención a los candidatos elegidos por el pueblo que gobiernan en un periodo determinado, y que tienden a endeudar al estado con fines de desarrollo económico para la población, pero sin embargo no es así, son deudas contraídas para fines personales y bienestar económico propio (corrupción).
- Y el último factor es el de menor crecimiento del país a lo que se tiene esperado y por ende esto repercute en los estados ya que tienen que recortar el gasto o aumentar sus recursos propios como por ejemplo mayor recaudación de impuestos.

### **FINANCIAMIENTOS DE LOS GASTOS DEL ESTADO**

La existencia y el sostenimiento del estado así como el ejercicio de su soberanía, exige la captación de recursos económicos para cubrir sus erogaciones.

El dinero para satisfacer los gastos gubernamentales proviene de las siguientes fuentes:

- a) Venta de servicios y bienes: el estado vende los servicios que produce y financia así parcialmente la prestación de los mismos recurriendo al cobro de licencias y permisos.
- b) Endeudamiento: el estado puede ofrecer fondos recurriendo a empréstitos, ofreciendo obligaciones en venta que los particulares están en libertad de adquirir.

Normalmente los impuestos son la principal fuente de financiamiento aquí citamos dos ejemplos de dos estados y su recaudación:

“Los impuestos estatales de Tabasco son el impuesto sobre nóminas, impuesto sobre honorarios por actividades profesionales y ejercicios lucrativos no gravados por ley del IVA (impuesto al valor agregado), impuesto por la prestación de servicios de hospedaje, impuesto sobre loterías, rifas, sorteos y concursos de toda clase, impuesto sobre el traslado de dominio de bienes muebles usados e impuestos sobre actos, contratos e instrumentos notariales.

Baja California tiene el impuesto sobre actividades mercantiles e industriales, impuesto sobre remuneraciones al trabajo personal, impuesto sobre diversiones y espectáculos públicos, impuesto sobre compra-venta y operaciones similares, impuesto sobre loterías, rifas, sorteos y juegos permitidos e impuesto adicional por la educación media y superior”. (UNAM, 2003)

“Los conceptos que integran los recursos recaudados por impuestos son los que más están creciendo, y esto se relaciona con el crecimiento de los fondos como el IEPS estatal, que se cobra a las gasolinas y el Fondo General de participaciones que en el año 2016 fue de \$37, 316, 490,400, el cual refleja en gran parte el

crecimiento de la recaudación de ingresos tributarios” añadió, el analista Kristobal Meléndez, Investigador del Centro de Investigación Económica y Presupuestaria (CIEP). (Patiño, 2016)

### LA IMPORTANCIA DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO EN LOS ESTADOS

El flujo de efectivo es el sostén de cualquier estado, ya que representa la entrada y salida del efectivo. Este es una herramienta fundamental para vigilar los ingresos y los egresos, de tal forma que permite confrontar las obligaciones diarias del estado. Para obtener una mayor liquidez el estado debe implementar presupuestos a futuro de sus erogaciones e ingresos y así previamente conocer la cantidad de efectivo que tendrá el estado. Otro punto clave es controlar las salidas del efectivo, y esto es erradicando los gastos innecesarios que presente la entidad federativa; y de esta forma distribuir al capital de una manera óptima

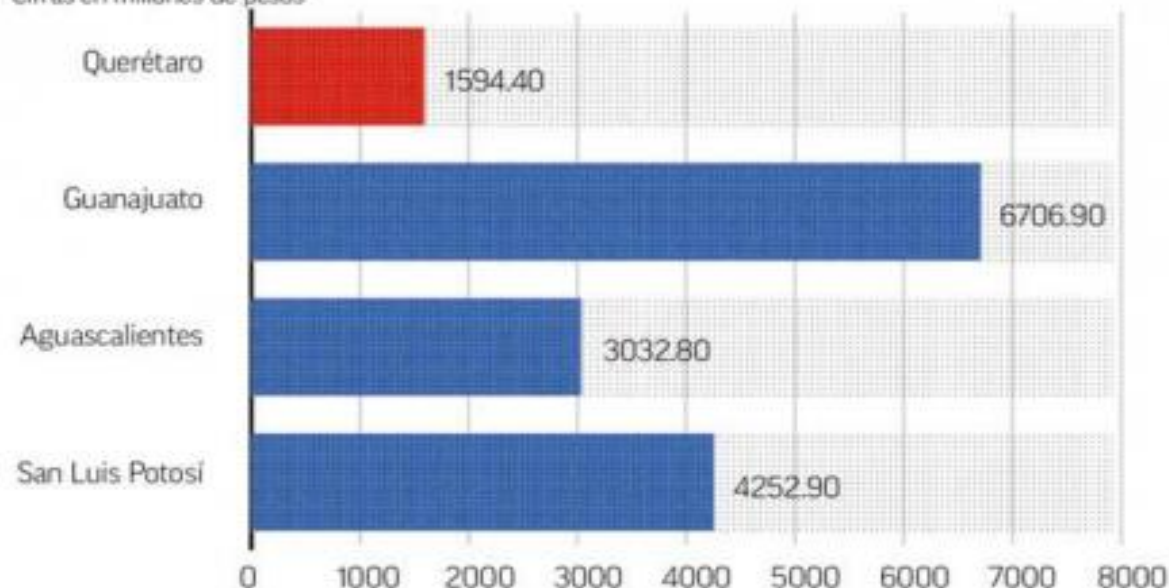
Por ejemplo Querétaro tuvo un mejor flujo de efectivo ya que esta entidad federativa paso de un pasivo de mil 626.1 millones de pesos en 2015, a mil 594 millones de pesos en marzo de 2016.

La grafica 1 muestra la disminución de deuda de Querétaro (Almanza, 2016)

### Saldo de la deuda estatal

► [Al 31 de marzo de 2016]

Cifras en millones de pesos



### ESTADOS CON CRECIMIENTO ECONÓMICO

Hay un México que crece continuamente estos son algunos estados que han contribuido al crecimiento económico:

- Primer lugar Aguascalientes con un 11% de crecimiento

- Segundo lugar Querétaro con un 6.4%
- Nuevo León y Coahuila empate en tercer lugar con un 3.4% y 4.7%

Los porcentajes de los estados son representados por: el empleo formal, crecimiento, productividad laboral, exportaciones y diversificación laboral.

México crece poco porque sus grandes economías no crecen debido a su nivel de deuda elevada, y sus estados que crecen son dependientes del petróleo por la producción en crudo y los precios de las economías internacionales.

Precisamente México se visualiza como un país rico, pero empobrecido a consecuencia de la inmensa corrupción que se tienen en sus gobiernos, y esto es debido a que unos cuantos ven por sí mismo, en lugar de ver hacia el futuro e invertir en tecnología, educación, industrias para producir empleos y generar una mayor riqueza. A continuación se muestran:

## LOS 10 ESTADOS DE MÉXICO MÁS ENDEUDADOS

En contraste los gobiernos más endeudados en el 2016

Por nivel de deuda (millones de pesos)	
Cd. De México	71084
Nuevo León	63832
Veracruz	45880
Chihuahua	42762
Edo de México	42698
Coahuila	38009
Jalisco	25591
Sonora	22781
Quintana Roo	22442
Chiapas	18832

Tabla 1 Por nivel de deuda

Respecto a su población (pesos por habitante)	
Quintana Roo	14099
Coahuila	12781
Chihuahua	12484
Nuevo León	11483
Veracruz	8035
Sonora	7728
Baja California	5686
Nayarit	5186
Cd. De México	5094
Zacatecas	4814

Tabla 3 Respecto a su población

Respecto a su economía (% del PIB Estatal)	
Chihuahua	8.9
Quintana Roo	8.5
Coahuila	6.6
Chiapas	6
Nayarit	5.5
Nuevo León	5.2
Veracruz	5
Oaxaca	4.8
Sonora	4.5
Michoacán	4.3

Tabla 2 Respecto a su economía

Respecto a sus ingresos (% de las participaciones)	
Quintana Roo	269.5
Coahuila	261.5
Chihuahua	228
Nuevo León	220.6
Veracruz	133.3
Sonora	127.7
Baja California	105.4
Nayarit	99.8
Cd. De México	97.2
Zacatecas	92.7

Tabla 4 Respecto a sus ingresos

Entre mayor sea el nivel de endeudamiento o entre mayores sean las tasas de interés que se paguen, las entidades tendrán menos recursos disponibles para programas sociales. (Verdugo, 2016)

## **CONSECUENCIAS**

“Una teoría keynesiana supone que la riqueza solo es generada por el consumo y que el ahorro no ayuda a la economía, y se podría decir que la aplicación de esta teoría es la que ha llevado a que tanto estados como empresas se endeuden, algunos más de la cuenta, puesto que el ahorro al no ser estimulado, no es suficiente para consumir y para financiar proyectos, por tanto, con el tiempo necesariamente hay que recurrir a la deuda para financiar el consumo que se supone es quien debe dinamizar la economía.” (Gerencie.com, 2010)

- Si la perspectiva que se tiene al contratar deuda es de manera positiva para impulsar a un crecimiento económico, y por lo cual el estado será capaz de soportar los intereses que resulten y amortizar el capital, pero en caso contrario surgiría un problema de endeudamiento porque el estado no tendrá los recursos suficientes para enfrentar las obligaciones que le corresponde al contraer la deuda y por esta razón se agravara la balanza de cuenta corriente, déficit fiscal y hasta podría afectar la moneda local desequilibrando toda la economía.
- Entre más deuda tiene el estado incrementa la posibilidad de que el país tenga una crisis financiera.
- Mas deuda disminuye los niveles de ahorros disponibles para el país y esto repercutirá en el futuro negativamente ya que los ciudadanos reducirán el nivel de inversión.
- Más endeudamiento debilita la flexibilidad de enfrentar gastos inesperados.
- Reduce la disponibilidad de ahorros.

## **¿QUIÉN REGULA LA DEUDA DE LOS ESTADOS?**

La Unidad de Coordinación con Entidades Federativas (UCEF), de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) es la que inspecciona el nivel de deuda que tienen los estados.

La misión de este órgano de gobierno es construir un país en donde cada familia mexicana pueda tener una mejor calidad de vida. Es por eso que busca controlar la política económica del gobierno federal en sustancia de gastos, ingresos, deuda pública, etc.

La cual tiene un manual de estructura general de la SHCP, y esta es la encomendada de dirigir el registro de obligaciones y empréstitos de entidades y municipios, mediante la aplicación, diseño y aplicación de las políticas. (Nieto, 2017) Este manual tiene una normatividad aplicable en base a la Ley de Coordinación fiscal, así mismo como el reglamento de la misma en su artículo 9.

## **PROPUESTAS PARA REDUCIR EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS ESTADOS.**

(López, 2013) Propuso una reforma constitucional al Título Quinto De los estados de la Federación y del Distrito Federal en los artículos 115 y 117 con lo cual se procura que la deuda pública que se pacte sea destinada a la restructuración, obra y financiamiento del estado como una inversión productiva.

IMCO (Instituto para la Competitividad) un organismo de investigación propone: Un sistema de subasta pública en donde los bancos compitan para ofrecer las mejores condiciones de tasa.

Y que los estados y municipios armonicen la totalidad de sus sistemas contables, de acuerdo a la Ley de Contabilidad Gubernamental. (Díaz, 2015)

Por lo cual este instituto es el encargado de medir a las entidades federativas en la forma que atraen y retienen las inversiones y el talento. Y el cual cuenta con un índice de competitividad estatal el cual agrupa lo siguiente:

- Político
- Medio ambiente
- Precursores
- Derecho
- Gobierno
- Mercado laboral
- Economía
- Sociedad
- Relaciones internacionales
- Innovación

Mismamente La Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios fue promulgada por el presidente Enrique Peña Nieto el 27 de abril del 2016.

Y la cual tiene un objetivo fundamental detener el endeudamiento estatal, y así mismo tener un control de las finanzas para llevar a la estabilidad económica del país. (UNIÓN, 2016)

Esta Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios se enfoca en el carácter público y establece varias normativas para estos y los cuales deben acatarse a sus normativas, y utilizarán sus recursos económicos utilizando principios de eficacia, eficiencia, honestidad, economía, transparencia, control entre otros.

Además esta ley también estipula que los entes públicos no deberán contraer deuda pública con otras naciones o particulares del extranjero; solo podrán contratar deuda para el financiamiento de inversiones públicas productivas, reestructuración o gastos primordiales en su gobierno. Asimismo la legislatura local se encargara de hacer un análisis de la capacidad de pago que muestren las entidades federativas

y los municipios y esta autorizara el monto máximo de contratación en conjunto con la secretaria de finanzas quien confirmara el financiamiento.

La secretaria es quien omitirá un sistema de alertas, respecto al nivel de endeudamiento de cada entidad. Y de acuerdo a esta se clasificaran los siguientes niveles:

I.-Endeudamiento sostenible

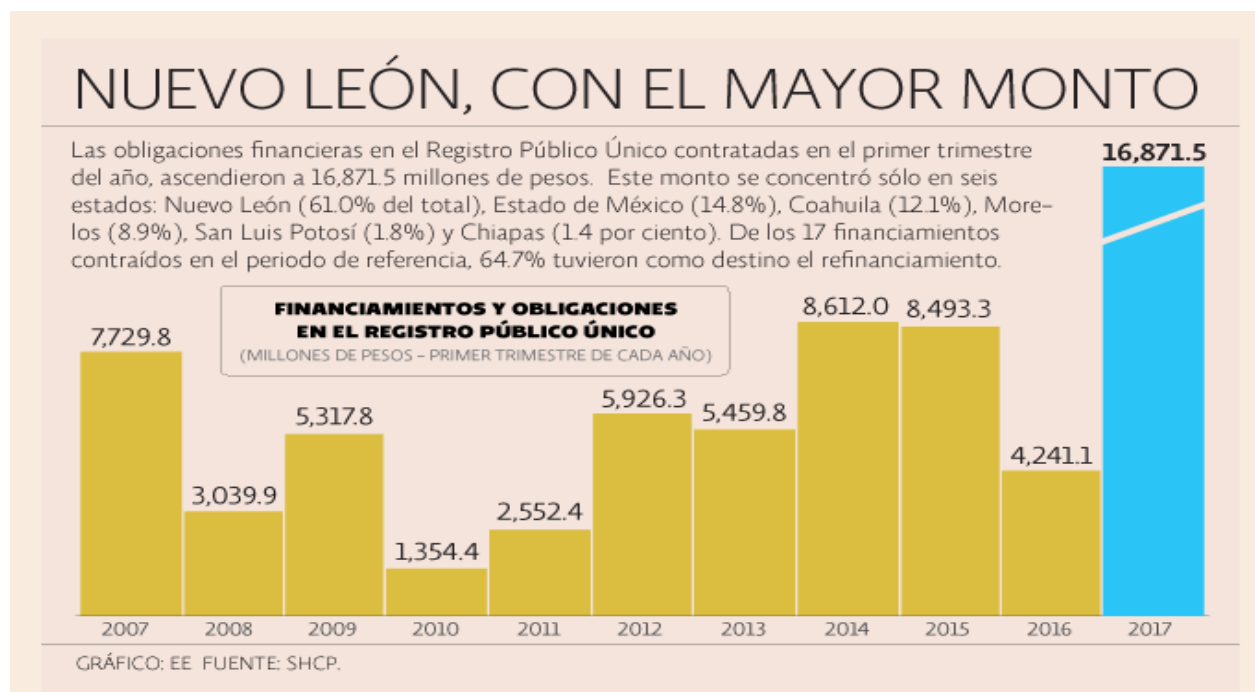
II.-Endeudamiento en observación

II.-Endeudamiento elevado

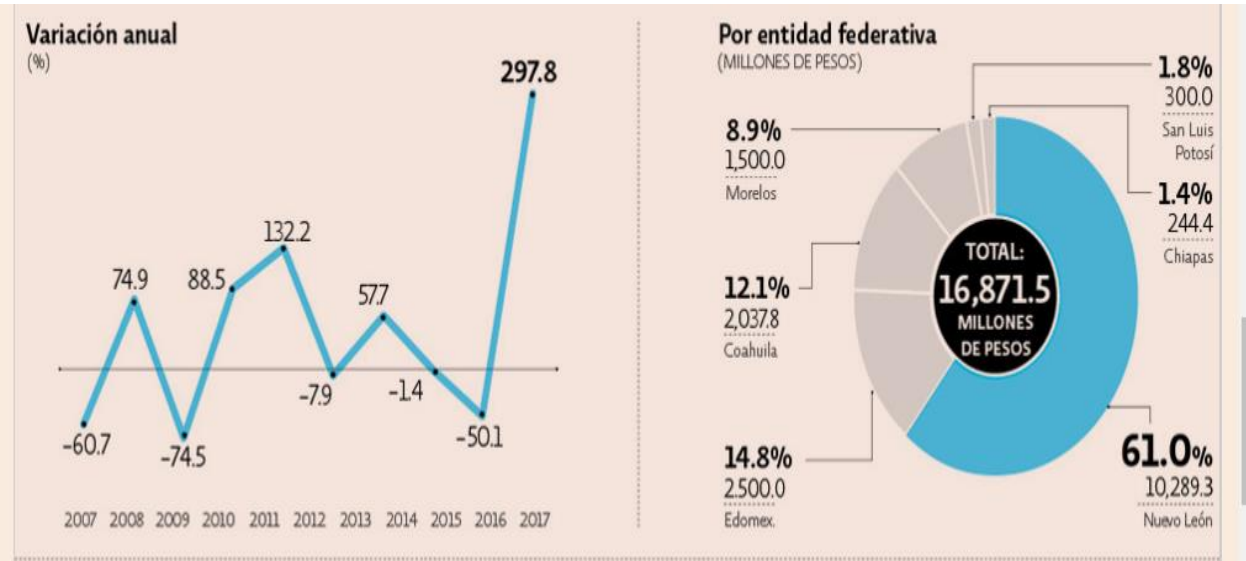
Así como para la rendición de cuentas e información estos entes públicos estarán sujetos a la Ley de Contabilidad Gubernamental la cual tiene como objetivo establecer criterios de contabilidad y difusión de información a los usuarios igualmente publicaran en su página de internet los estados financieros correspondientes a cada año, con el fin de lograr la armonización contable y así colaborar con la transparencia de cuentas.

Datos recientes de este año muestran que Nuevo León tiene el mayor monto de deuda según Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios debido a que esta abarca cinco ejes: reglas presupuestales, sistemas de alerta, registro público único y pasivos garantizados.

**La grafica 2 indica el endeudamiento de Nuevo León (El economista )**







La figura 1 muestra el comportamiento de las variaciones que tiene el estado de Nuevo León de acuerdo a su endeudamiento.

DESCRIPCIÓN DE FINANCIAMIENTOS Y OBLIGACIONES CONTRATADOS				
ENTIDAD	MONTO ORIGINAL (MILLONES DE PESOS)	TASA DE INTERÉS	FECHA DE VENCIMIENTO	DESTINO
Nuevo León	4,089.3	TIIE	3/22/37	Refinanciamiento
Edomex	2,500.0	TIIE	2/10/37	Inversión Pública Productiva
Coahuila	2,037.8	TIIE	7/21/35	Refinanciamiento
Nuevo León	1,500.0	TIIE	2/23/37	Refinanciamiento
Nuevo León	1,500.0	TIIE	2/10/37	Refinanciamiento
Nuevo León	1,000.0	TIIE	2/15/42	Refinanciamiento
Nuevo León	700.0	TIIE	2/16/37	Refinanciamiento
Nuevo León	700.0	TIIE	2/23/37	Refinanciamiento
Morelos	527.0	TIIE	3/15/37	Refinanciamiento
Nuevo León	500.0	TIIE	2/15/37	Refinanciamiento
Morelos	486.5	TIIE	3/15/37	Refinanciamiento
Morelos	486.5	TIIE	3/15/37	Inversión pública productiva
San Luis Potosí	300.0	TIIE	3/28/17	Cubrir necesidades de corto plazo
Nuevo León	300.0	TIIE	2/23/37	Refinanciamiento
Chiapas	108.2	9.38%	9/3/18	Inversión pública productiva
Chiapas	81.5	9.10%	4/11/21	Inversión pública productiva
Chiapas	54.7	9.53%	8/20/18	Inversión pública productiva

### **La tabla 1 explica la descripción de los gastos que tienen los estados de acuerdo a los financiamientos contraídos.**

El análisis que mostró la análoga Minerva Hernández de la cámara de diputados para el presente año de los gobiernos nuevos de los estados que se encuentran endeudados como lo son Chihuahua, Coahuila, Quintana Roo y Veracruz es debido a los pasivos contraídos por gobiernos anteriores, y que los cuales no han hecho buen uso de los recursos económicos que captaron en su estancia de gobernatura.

Es por eso que esta Ley de Disciplina Financiera para Entidades y Municipios ahora vigente es de gran ayuda para visualizar las deudas que contraen los entes públicos. (federacion, 2016)

### **VENTAJAS:**

- Obliga al cumplimiento de balances fiscales equilibrados
- Establecerá que las finanzas públicas locales sean sostenibles
- Los ciudadanos conocerán con claridad el nivel de endeudamiento de los estados
- Esta ley permitirá que baje la deuda pública
- Existirá un nuevo registro público único que permitirá inscribirse y transparentar las obligaciones que contraten los entes públicos.
- En base a la reforma constitucional, solo se podrá contratar deuda, si al menos dos terceras partes del congreso lo aprueban.
- Los mexicanos podrán vigilar en que se invierte la deuda de los estados y municipios.

### **CONCLUSIONES**

El endeudamiento de los estados de México es diferente, cada uno de ellos muestra un aumento o una disminución en cada año que transcurre, se puede ver que cada gobierno distribuye sus recursos económicos entorno a las necesidades que presentan su entidad federativa en el periodo de su mandato.

Cabe a hacer énfasis que en el año 2016 entro en vigor La Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, es una norma que regula en gran parte estas controversias respecto al dinero que circula en estas entidades federativas, y que propone varias formas de administrar su flujo de efectivo; por ende está ley tiene como objetivo que los gobiernos locales como federales estén más regulados conforme a la deuda que adquiere cada uno de ellos; así como implementar la transparencia entre gobiernos y que los ciudadanos tengan acceso a la información de cuánto gastan y el nivel de deuda que tiene ese estado o municipio.

Una clave para disminuir la deuda pública de estos organismos económicos, es la forma de administración de sus recursos, en la cual se propone que se hagan presupuestos antes de contraer más deuda para poder ver si realmente pueden pagar la deuda que se adquiere.

## BIBLIOGRAFÍA

Morales, J. S. (1987). Problemas Económicos de México. En J. S. Morales, *Problemas Económicos de México* (págs. 1-45). Interamericana S.A. de C.V.

(n.d.). *El economista*. Retrieved from <http://eleconomista.com.mx/infografias/impreso/2017/05/07/nuevo-leon-mayor-monto>

Almanza, L. (2016, 06 28). Querétaro, el tercer estado del país con menor deuda pública. *El financiero*. Retrieved from <http://www.elfinanciero.com.mx/bajio/queretaro-el-tercer-estado-del-pais-con-menor-deuda-publica.html>

Díaz, D. (2015). *Deuda pública de los estados*. Retrieved from [http://imco.org.mx/politica\\_buen\\_gobierno/deuda-publica-en-los-estados/](http://imco.org.mx/politica_buen_gobierno/deuda-publica-en-los-estados/)

*Eco-finanzas.com*. (2017). Retrieved from Endeudamiento del estado: [http://www.eco-finanzas.com/diccionario/E/ENDEUDAMIENTO\\_DEL\\_ESTADO.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/E/ENDEUDAMIENTO_DEL_ESTADO.htm)

federacion, D. o. (2016, 04 27). *LEY DE DISCIPLINA FINANCIERA DE LAS ENTIDADES FEDERATIVAS Y LOS MUNICIPIOS*. Retrieved from [http://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5434883&fecha=27/04/2016](http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5434883&fecha=27/04/2016)

*Gerencie.com*. (2010, 09 07). Retrieved from Las consecuencias de la deuda pública y privada son básicamente las mismas: <https://www.gerencie.com/las-consecuencias-de-la-deuda-publica-y-privada-son-basicamente-las-mismas.html>

López, J. (2013). *Iniciativa para frenar endeudamiento de los estados*. Retrieved from Excélsior: <http://www.excelsior.com.mx/nacional/2013/03/25/890706>

Morales, J. S. (1987). Problemas Económicos de México. In J. S. Morales, *Problemas Económicos de México* (pp. 1-45). Interamericana S.A. de C.V.

Nieto, S. R. (2017). *¿Quién ve la deuda de los estados?* Retrieved from <http://www.sinembargo.mx/15-01-2017/3130188>

Pantaleón, I. (2015). *Forbes*. Retrieved from 4 razones por las que se dispara la deuda de los estados: [www.forbes.com.mx/tag/endeudamiento/#gs.pxs8j9A](http://www.forbes.com.mx/tag/endeudamiento/#gs.pxs8j9A)

- Patiño, D. (2016). *El financiero*. Retrieved from Estados reciben mas participaciones:  
<http://www.elfinanciero.com.mx/economia/estados-reciben-mas-participaciones.html>
- UNAM. (2003). *Financiamiento de los gastos del estado*. Retrieved from  
<https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/2/733/3.pdf>
- UNIÓN, C. D. (2016, 04 27). *LEY DE DISCIPLINA FINANCIERA DE LAS ENTIDADES FEDERATIVAS Y LOS MUNICIPIOS*. Retrieved from  
[http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LDFEFM\\_270416.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LDFEFM_270416.pdf)
- Verdugo, Á. (2016). *Dinero en Imagen*. Retrieved from Niveles de endeudamiento:  
[www.dineroenimagen.com/2016-04-26/72034#view-3](http://www.dineroenimagen.com/2016-04-26/72034#view-3)

## LA CORRUPCIÓN EN MÉXICO Y SU CORRELACIÓN CON LOS INDICES NACIONALES

E. REYES HERNANDEZ<sup>1</sup>

### Resumen

La corrupción es un tema de todos los tiempos presentes en cada una de las organizaciones gubernamentales del país, como también en la vida cotidiana de cada uno de los mexicanos que en los últimos años con el constante crecimiento de la globalización y de los medios de comunicación, los actos de corrupción cada vez son más difundidos. En la presente ponencia tiene un fin de establecer posibles características en particular que comparten los estados más corruptos de la entidad mexicana comparándolas con índices nacionales como o lo son: índices en materia de inseguridad, rezago social, pobreza, educación. Con un fin de establecer semejanzas y características compartidas.

Palabras clave: corrupción, ilegalidad, índices, impunidad, desarrollo, gobernabilidad

### Abstract

Corruption is ever present in each of the country's governmental organizations, as well as in the daily life of each one of the Mexicans than in recent years with the constant growth of globalization and the media, acts of corruption are becoming more widespread. In the present paper has a purpose of establishing possible features in particular shared States most are corrupt entity Mexican comparing them with national indices such as or: indexes in terms of insecurity, social backwardness, poverty and education. With a purpose to establish similarities and shared characteristics.

Keywords: corruption, illegality, index, impunity, development, Governability

---

<sup>1</sup> E. reyes Hernández

Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí  
Reyes\_hernandez\_enrique@hotmail.com

## INTRODUCCIÓN

La corrupción es un acto que ha estado presente en la política, en el gobierno, en la vida diaria en el mercado laboral etc...

De aquí que se conozca a la corrupción como una de los principales actos con mayor presencia a lo largo de los años. En este contexto cada vez más globalizado y conectado, en el que los integrantes de la sociedad, organizaciones, instituciones del país así como internacionales o estados interactúan con una creciente, velocidad y en relaciones de complicidad se crean ocasiones extraordinarias para los comportamientos relacionados a la corrupción u oportunistas, como nunca antes se habían producido.

La corrupción se ha transformado actualmente en un tema común no solamente de manera nacional sino como tema internacional.

La corrupción no es un tema nuevo del milenio, la corrupción ha imperado desde el origen de las organizaciones como gobierno. Pero en la actualidad gran cantidad de actos corruptos han generado escándalos en el plano internacional, así como también desde una perspectiva nacional gobernadores, presidentes municipales, senadores etc. se han visto involucrados,

El presente tiene como finalidad comparar los estados con mayor percepción de corrupción de México con sus índices nacionales como son los relacionados con, educación, pobreza, seguridad pública, etc., Con la finalidad de establecer si existe una relación directa entre la corrupción y estos aspectos.

## METODOLOGIA

La metodología utilizada en esta investigación se basa en una recopilación de información documental de datos históricos de corrupción de distintas fuentes, con el fin de establecer, analizar, determinar las características de la corrupción en los gobiernos estatales con mayor índice de percepción en materia de corrupción, así como también comparar y establecer posibles relaciones con indicadores nacionales como son: la pobreza, criminalidad, endeudamiento público, etc.

## México en el mundo

Conceptuando el término de corrupción se refiere al: El uso ilegítimo del poder público para el beneficio privado

México ocupa un alto nivel en materia de corrupción el lugar 105 de 175 países. El primer lugar de entre los países que conforman la OCDE. Según datos proporcionados en la encuesta nacional de corrupción y buen gobierno del 2010 indica que la corrupción es parte cultural de los mexicanos por lo que se ha convertido en algo cotidiano, la corrupción representa un 14% de los ingresos en promedio por cada mexicano. (BALTAZAR, 2015)

La corrupción es un problema que se ha convertido como uno de los que más agravan a la sociedad con costos tanto políticos como económicos en este país. Su presencia en todos los sectores de las organizaciones tanto públicas como privadas generan altos costos que la categorizan como “*el enemigo público número uno*”. Peor aún mayor, como un *tema que compromete a la seguridad del país*. Interfiere estatus socio-económicos, género, edad, sectores (público y privado), actividades económicas (empresas, servicios, educación, deportes, cultura), dependencias laborales (medios y superiores, patrones y trabajadores), sistemas de poder nacional (ejecutivo, legislativo y judicial), el gobierno: federal, estatal o municipal, grupos de poder tanto políticos como cualquier otra distinción que exista. (ESTRADA RODRIGUEZ, 2013)

Se presenta en situaciones que representan una gran magnitud pero también en pequeños actos, en situaciones de la vida cotidiana, trabajo, trámites etc. y. Por lo general estos actos que involucran a la corrupción siempre va acompañada de la impunidad que es una característica muy específica de este país en el que los actos no tienen consecuencia de derecho.. (FORBES, 2016)

La corrupción es un problema que ocasiona relación directa la inexistencia de una productividad eficaz en la administración pública, moches, desfalcos de recursos económicos, Salarios sobrevaluados en los trabajadores del servicio públicos, dificultan y obstaculizan la atracción de inversiones.

#### Estados con mayor grado de percepción en materia de corrupción

Estados	Actos de corrupción
Estado de México	62,160
Sinaloa	58,232
Chihuahua	36,472
Sonora	33,256
Baja California Sur	31,604
Morelos	29,740
Michoacán	29,144
Querétaro	28,905
Tlaxcala	28,771
Puebla	28,269

Tabla 1.0 estados con mayor corrupción .INEGI

En esta encuesta realizada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) observamos los diez estados con mayores actos de corrupción en la cual destaca el estado de México, que representa un total de 62160 actos de corrupción por cada 100,000 habitantes, la tasa nacional se sitúa en 3097 actos de corrupción por cada 100,000 habitantes.

Este problema es el segundo que genera mayor impacto en la población mexicana solo por detrás de la inseguridad y la delincuencia.

Podemos observar que existe un elevado índice de incidencias de actos de corrupción no solamente exclusiva en estos estados mencionados también en toda la republica mexicana (INEGI, 2017)

### **Top ten de los gobernadores más corruptos**

1. Javier Duarte (Veracruz)

La PGR ofrece 15 millones de pesos por su captura

2. Guillermo Padres (sonora)

3. Tomás Yarrington (Tamaulipas)

4. Roberto Borge(quintana roo)

5. César Duarte (chihuahua)

6. Ángel Aguirre (guerrero)

7. Fausto Vallejo (Michoacán)

8. Rodrigo Medina (nuevo león)

9. Andrés Granier (tabasco)

10. Mario Anguiano

La corrupción de la última década de gobernadores en México no tiene precedentes. Nunca antes en la historia del país habían podido documentarse desfalcos tan grandes en los gobiernos estatales. Para muchos esta es la generación más corrupta en la historia de México. (REGENERACION, 2016)



## COMPARACION DE CORRUPCIÓN DE GOBERNADORES MEXICO VS. ESTADOS UNIDOS



Cuadro 1. comparación estados corruptos Eua. Vs México

Una característica general de México es la impunidad con la que operan los grupos político, desde el año 2000 al 2013 se presentaron 41 casos de gobernadores acusados de cometer algún acto de corrupción de los cuales solo 16 casos se le dieron seguimiento y fueron investigados, lo que representa solamente el 39% del total de las acusaciones. En los demás casos los actos quedan impunes y se les dan carpetazo a las investigaciones.

De los gobernadores investigados solamente 4 fueron detenidos, haciendo una comparación los gobernadores de los estados unidos acusados de corrupción en el mismo periodo observamos que el total de gobernadores involucrados en actos de corrupción fueron investigados y detenidos.

Esto evidencia la debilidad institucional de la autoridad mexicana en cuestión de sancionar los actos de corrupción. Esto como consecuencia genera otro gran problema que es la impunidad. (AMPARO, 2017)

Los hechos de corrupción generan el aumento en el gasto del sector público y ocasionan el desvío de las prioridades en el presupuesto del gobierno. Las inversiones no se realizan con el objetivo lograr el más alto beneficio social o aumentar las ganancias en las inversiones realizadas, más bien están planteadas con un fin de elevar la posibilidad de desvío de rentas que estas generan.

Los gobiernos con mayores acusaciones de corrupción destinan más dinero público en proyectos relacionados en construcción y carreteras por motivo que estas obras de gran magnitud de infraestructura son más difíciles de vigilar y

Ofrecen más oportunidades para el desfalco de recursos provenientes del gobierno. (• DEL CASTILLO, 2001)

Corrupción vs endeudamiento por entidad

la deuda siempre y cuando sea bien llevada representa una alternativa que estimula el desarrollo de los estados, el crecimiento de infraestructura, creación de nuevos empleos etc. Sim embargo la deuda es vista como sinónimo de corrupción por los constantes escándalos de desvió de recursos del orden público. En la siguiente tabla se detallará la relación que existe entre la corrupción y la deuda desde una perspectiva estadística con el fin de denotar la posible relación existente entre ambas (MOLINA, 2017)



Al analizar los datos de ambas tablas se encuentra que por lo menos 5 de las entidades más corruptas se encuentran dentro de las quince más endeudadas que son: chihuahua, estado de México, Michoacán, Sonora, Sinaloa. Lo cual demuestra que esta es una característica propia que comparten estas entidades, en la que el dinero público ha servido para enriquecerse, de desvió de dinero, así como dar preferencias a grupos de inversionistas

## ÍNDICES DE CRIMINALIDAD

Tasa de incidencia delictiva por cada cien mil habitantes

Entidad federativa	2015
Nacional	30496.89783
Aguascalientes	35457.01053
Baja California	32758.26415
Baja California Sur	25576.66441
Campeche	22113.81618
Coahuila de Zaragoza	24800.21582
Colima	27044.73387
Chiapas	16687.34464
Chihuahua	31273.88679
Ciudad de México	52717.76091
Durango	25640.03514
Guanajuato	33154.38245
Guerrero	53875.38031
Hidalgo	21158.78029
Jalisco	49316.85017
México	56835.38512
Michoacán de Ocampo	23876.19752
Morelos	43418.87196
Nayarit	21288.18171
Nuevo León	26220.81201
Oaxaca	24961.3078
Puebla	27530.24088
Querétaro	30990.84415
Quintana Roo	35639.0597
San Luis Potosí	25837.93292
Sinaloa	22749.94139
Sonora	40466.34334
Tabasco	30408.88795
Tamaulipas	21362.70955
Tlaxcala	30698.88831
Veracruz de Ignacio de la Llave	22157.38055
Yucatán	25861.94224
Zacatecas	21500.93998

Tabla 2.0 incidencia delictiva por cada cien mil habitantes

“La corrupción y la delincuencia son dos hermanas siamesas, hijas de una misma deformidad social que se gesta en la matriz estructural de una podredumbre sistémica que la permite y la prohija” (REYES, 2017)

Comparando los dato de la tabla 1.0 con esta identificamos que cuatro de los estados con altos niveles en percepción de corrupción (estado de México, Tlaxcala, sonora, Morelos, se encuentran en un grave y alto nivel de incidencia

delictiva en su territorio por encima del promedio nacional, por lo que además de la corrupción se enfrentan a un difícil panorama de seguridad pública.

ÍNDICES DE REZAGO SOCIAL

Entidad federativa	Número índice	
	Índice de rezago social	Grado de rezago social
Aguascalientes	-1.10601	Muy bajo
Baja California	-0.85511	Muy bajo
Baja California Sur	-0.47380	Bajo
Campeche	0.21621	Alto
Coahuila de Zaragoza	-1.16058	Muy bajo
Colima	-0.80318	Muy bajo
Chiapas	2.27118	Muy alto
Chihuahua	-0.49915	Bajo
Ciudad de México	-1.28325	Muy bajo
Durango	-0.00831	Medio
Guanajuato	-0.00264	Medio
Guerrero	2.51574	Muy alto
Hidalgo	0.60770	Alto
Jalisco	-0.65730	Muy bajo
México	-0.36513	Bajo
Michoacán de Ocampo	0.75474	Alto
Morelos	-0.13364	Medio
Nayarit	-0.24673	Bajo
Nuevo León	-1.36996	Muy bajo
Oaxaca	2.41779	Muy alto
Puebla	1.06747	Alto
Querétaro	-0.24731	Bajo
Quintana Roo	-0.39877	Bajo
San Luis Potosí	0.48524	Alto
Sinaloa	-0.48416	Bajo
Sonora	-0.69045	Muy bajo
Tabasco	-0.07351	Medio
Tamaulipas	-0.65218	Muy bajo
Tlaxcala	-0.05134	Medio
Veracruz de Ignacio de la Llave	1.13549	Alto
Yucatán	0.21937	Alto

Tabla 3.0 índice de rezago social. INEGI

Este indicador permitirá comparar aspectos que engloban la educación, salud, servicios básicos, calidad y espacios en la vivienda, y activos en el hogar en relación a los datos de la tabla 1.0 que hace mención a los 10 estados con mayor grado de percepción en materia de corrupción.

Analizando los datos obtenemos que en este aspecto 4 de los estados con alto grado en percepción de corrupción también se encuentren en un rango de medio y alto grado de rezago social (puebla, Tlaxcala, Michoacán, Morelos) .

Lo cual contrasta con los otro seis estados que en este rubro se encuentran en un nivel bueno (estado de México, Sinaloa, chihuahua, sonora, baja california sur, y Querétaro)

## CONCLUSIÓN

Concluimos que la corrupción engloba muchos aspectos como lo son deuda pública, criminalidad, rezago social. Es un tema que impacta a todos los sectores de la sociedad en que con el paso del tiempo se ha convertido en un problema de relevancia nacional. Es necesario establecer sanciones severas a todos los involucrados en actos de corrupción y no se queden como en la mayoría de los casos del gobierno mexicano en la impunidad, que es la enemiga número uno de la transparencia y el buen gobierno.

La corrupción debe ser perseguida y castigada y cambiar el punto de vista que este es parte cultural de nuestra vida diaria.

## BIBLIOGRAFIA

- DEL CASTILLO, A. (2001). *"El Soborno: Un Marco Conceptual para su Análisis"*, *Gestión y Política Pública*,. mexico: prisma.

AMPARO, M. (2017). IMPUNIDAD EN LOS ACTOS DE CORRUPCION. *REVISTA IMCO*, 23-34.

BALTAZAR, M. (24 de 10 de 2015). *IMCO*. Recuperado el 15 de 02 de 2017, de <http://imco.org.mx/politica buen gobierno/deuda>

ESTRADA RODRIGUEZ, J. L. (2013). LA CORRUPCION ADMINISTRATIVA EN MEXICO. *REVISTA DE ADMINISTRACION PUBLICA VOLUMEN XLV*, 13-20.

FORBES. (21 de 5 de 2016). *FORBES MEXICO*. Obtenido de <http://www.forbes.com.mx/los-10-estados-mayor-corrupcion/#gs.SJO0txg>

INEGI. (24 de FEBRERO de 2017). *Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)*. Obtenido de <http://www.inegi.org.mx/>

MEYER, I. (1998). *Fin del regimen y democracia incipiente*. Mexio: Editoreal oceano.

MOLINA, H. (27 de 3 de 2017). deuda es vista como corrupcion. *el economista*, pág. 12.

REGENERACION. (5 de MARZO de 2016). *REGENERACION*. Obtenido de <http://regeneracion.mx/top-ten-de-los-gobernadores-mas-corruptos/>

REYES, i. (3 de 4 de 2017). *la voz de todos el nacional*. Obtenido de <http://elnacional.com.do/corrupcion-y-delincuencia/>

## **LOS PARQUÍMETROS COMO NUEVO MODELO DE PRIVATIZACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS EN LOS MUNICIPIOS.**

Uriel Cruz Hernández <sup>1</sup>

### **RESUMEN**

Los servicios públicos actualmente exigen una mayor atención por parte de las administraciones públicas municipales, debido a que dentro de las obligaciones que tienen las administraciones se encuentran, la de brindar servicios básicos con la mayor eficiencia y calidad posible, pero hasta ahora ha faltado empeño y no ha sido posible brindar los servicios que exige la población por eso es necesario un cambio. En la actualidad mediante la inversión privada se pretende que mejore este concepto, un ejemplo de servicios son; el sistema de parquímetros instalados dentro de la ciudad, con el presente trabajo se pretende demostrar si un servicio público funciona de una mejor manera si se otorga una concesión a una empresa privada.

**PALABRAS CLAVE:** Privatización, Servicios públicos, Parquímetros.

### **ABSTRACT:**

Public services now demand greater attention from municipal public administrations, because of the obligations that the administrations have, that of providing basic services with the highest efficiency and quality possible, but so far there has been a lack of effort and It has not been possible to provide the services demanded by the population that is why a change is necessary, currently through private investment is intended to improve this concept, an example of services, are the system of parking meters installed within the city, with the This paper aims to demonstrate if a public service works in a better way if a concession is granted to a private company.

**KEYWORDS:** Privatization, public services, Parking.

### **INTRODUCCIÓN**

En la actualidad, se ha seguido una tendencia muy pretenciosa por parte de los gobiernos municipales como los es la idea de privatizar los servicios públicos esto, en algunas ocasiones se ve impulsada por diferentes factores como pueden ser; las deudas de entes públicos, situaciones macroeconómicas que estén aconteciendo, además un punto clave es que, con la incorporación de capital privado, al momento de brindar el servicio público este se brindará en mejores condiciones, otorgando con esto una mayor eficiencia y una verdadera rentabilidad para las empresas privadas que desean invertir su capital en los organismos públicos.

Uno de los ejemplos de privatización que podemos citar es el de los parquímetros, impulsado por diferentes razones como lo es que pueden generar ingresos a los

---

<sup>1</sup> Estudiante de la carrera de Contador Público en la Universidad autónoma de San Luis Potosí UAMZH,  
uriel.cruz.20outlook.com

gobiernos municipales, mejorar la distribución vial y también permite disminuir el uso del automóvil y con ello reducir la contaminación. El desarrollo de este trabajo ayudara a poder comprender mejor el reciente movimiento como lo es la privatización de los servicios públicos, en este caso los parquímetros.

## **METODOLOGÍA**

El tipo de estudio empleado para esta ponencia es documental, debido a que con la información obtenida de diferentes fuentes, proporciona una referencia para saber cuál es el estado de la privatización de servicios públicos, tratando de comprender cuál ha sido el fin que se le ha dado a la privatización de los servicios en este caso de los parquímetros, además de poder determinar cuál ha sido y cuál puede ser la mejor manera de distribuir dichos derechos recaudados.

Dicho estudio se complementara en el periodo junio-julio del presente año con la aplicación de unas encuestas a la población que utiliza los parquímetros para poder saber cuál es el punto de vista de los usuarios de los estacionamientos públicos.

## **OBLIGACIONES DE LOS MUNICIPIOS**

Las administraciones públicas municipales dentro de sus obligaciones que tienen como servidores públicos, se encuentra una que es de nuestro interés muy particular, la de ofrecer servicios públicos como lo son el agua potable, alumbrado público, mercados, panteones, calles, parques y jardines, además de su debido equipamiento y posterior mantenimiento, para de esta manera ofrecer los servicios públicos de la mayor calidad que la sociedad merece. Los servidores públicos que realmente se encuentran comprometidos con la necesidad de ofrecer servicios públicos básicos y prestarlos de una manera eficiente, actualmente se están viendo en la necesidad de poder mejorar estos servicios mediante un principio que es la prestación de un servicio mediante una remuneración por parte de la población, de esta manera se obtendrá recursos financieros y el gobierno municipal estará en condiciones de prestar los servicios con una mayor eficacia y eficiencia, entre los diferentes conceptos por los cuales la sociedad deba pagar por el uso del servicio se encuentra uno que será objeto nuestro análisis el cual es el servicio de parquímetros ubicado entre las calles de la ciudad. (HERNÁNDEZ J. D., 2012)

La sociedad es una de las primeras afectadas en el pago de estos conceptos, pero no está en total negatividad, ya que diferentes puntos de acuerdo coinciden en la necesidad de tener servicios de mayor calidad y actualmente los servicios públicos son deficientes en nuestra ciudad, de esta manera los gobiernos municipales tendrán mayores recursos para poder ofrecer sus servicios de mejor calidad. En diferentes ciudades este modelo de recaudación de derechos ha resultado exitoso, pero claro existen excepciones por el mal uso que se le ha dado a estos recursos por parte de las personas designadas para la distribución de los mismos, pero esta idea no es del todo mal si este recurso se destina para el objetivo el cual es creado. (HERNÁNDEZ J. D., 2012).



## **DISTRIBUCIÓN DE LOS ESTACIONAMIENTOS Y LA REDUCCIÓN DE LOS ESTACIONAMIENTOS.**

La mayor parte de los problemas que se han generado en las calles es en relación a los estacionamientos, esto impulsado por no existir políticas públicas que estén dirigidas a contrarrestar el uso del automóvil. Como una opción se pensó crear más infraestructura para una mejor orden vial, pero no ha resultado como se esperaba, por lo contrario ha crecido el número de automóviles dentro de la ciudad porque al existir mayor oferta de vialidades aumento el uso de automóvil. El problema del aumento de vehículos dentro de las calles de la ciudad no se solucionara con la construcción de más calles, esto se lograra con el establecimiento de políticas destinadas a gestionar la demanda del automóvil. Las gestiones a realizar comprenden una serie de actividades orientadas a que los automovilistas utilicen menos o usen el automóvil de una manera inteligente, también procurando que la población utilice medios de transporte alternos como lo son el transporte público, la bicicleta o simplemente caminar.

En algunas ciudades donde ya se han implementado medidas se ha llegado al objetivo, pero en el caso especial de nuestro país las estrategias de estacionamiento urbano aún están en evaluación y este sistema puede tener el mayor éxito. Lo más destacado es que estas medidas contribuyen a hacer más eficiente la distribución vial porque incentivan a los conductores a utilizar el estacionamiento vial solo por el tiempo que es necesario.

## **REGULACIÓN DE LOS ESTACIONAMIENTOS EN LA VÍA PÚBLICA**

El problema los estacionamientos en la vía pública ha ido aumentando esto impulsado por el aumento de automóviles en las calles, por lo cual, es necesario para los gobiernos la implementación de medidas o una regulación para generar un orden en la distribución de los espacios públicos. La implementación de dichas medidas empieza con el cobro, la cual ha probado ser una buena herramienta no solo para distribuir mejor a los automóviles, sino para hacer más eficiente la distribución vial. Para esto diversas ciudades están implementado el uso de parquímetros, mediante un sistema de cobro se obtiene una gestión más responsable de los estacionamientos. (González, 2012) Nos menciona que “La función específica de los dispositivos, ya sea que se encuentren fijos o móviles, es regular el uso de los espacios de estacionamiento mediante una tarifa que es válida solo por el tiempo que ha sido determinado por el dispositivo”.

El objetivo principal del sistema de parquímetros es distribuir los cajones de estacionamiento de la manera más adecuada, pero primero se tiene que establecer una cantidad de cobro que sea una forma de desalentar el uso del estacionamiento por un largo tiempo. Esta medida contribuirá a que exista una mayor rotación de los vehículos y facilitara el acceso a un cajón de estacionamiento, esta medida debe ser aplicada para todo tipo de vehículo automotor.

## **IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS DE PARQUÍMETROS PARA CIUDADES MEXICANAS**

Cuando el estacionamiento en las calles es gratuito o tiene un costo relativamente bajo tiende a que las calles estén llenas de automóviles, o algunas veces cuando el costo es relativamente alto los dueños de los automóviles sienten que la única opción de estacionarse es de manera ilegal. Pero en contraparte si el derecho de estacionarse en la vía pública es de un bajo precio genera un gran incremento en el congestionamiento vial.

Diversos estudios demuestran que un gran porcentaje de automovilistas en un día normal pierden demasiado tiempo tratando de buscar un buen estacionamiento, pero con ello provoca más uso de combustible y por consiguiente más contaminación. Este problema otorga un beneficio pero solo es a unos cuantos conductores, en cambio generara grandes costos para la demás población. Para poder contrarrestar este problema unas ciudades han implementado el sistema de parquímetros mediante un costo accesible para la población.

Las ciudades que han puesto en marcha este sistema mencionan que el desempeño del programa genera enormes beneficios como lo son; Primero, el estacionamiento en las calles funciona de una mejor manera porque hay más disponibilidad de lugares para los que quieran estacionarse. Segundo, el transporte dentro de la ciudad funciona de una manera más eficiente lo que permite que no genere demasiado congestionamiento vial. Tercero, la economía también se ve beneficiada porque los conductores no perderán mucho tiempo al estacionarse, permitiendo que otros conductores utilicen los espacios disponibles.

## **PERCEPCIÓN DE LA CIUDADANÍA EN EL ENTORNO LOCAL**

Habitualmente los servicios los ha prestado el estado; sin embargo, dada la carencia en la calidad de la prestación de los servicios que actualmente tienen los mismos, es necesario que los particulares participen de esta los gobiernos que al principio creían esta idea como innecesaria. Con el transcurso del tiempo el gobierno ha visto como idea innovadora que los particulares participen, formen parte o bien se hagan cargo de los servicios.

En lo que se refiere al régimen bajo la cual se encuentran los servicios públicos, no podemos tomar que son de total derecho público, debido a que en nuestros tiempos como la gama de servicios es demasiada extensa requiere que la participación de la ciudadanía, o dicho de otra forma que los particulares formen parte de ese grupo que ofrece los servicios, pero el cambio empieza desde el gobierno porque ellos son los que pueden impulsar o permitir la inversión privada.

Entre las modificaciones a las diversas leyes que se requieren, se encuentran las que hablen acerca de la regulación de los servicios públicos mediante la inversión privada desde las instituciones federales, estatales y municipales, así como una

ley que establezca los lineamientos y requisitos que se deberán cumplir por medio de las empresas para poder otorgar un servicio público mediante una concesión.

## TEORÍAS DE LOS INTERESES PÚBLICOS

Existen diferentes teorías que hablan acerca de los intereses públicos en relación a los servicios que se prestan; en primer lugar se encuentra un enfoque normativo en el que se explican los errores del servicio, y en la cual se propone una estructura entre la racionalidad económica y los intereses de la propia empresa prestadora del servicio. Mientras tanto, existe otra teoría del interés privado pero vista desde un interés positivo, esto es que a partir de las diferentes fallas del gobierno las empresas buscan un cambio en los derechos de los activos propiedad del gobierno. Sin embargo, después de estas dos teorías se agrega otra más que explica una nueva economía más organizada en donde existe una regulación entre los dos agentes que son las empresas privadas y el gobierno. Dichas teorías son explicadas por (PÉREZ, 2010).

Enfoque Regulatorio	Características
Interés público (enfoque normativo) —fallas del mercado—	Existencia de un regulador benevolente que da respuesta a los intereses públicos, haciendo máxima una función de bienestar social. Los autores más influyentes Pigou (2010), Marshall (1997) Samuelson (1954), Baumol (1980).
Interés privado (enfoque positivo) —grupos de presión y fallas del Gobierno—	Según este enfoque, la regulación puede presentar fallas de captura de los reguladores por parte de los grupos de presión (las decisiones del sector público puede favorecer a los grupos más influyentes). - Existencia de un regulador no benevolente que intentará maximizar cierto bienestar político que va a favor de sus beneficios. - Proceso de compensación entre las partes que intervienen en la actividad económica que va a ser regulada. Los autores más influyentes son Buchanan, Joskow (1974), Jordan (1972), Stubblebine (1983), Stigler (1971), Posner (1974), Peltzman (1976), Becker (1983).
Nueva economía de la regulación (NEI) (enfoque institucional NEI) —características transaccionales—	La nueva economía de la regulación se ocupa del problema de agencia que surge como consecuencia de una estructura asimétrica entre el principal y el agente. La regulación es una aplicación de la metodología principal-agente a la relación contractual entre el regulador y el agente regulado. En el modelo principal-agente, dos elementos son esenciales: información e incentivos y el diseño eficiente de los contratos. Los autores más influyentes son Coase (1937), Williamson (1985), Laffont (1993), Hiriart, et ál. (2004), Spiller et ál. (2000), Levy, Stern (2000), Goldberg (1974), Weingast (1997).

**Figura 1. 1. Los enfoques regulatorios y sus características**

**Fuente:** Las teorías de la Regulación y Privatización de los Servicios Públicos.  
**Pedro Nel Páez Pérez\***

## CIUDAD DE MÉXICO PIONERO EN RECAUDACIÓN

Uno de los mayores ejemplos de recaudación de ingresos mediante parquímetros sucede en la ciudad de México que durante el año 2010, con un aproximado de 4 mil 174 parquímetros instalados en las colonias Cuauhtémoc y Juárez, permitieron la recaudación de alrededor de 45 millones de pesos anuales, dicha cantidad fue transferida a dos fideicomisos de carácter privado y a la para estatal Servicios Metropolitanos, S.A. C.V. (Servimet) dicho esquema fue creado en 1994. El contrato firmado en el año de 1992 se acordó entre la empresa subcontratada Servicios Metropolitanos que se le han entregarían alrededor del 55 % de las ganancias totales. Tras una oposición vecinal Servicios Metropolitanos firmaron un convenio en cada una de las colonias, en los cuales se estableció que el 16 % de toda la recaudación se le entregaría a los vecinos, el dinero sería utilizado para infraestructura y servicios públicos. La empresa Servimet deposito alrededor de 300 y 400 mil pesos mensuales a las cuentas bancarias de los fideicomisos vecinales las cuales tienen la obligación de hacer planes y programas para administrarlos.

Un parquímetro recaudo en el año 2010 alrededor de 64 pesos diarios; al mes, serian 1 mil 791 pesos, y 21 mil 493, pesos, en un año, dichas cantidades suenan realmente impresionantes y proporcionan una verdadera fuente de ingresos para el gobierno. (MENDOZA, 2011)

Depósitos a fideicomisos			
(montos en pesos)			
Fideicomiso colonia Cuauhtémoc		Fideicomiso colonia Juárez	
Año	Ingresos	Año	Ingresos
1995	482,310.73	1995	582,126.03
1996	2,234,540.28	1996	445,676.88
1997	2,504,229.41	1997	2,211,092.26
1998	1,808,837.92	1998	1,761,601.92
1999	2,163,341.12	1999	2,214,801.53
2000	3,501,276.16	2000	3,544,744.84
2001	3,259,189.24	2001	3,577,076.16
2002	3,461,182.88	2002	3,216,599.48
2003	2,982,971.53	2003	3,143,271.04
2004	4,087,912.32	2004	4,323,272.48
2005	4,823,968.00	2005	5,074,376.40
2006	4,976,642.88	2006	5,039,716.72
2007	5,004,890.40	2007	5,102,650.72
2008	4,178,201.44	2008	4,177,964.64
2009	3,785,723.68	2009	3,597,070.88
2010	5,456,739.06	2010	5,503,980.48
Totales	54,711,957.05		53,516,022.46

Figura 1Depositos a fideicomisos en la ciudad de México.  
Fuente: Parquímetros privatizan dinero público, Contralinea.

## EVALUACIÓN DE LA PRIVATIZACIÓN DE SERVICIOS

Para poder comprender mejor es necesario poder evaluar el éxito o fracaso en la implementación del sistema de la privatización de los servicios, esto solo se lograra mediante la evaluación de proyectos que han comenzado a desarrollarse

en otros países. Hasta ahora existen problemas al poder desarrollar un método exacto de evaluación, no hay información documentada de un verdadero fracaso, claro existen casos en los que los servicios no se han desarrollado de la manera esperada.

Dentro de este contexto de la evaluación surgen diferentes variables como son el tamaño de la población, área geográfica, precios actuales, economía de los estados, estos también podrían determinarse en algún momento como situaciones o retos a superar, aun así el triunfo o fracaso de las empresas no está delimitado con exactitud por ninguno de las variables mencionadas.

## **EXPERIENCIA DE LA PRIVATIZACIÓN EN OTRAS CIUDADES**

Desde hace unos años algunos de los países con un alto desarrollo económico han seguido un mismo patrón, el cual consiste en que el estado deje de hacerse cargo de la múltiple gama servicios, para llegar a esto se ha procurado la descentralización y la privatización de servicios. El origen de este tema nos lleva a un largo camino pero en particular en los Estados Unidos de los años ochenta, tiempo durante el cual los gobiernos de Ronald Reagan y Margaret Thatcher iniciaron un importante movimiento, tratando de que el estado se manejara de manera diferente. Con el movimiento se logró que el sector privado formara parte de la prestación de servicios, para poder otorgar servicios públicos como lo son la educación, la salud, y demás. Con este nuevo concepto se disminuyó la presencia del Estado. (Scarpaci, 1998)

## **VENTAJAS DE LA PRIVATIZACIÓN**

Diferentes conocedores de la privatización hablan de que dicho sistema es mucho más eficiente debido a que se administra mejor y reparte de una mejor manera los recursos del estado. El Estado se ve obligado a inflar su presupuesto debido a que necesita demasiado personal para el desarrollo de las actividades. Este argumento lo sustenta el autor Anthony Downs cuando dice que el "Estado es ineficiente por la razón que no puede prestar un servicio al costo mínimo, las administraciones públicas municipales se encuentran en otro contexto comparado con el sector privado". Los servidores públicos no pueden perder sus cargos tan fácilmente ni tampoco disfrutan de utilidades ni ganancias. De esta manera los servidores públicos no son exigentes con ellos ni con el personal que labora, esto por el hecho de que se encuentran fuera del factor costo- utilidad.

Una de las mejores formas para explotar al máximo la eficiencia de una empresa pública es otorgar a los administradores como a sus subordinados la posibilidad de obtener una remuneración que sea justo con el trabajo realizado.

## DIFERENTES FORMAS DE PRIVATIZACIÓN

Modalidad	Instrumentación
Contratación	El gobierno aporta fondos de impuestos pero designa a una empresa privada para que otorgue algún servicio. El gobierno determina casi todo aspecto de la clase de servicio que la empresa tiene que dar, y fiscaliza tanto el servicio como la empresa.
<i>Franchising</i>	La empresa colecta los fondos de los usuarios/consumidores y brinda algún servicio dentro de las normas estipuladas por la municipalidad. Ejemplos: recolección de basura, TV por cable, administración de puertos y aeropuertos, y servicios de energía.
Incentivos	Reducir los impuestos/tributaciones para algunas empresas que proveen un servicio. Se encuentra a menudo en zonas empresariales y en la renovación urbana metropolitana. Se asocia a códigos de tributación.
Bonos	Le ofrece al consumidor una mayor oferta de proveedores, como en los campos de salud (libre elección de médicos y hospitales) y educación (libre elección de escuelas primarias y secundarias). Forma parte de la privatización porque el consumidor (paciente, padres de familia) paga de su bolsillo un cierto porcentaje del valor real del bono.
Voluntarismo	Depender de los grupos no gubernamentales, tales como grupos cívicos, iglesias, organizaciones estudiantiles y otros, para dar un servicio. Ejemplos: periódicamente recoger basura de áreas públicas; trabajar en hospitales; acompañar a pacientes y ancianos a centros de atención; vigilancia de vecindarios.
Competencia	Ofrecer premios (en efectivo; maquinaria de oficina; días libres; reconocimiento) para mayor eficiencia. Permitir que empresas particulares funcionen en mercados semejantes, como en el caso del correo (ejemplo: Federal Express, DHL, United Parcel Post).

## DEFINICIÓN DE CONCESIÓN

La concesión de servicio público es definida por (RODRIGUEZ, 2001) como: “un contrato por el que el Estado encomienda a una persona, física o jurídica, privada o pública, la organización y el funcionamiento de un servicio público por un determinado tiempo”. Esta persona física o moral, refiriéndome al concesionario, opera el programa con recursos propios y bajo su propio riesgo. Todo el trabajo realizado se retribuye con el derecho pagado por cada uno de los usuarios.

La concesión involucra una injerencia por parte del concesionario en la utilización de las obras públicas, este tipo de sistema permite a las empresas privadas contratar personal para la realización de actividades, este personal realmente no obtiene un salario, por otro lado obtiene una remuneración por el tiempo por el cual presta su servicio subordinado y por el tiempo que dure la construcción de la obra.

Las administraciones públicas, para poder determinar a quien se le otorgara la concesión tienen varias opciones pero la más común es inclinarse por una en especial que es la llamada licitación pública o mediante un concurso de proyectos. En dicho concurso las empresas privadas exponen sus mejores argumentos como infraestructura, equipo técnico y por supuesto un proyecto muy bien elaborado. Bajo este medio el proponente tiene toda la libertad de elaborar su proyecto el cual debe ser de lo más completo además de poder agregar antecedentes de proyectos elaborados por la misma empresa.

“La concesión por iniciativa privada recibe la garantía legal necesaria. Así se intenta motivar a los particulares en la realización de proyectos en los que tengan interés, movilizandolos la inversión con finalidad productiva en base a su decisión” (RODRIGUEZ, 2001).

## **CONCLUSIÓN**

La privatización de los servicios públicos es un fenómeno que está creciendo a nivel mundial y con el paso del tiempo toma más fuerza y más ciudades van adoptando este sistema. Este proceso plantea varias interrogativas muy interesantes, desde el tema económico como ambiental. La privatización no siempre significa que el servicio será de mejor calidad, pero los costos que les generan a los gobiernos son tan elevados en comparación con los del sector privado. Con la inclusión del sector privado también se han visto favorecido un grupo muy reducido tanto de instituciones políticas como privadas, pero claro existen también casos de éxito. Con un adecuado marco regulatorio de estos sistemas en las cuales se contemple los mecanismos que requiere el sistema para su desarrollo y su debida regulación, el sistema de parquímetros obtendrá la calidad en el servicio que requiere la población.

## Bibliografía

GONZÁLEZ, R. D. (2012). *POLÍTICAS PÚBLICAS DESTINADAS A REDUCIR EL USO DEL AUTOMOVIL*.

HERNÁNDEZ, J. D. (11 DE OCTUBRE DE 2012). *LA PRIVATIZACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS*.  
OBTENIDO DE [HTTP://PULSOSLP.COM.MX/OPINION/LA-PRIVATIZACION-DE-LOS-SERVICIOS-PUBLICOS/](http://pulsoslp.com.mx/opinion/la-privatizacion-de-los-servicios-publicos/)

HERNÁNDEZ, L. (30 DE 07 DE 2012). SIN EJERCER, 60% DE PROFESIONISTAS; EGRESAN CON CONOCIMIENTOS OBSOLETOS. RECUPERADO EL 17 DE OCTUBRE DE 2016, DE [HTTP://WWW.EXCELSIOR.COM.MX/2012/07/30/NACIONAL/850633](http://www.excelsior.com.mx/2012/07/30/nacional/850633)

MENDOZA, E. (30 DE MARZO DE 2011). *PARQUÍMETROS PRIVATIZAN DINERO PÚBLICO*. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.CONTRALINEA.COM.MX/ARCHIVO-REVISTA/INDEX.PHP/2011/03/30/PARQUIMETROS-PRIVATIZAN-DINERO-PUBLICO/](http://www.contralinea.com.mx/archivo-revista/index.php/2011/03/30/parquimetros-privatizan-dinero-publico/)

PÉREZ, P. N. (2010). LAS TEORIAS DE LA REGULACIÓN Y PRIVATIZACIÓN DE LOS SERVICIOS PUBLICOS. *ADMINISTRACIÓN Y DESARROLLO*. OBTENIDO DE [HTTPS://WWW.GESTIOPOLIS.COM/LA-TEORIA-INTERES-ADIMINISTRACION-PUBLICA/](https://www.gestiopolis.com/la-teoria-interes-adiministracion-publica/)

RODRIGUEZ, D. E. (2001). *PRIVATIZACIÓN Y CONCESIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS*. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.ACADEMIA.EDU/4893835/ASOCIACI%C3%B3N\\_DEL\\_PERSONAL\\_DE\\_LOS\\_ORGANOS\\_DE\\_CONTROL\\_TRABAJO\\_SOBRE\\_PRIVATIZACIONES\\_CURSO\\_APOC-AUTORES\\_STEFANUCCI](http://www.academia.edu/4893835/asociaci%C3%B3n_del_personal_de_los_organos_de_control_trabajo_sobre_privatizaciones_curso_apoc-autores_stefanucci)

SCARPACI, J. L. (1998). *LA PRIVATIZACIÓN DE LOS SERVICIOS PUBLICOS EN OTRAS CIUDADES ESTADOUNIDENSES* (VOL. I). OBTENIDO DE [HTTP://EST.CMQ.EDU.MX/INDEX.PHP/EST/ARTICLE/VIEW/506/1020](http://est.cmq.edu.mx/index.php/est/article/view/506/1020)



## UN NUEVO REGIMEN SOCIETARIO EN MÉXICO: SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA

J. C. CORONADO MERCADO

### RESUMEN

Se creó un nuevo tipo de sociedad mercantil en México, una sociedad que en otros países ya existe.

Es una opción bastante interesante ya que facilita la constitución de más sociedades mercantiles y está al alcance de cualquier persona física de una manera práctica, sin necesidad de recurrir a un notario público. A diferencia de las demás sociedades mercantiles, la Sociedad por Acciones Simplificada es más un instrumento para combatir el comercio informal en el país.

Sin embargo, como toda novedad estará sujeta a ajustes ya que pudiera presentar diversas características o llamadas "lagunas" que no serán del agrado de las autoridades correspondientes en virtud de que no se necesita la presencia de un notario público, se puede utilizar este tipo de sociedad como instrumento de actividades ilícitas.

**PALABRAS CLAVE:** unipersonal, s.a.s, sociedades mercantiles, constitución en línea.

### ABSTRACT

Created a new type of company in Mexico, a partnership that already exists in other countries.

Is a very interesting choice since it facilitates the Constitution of most corporations and is available to any individual in a practical way, without resorting to a notary public. Unlike other companies, by simplified actions society is more an instrument to combat the informal trade in the country.

However, as all novelty is subject to adjustments since it could present different characteristics or so-called "gaps" that will not be to the liking of the authorities under which do not need the presence of a notary public, you can use this type of society as an instrument of unlawful activity.

**KEYWORDS:** unipersonal, s.a.s., commercial companies, online constitution.

---

<sup>1</sup> Estudiante de la carrera de Contador Público 8vo semestre en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UAMZH,  
julio\_coronado19@hotmail.com

## INTRODUCCIÓN

Este tipo de sociedad ya ha sido probada en diferentes países, con características propias en cuanto a la forma de operar, obteniendo resultados favorables para su economía. Se habla de que, aunque se esté de acuerdo en que el gobierno quiera incentivar a los comerciantes informales a pasar a la formalidad con el objetivo de esperar un número mayor de contribuyentes, en una administración Federal que se ha caracterizado por dedicarse primordialmente a la recaudación, este tipo de sociedad presenta muchas omisiones; tales como la ausencia de un fedatario público, que hace que el procedimiento de esta sociedad sea vulnerable y se puedan presentar actividades de carácter irregular. Datos del INEGI muestran que en México existen 28.9 millones de emprendedores informales, que representan el 59.9% de la población que se encuentra laborando de manera activa y que se pueden ver mayormente beneficiados por este régimen societario.

La sociedad por acciones simplificada ha sido mucho de la atención de los comerciantes, por representa un “costo cero” y se puede constituir en un día, pero de los principales riesgos de esta sociedad es que omite la verificación de la identidad de la persona física, al solo pedir una identificación electrónica para poder crear la empresa.

Es importante llevar a cabo una investigación de este tema dado que, aunque siendo un incentivo bastante atractivo para el comerciante informal, también puede resultar hasta cierto punto contraproducente, debido a las numerosas “lagunas” que en su momento se pudieran presentar.

Por otro lado, se deben analizar también las condiciones macroeconómicas que nuestro país enfrenta, y si se encuentra en condiciones de elevar el desarrollo óptimo de las micro, pequeñas y medianas empresas. Sin duda, México se encuentra ante un escenario económico bastante complejo para todos los comerciantes que quieran brincar a la Sociedad por Acciones Simplificada.

A lo largo de esta investigación, se espera identificar cuáles son las lagunas que presenta esta sociedad mercantil, para así poder proponer ciertas soluciones al tema planteado.

(GOBIERNO DEL ESTADO, 2016)

## METODOLOGÍA.

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

¿La Sociedad por Acciones Simplificada es realmente una buena opción para que los emprendedores mexicanos dejen la informalidad?

H1. Todos los proyectos nuevos están sujetos a diversas modificaciones en la marcha de los mismos, en este caso, si es una opción que beneficia de forma directa a los comerciantes ya que pueden constituir su propia empresa unipersonal de una manera sencilla, pero sobre todo a un “costo cero” sin necesidad de procesos que pueden llevar varios días incluso semanas, lo que hace que el comerciante informal se anime a pasar a la formalidad.

#### *Variables*

	<b>Concepto</b>	<b>Conceptualización</b>
Sociedad Mercantil	Es una sociedad que tiene como objetivo la realización de actos de comercio o, en general, una actividad sujeta al derecho mercantil.	Sociedad Anónima.
Comercio Informal	Intercambio económico que se realiza de manera irregular y oculto. Irregular porque no sigue los procesos fiscales y de permisos requeridos por las autoridades para ejercer esa actividad.	Personas que tienen una actividad mercantil, sin embargo, no pagan impuestos.
Administración Federal	La Administración Pública Federal, en consecuencia, sirve de soporte para asumir las responsabilidades designadas al presidente de la República, quien se apoya para ello directamente en las Secretarías y Dependencias del Estado.	Poder Ejecutivo

### **Objetivo General.**

Elaborar un estudio que refleje realmente todas las características de este nuevo régimen societario basado en la situación por la que pasa el país, saber si es viable para los nuevos comerciantes mantener una S.A.S.

### **Objetivos Específicos.**

1. Darle al usuario general una vista más amplia de lo que es una Sociedad por Acciones Simplificada.
2. Que el usuario pueda tomar una decisión más correcta conforme a sus necesidades.
3. Reducir las lagunas que pudiera haber dentro de este régimen societario.

### **Delimitaciones.**

1. El tiempo determinado para la elaboración de la investigación documental no fue el suficiente para tratar los temas a fondo.
2. Dado que es un tema reciente en nuestro país, no hay la información suficiente por parte de las autoridades correspondientes.
3. Es difícil llevar a cabo una investigación amplia y completa dado que el tema relativamente es nuevo por eso la investigación se reduce a solo documental.

### **Antecedentes**

La Sociedad por Acciones Simplificadas deviene principalmente del derecho francés. Este tipo de régimen societario ya ha sido aprobado en diversos países y su relevancia ha sido de gran dimensión debido a que, para muchos empresarios este tipo de sociedad es adaptable conforme a las necesidades de los mismos. En otros países su aprobación ha sido aceptada por los comerciantes debido a lo simple que es constituir la sin tantos procedimientos legales y de rutina por parte de las autoridades competentes. Fácilmente se puede llevar a cabo mediante una solicitud ante la Secretaría de Economía así mismo puede realizarse a través de documento privado. Sin embargo, debido que se carece de muchas medidas de seguridad en la constitución de una Sociedad por Acciones Simplificada, este modelo de régimen podría ser aprovechado para llevar a cabo diversas actividades ilícitas utilizando las empresas que estén bajo este tipo de sociedad como fachadas. Este problema también se ha presentado en otros países en las que también se aprobó por lo cual, aunque tiene muchas ventajas, el gobierno debió haber previsto todos estos tipos de situaciones que se pudieran presentar con la implementación de este tipo de sociedad.

Conforme va pasando el tiempo los diferentes tipos de sociedades se van adaptando a las necesidades del presente, cada una con su marco legal contractual y flexible dependiendo de las necesidades que el empresario tenga. Desde tiempos remotos el ser humano ha tenido la necesidad de asociarse para poder alcanzar un objetivo en común que no podían lograr por si mismos de manera individual para que pudieran sobrevivir, lo que dio paso a que el ser humano pudiera evolucionar en este aspecto. El que diferentes personas formaran grupos y se unieran para alcanzar sus metas a través de las diferentes épocas dio lugar al surgimiento de las sociedades y estas eran cada vez más comunes, y todo era a través de la de las diversas capacidades que tenía cada una de las personas que conformaban los grupos debido a que cada uno tenía talentos ya sean en la actividad manual, la industrial, con conocimiento o hasta la capacidad que tenían de convencimiento al hablar.

(JARAMILLO)

### ¿Cuáles son los riesgos que conlleva constituir una Sociedad por Acciones Simplificada?

1. Omite cualquier corroboración de identidad al depender únicamente de la identificación electrónica para abrir empresas.

Este riesgo es el principal para el estado, ya que se pudiera prestar para la constitución legal de empresas fantasma.

2. No otorga medios para que el contribuyente pueda refutar su consentimiento en cuanto al uso de su firma electrónica.

Debido a que todo el proceso es electrónico, la persona autorizada de firmar electrónicamente puede sufrir robo de identidad en caso de que pudiera haber sido alterado el portal.

3. Carece de blindaje contra la comisión de delitos, limitando la acción de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.

Como ya se mencionó, con solo contar con una firma electrónica se puede llevar a cabo este proceso lo cual se puede prestar para actividades de carácter ilícita, lo cual llevara al Estado a tomar ciertas medidas en forma de contrarrestar este tipo de situaciones ilegales, lo que hará que los comerciantes que estén trabajando de forma completamente legal, estén en la mira de las autoridades hacendarias.

4. Vulnera la seguridad jurídica y abre una ventana de oportunidad para la creación de empresas fantasma.

La época de delincuencia organizada por la que pasa nuestro país sin duda está en su auge, los delincuentes solo están esperando la más mínima oportunidad para llevar a cabo el tipo de actividades que se dedican a realizar y si el Estado en su afán por querer que los comerciantes ilegales pasen a la formalidad y así poder tener una recaudación mayor, les da las herramientas y los caminos para llevarlas a cabo no hay la menor duda de que así será.

(HABLEMOS DE IMPUESTOS, 2016)

Entonces dado este caso y conociendo algunos de los riesgos que conlleva constituir una S.A.S. podemos volver al planteamiento del problema.

¿Es realmente una buena opción para que los emprendedores mexicanos dejen la informalidad?

## **Situación macroeconómica en México.**

La dramática caída en el precio del petróleo y de la continua disminución en la plataforma de producción de crudo. Asimismo, la inversión y las exportaciones han tenido una marcada desaceleración, a pesar de la depreciación del peso frente a casi todas las monedas de los principales socios comerciales de México. Desafortunadamente, el entorno para el 2017 es aún más retador e incierto. Si bien es difícil realizar pronósticos cuando hay tanta incertidumbre sobre los posibles cambios de política económica de nuestro principal socio comercial, en lo que todos los expertos coinciden es en que la economía mexicana enfrentará un entorno externo más adverso. Aunque el repunte en el precio del petróleo debería contribuir positivamente a las finanzas públicas y la actividad industrial, la posible implementación de impuestos a las importaciones de manufacturas, en conjunto con la posible expropiación de un porcentaje de las remesas y el riesgo de tener que repatriar a millones de mexicanos que viven ilegalmente en Estados Unidos podrían impactar dramáticamente el escenario macroeconómico para nuestro país.

Aunque es bueno el paso que dio el gobierno mexicano para combatir la informalidad, el país no se encuentra ante un escenario muy alentador, sobre todo para dejar que los comerciantes puedan crear sus empresas de forma “gratuita” lo que significa que no habrá un registro ante el Registro Público de Comercio y por consecuencia es un ingreso para la federación “perdido” ya que pudiera no tener mayor problema dado que ese ingreso perdido se recuperara de lo que el erario recaude mediante el cobro de impuestos hacia los nuevos comerciantes lo que realmente no hace que constituir una S.A.S. sea realmente gratuito.

(H. CONSEJO COORDINADOR EMPRESARIAL, 2016)

## Conclusiones.

Como se mencionó, es cierto que el constituir una Sociedad por Acciones Simplificada puede ser provechoso para los comerciantes que deseen saltar a la formalidad dadas las facilidades que el gobierno brinda como lo son, el “costo cero”, evitar el trámite ante un fedatario público, el proceso es completamente electrónico por medio de la Secretaría de Economía además de que se puede llevar a cabo en un día y que lo único que el emprendedor necesita es una Firma electrónica. Sin embargo, esto se podría prestar a ciertas actividades de carácter ilegal, cuando sea el momento que se presenten el gobierno querrá tomar medidas para combatir la creación de empresas fantasma, la evasión de impuestos y cualquier otra actividad ilícita que llegara a surgir mediante este nuevo régimen societario. Lo que el Estado tiene que cuidar al llevar a cabo ciertas medidas es que tiene que cuidar a los comerciantes que efectivamente llevan sus actividades de forma legal y completamente correcta, porque al implementar acciones que combatan la ilegalidad pudieran verse afectados los comerciantes que tienen sus operaciones completamente dentro de la ley.

No se acepta la hipótesis planteada en esta investigación, aunque de momento es una buena opción hacia los comerciantes para pasar a la formalidad y tiene una manera de constitución bastante atractiva en calidad de tiempo y términos económicos, el país no se encuentra en una época en la que los comerciantes puedan sentir la confianza de dejar su patrimonio en manos de un sistema que nos ha venido mostrando que la delincuencia y la corrupción siempre van a estar por delante de la ley.

(INVESTIGADO, s.f.)

## REFERENCIAS.

El Economista.

<http://eleconomista.com.mx/columnas/columna-especial-valores/2017/01/16/mexico-panorama-economico-2017>

Hablemos de impuestos

<http://losimpuestos.com.mx/sociedades-por-acciones-simplificadas/>

Diferentes Miradas sobre la S.A.S.

Trabajo de investigación por Ruby Estela Jaramillo Marin

Firma Trujillo CECNIC

[http://delasalle.ulsa.edu.mx/derecho/download/Files/Estudio\\_y\\_Analisis -  
Sociedad por Acciones Simplificada.pdf.aspx?download=true.](http://delasalle.ulsa.edu.mx/derecho/download/Files/Estudio_y_Analisis_-_Sociedad_por_Acciones_Simplificada.pdf.aspx?download=true)

Galindo Manrique, Alicia

<http://www.elfinanciero.com.mx/monterrey/sas-facilidades-para-hacer-negocios-en-mexico.html>

Consejo Coordinador Empresarial.

[http://www.cce.org.mx/wpcontent/uploads/2015/12/Reconoce-CCE-iniciativa-para-crear-  
Sociedades-porAcciones-Simplificada-.pdf](http://www.cce.org.mx/wpcontent/uploads/2015/12/Reconoce-CCE-iniciativa-para-crear-Sociedades-porAcciones-Simplificada-.pdf)



## **LEY DE WAGNER EN EL CASO COLOMBIANO, 1970-2010.**

**Astrid León Camargo\***

Docente de la Universidad de los Llanos e-  
mail:astridleonc@gmail.com

Resumen: La ley de Wagner asocia el mayor gasto público con el ingreso per cápita. En este documento se relaciona con una regresión lineal el gasto público y el ingreso per cápita, para determinar si existe una correlación positiva entre ambas variables. Los teóricos usualmente señalan que el gasto público incide en el ingreso per cápita de manera significativa. En este documento se muestra que no solamente el gasto público influye en el ingreso per cápita, también el ingreso per cápita contribuye con el gasto público, entendiendo que ambas variables se influyen mutuamente. La tendencia del crecimiento en Colombia del gasto público es mayor que crecimiento del ingreso per cápita, y se concluye que se justifica el gasto público para redistribuir el ingreso, sin embargo en Colombia, el creciente gasto público se presenta en conjunto con una desigual distribución del ingreso (coeficiente de Gini de 53,5% en el 2017).

Palabras clave: Ley, Wagner, gasto, público, ingreso, per cápita.

\*Economista. Magíster en Ciencias Económicas. Máster en Integración Económica Global y Regional. Especialista en Finanzas, Preparación y Evaluación de Proyectos. Especialista en Didácticas de Lectura y Escritura. Docente de la Universidad de los Llanos. Líder del grupo de investigación Integración.

La ley de Wagner “pretende explicar el crecimiento público en países subdesarrollados a partir de postular que existe una correlación positiva entre el crecimiento económico per-cápita y el gasto” (Hernández, 2005). En el caso colombiano observemos esta relación corriendo las series de crecimiento económico per-cápita y gasto, de tal manera que el gasto se encuentre en función del crecimiento per-cápita.

Se relaciona el comportamiento del gasto público con el ingreso per cápita. La tabla 1 muestra la relación así:

Tabla 1. Gasto público e ingreso-per-cápita

Año	Gasto Público (Mils)	Ingreso pér capita
1970	29.342	5884,85
1971	34.451	6748,02
1972	41.905	8016,15
1973	53.738	10040,47
1974	71.247	13002,50
1975	88.314	15961,07
1976	116.035	20490,05
1977	156.094	26935,60
1978	198.268	33440,71
1979	259.162	42733,99
1980	448.473	55511,30
1981	563.108	68418,67
1982	709.233	85876,82
1983	867.375	104094,65
1984	1.095.270	129589,52
1985	1.185.400	161259,16
1986	1.679.400	215947,82
1987	2.113.100	274974,60
1988	2.776.100	358058,12
1989	3.728.400	452306,83
1990	4.369.594	592773,56
1991	7.223.722	872919,16
1992	7.596.905	1098657,29
1993	12.031.669	1412078,06
1994	13.703.132	1832014,41
1995	18.254.938	2252330,26
1996	25.063.498	2644965,37
1997	30.767.104	3149287,52
1998	37.797.226	3583637,45
1999	46.628.457	3813367,27
2000	50.594.408	4341773,39
2001	62.752.144	4620823,89
2002	66.758.026	4922911,28

2003	71.744.099	5460709,35
2004	81.707.136	6004722,32
2005	93.475.168	6618253,99
2006	105.923.012	7380234,58
2007	117.179.152	8136898,18
2008	125.291.182	8683629,66
2009	142.045.465	9517211,78
2010	148.292.623	9810748,43

Fuente: Elaboración propia con base en Bases de Datos del DANE

Al relacionar el gasto público con el ingreso per cápita, se observa en la tabla 2, una fuerte relación. En este sentido cabe la pregunta ¿el gasto público en Colombia ayuda a redistribuir el ingreso? como indica (Uribe, 2000), “en relación a la función de redistribución del sector público, si el objetivo es el de asegurar un nivel mínimo de renta per cápita para todos los ciudadanos, que garantice la cobertura de necesidades básicas como alimentación, vestido y vivienda, cabe esperar que las transferencias disminuyan a medida que crece la renta per cápita”.

Tabla 2

Dependent Variable: GASTO\_PUBLICO

Method: Least Squares

Date: 05/04/11 Time: 21:32

Sample: 1 41

Included observations: 41

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4542807.	1654989.	2.744916	0.0092
ANO	-645079.9	115897.0	-5.565977	0.0000
INGRESO_PERCAPI				
TA	16.74003	0.452634	36.98355	0.0000
R-squared	0.992683	Mean dependent var	31351538	
Adjusted R-squared	0.992298	S.D. dependent var	44731822	
S.E. of regression	3925615.	Akaike info criterion	33.27430	
Sum squared resid	5.86E+14	Schwarz criterion	33.39968	
Log likelihood	-679.1231	Hannan-Quinn criter.	33.31996	

F-statistic	2577.855	Durbin-Watson stat	0.335805
Prob(F-statistic)	0.000000		

---

Estimation Command:

=====

LS GASTO\_PUBLICO C ANO INGRESO\_PERCAPITA

Estimation Equation:

=====

GASTO\_PUBLICO = C(1) + C(2)\*ANO + C(3)\*INGRESO\_PERCAPITA

Substituted Coefficients:

=====

GASTO\_PUBLICO = 4542806.55165 - 645079.880198\*ANO +  
16.7400296941\*INGRESO\_PERCAPITA

## **AUTOCORRELACIÓN**

### **DURBIN WATSON**

Dw= 2 (1-  $\rho$ )

DW = 0.335805

$\rho = -\frac{DW}{2} + 1$   $\neq -\frac{0.335805}{2} + 1 = -0.168 + 1 = 0.832$  La correlación es  
alta y positiva.

### **Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:**

F-statistic	77.35452	Probability	0.000000
Obs*R-squared	27.73424	Probability	0.000000

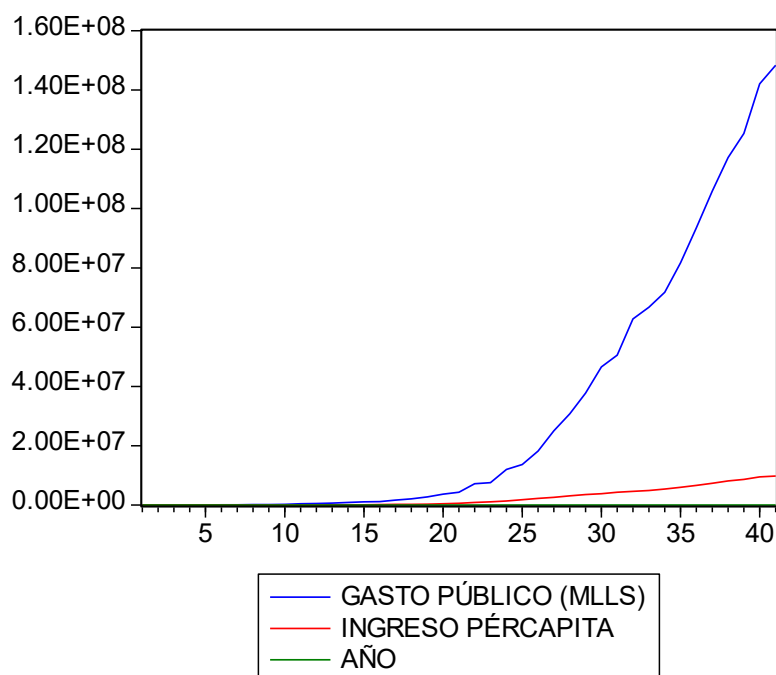
---

0,0000 < 0,05 ~~hay~~ autocorrelación en el modelo

Existe correlación positiva entre el gasto público y el PIB-per cápita. El gráfico 1, muestra que entre 1970 y 2010 han crecido permanentemente el gasto público y el PIB per cápita, sin embargo el gasto público ha crecido porcentualmente más que el PIB per cápita con la lamentable

consecuencia que el gasto público está desbordado y no es eficaz para reducir el coeficiente de Gini (53,5%) (Dinero, 2017).

Gráfico 1. Tendencia entre el gasto público y el PIB-per cápita



Fuente: Elaboración propia con base en Bases de Datos del DANE

Según Isidro Hernández “en lo conceptual es importante determinar si los bienes públicos presentan una elasticidad ingreso de la demanda mayor a uno (algo elásticos)” (Hernández, 2005). Elaborando un modelo log-log para conocer la elasticidad ingreso de la demanda. Se observa que la elasticidad ingreso de la demanda es 1.037931, mayor a uno, por tanto el gasto del gobierno se ha incrementado porcentualmente más que el ingreso per cápita.

El modelo log-log nos muestra la elasticidad ingreso de la demanda

Dependent Variable: LN\_GASTO

Method: Least Squares

Date: 05/05/11 Time: 09:52

Sample: 1 41

Included observations: 41

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
----------	-------------	------------	-------------	-------

C	1.143318	0.667042	1.714011	0.0947
LN_INGRESO	1.037931	0.103945	9.985420	0.0000
LNANO	0.161523	0.286270	0.564234	0.5759

---

R-squared	0.963397	Mean dependent var	15.06883
Adjusted R-squared	0.961471	S.D. dependent var	2.716499
S.E. of regression	0.533218	Akaike info criterion	1.650582
Sum squared resid	10.80420	Schwarz criterion	1.775965
Log likelihood	-30.83693	F-statistic	500.0869
Durbin-Watson stat	1.882467	Prob(F-statistic)	0.000000

---

Estimation Command:

=====

LS LN\_GASTO C LN\_INGRESO LNANO

Estimation Equation:

=====

LN\_GASTO = C(1) + C(2)\*LN\_INGRESO + C(3)\*LNANO

Substituted Coefficients:

=====

LN\_GASTO = 1.143318065 + 1.037931456\*LN\_INGRESO + 0.161523126\*LNANO

## **AUTOCORRELACIÓN**

### **DURBIN WATSON**

Dw= 2 (1-  $\rho$ )

DW = 1.882467

$$\rho = -\frac{Dw}{2} + 1 \quad \rho = -\frac{1.882467}{2} + 1 = -0.941 + 1 = 0.059$$

La correlación es  
baja y positiva

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:

---

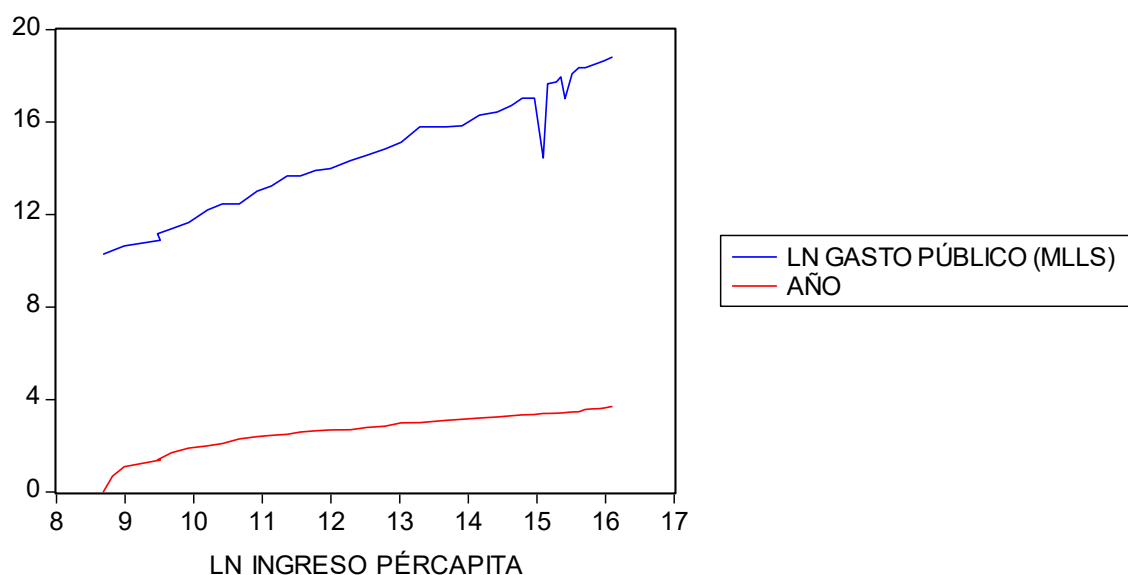
F-statistic	0.100990	Probability	0.752432
Obs*R-squared	0.111603	Probability	0.738326

---

Sin embargo Breusch-Godfrey Serial  $0,738326 > 0,05$  nos señala que no hay autocorrelación en el modelo

El gráfico 2 presenta una tendencia creciente entre Ln Gasto público y Ln PIB-per cápita, y se reafirma que el gasto público ha crecido significativamente frente al ingreso per cápita

Gráfico 2. Tendencia de Ln Gasto público y Ln PIB-



Fuente: Elaboración propia con base en Bases de Datos del DANE

#### Conclusiones:

La ley de Wagner señala que en las etapas de pre-industrialización y post-industrialización el crecimiento del gasto público debe ser menor que proporcional al PIB-per cápita. Si consideramos que nos encontramos en un periodo de pre-industrialización, el crecimiento del gasto público no se ajusta a un recomendable comportamiento del gasto público para apoyar el crecimiento económico, ya que el Gobierno absorbe mayores recursos que el sector privado e imposibilita las magnitudes necesarias de inversión productiva para el crecimiento, dado que “los recursos utilizados por el gobierno son menos productivos que los recursos utilizados por el sector privado, un traslado a un sector público cada vez más grande reduce la productividad general en la

economía” (Buchanan, 1977). Se recomienda que el Gobierno aumente esfuerzos para invertir en gasto social que implique mayor bienestar de la población.

#### Referencias bibliográficas

Buchanan, J. (1977). *Democracy in Deficit: The Political Legacy of Lord Keynes*. Nueva York: Liberty Fund.

Dinero (30 de Marzo de 2017). ¿Cómo llegó Colombia al gasto público desbordado? *Dinero*, pág. 48.

Hernández, I. (2005). *Teoría y política fiscal*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.

Uribe, R. (2000). El gasto publico, una reducción bien difícil. *Semestre económico*, 90.



## DESARROLLO DE UNA AGENDA DE MEJORA REGULATORIA QUE EFICIENTICE LA GESTIÓN DE LOS PROCESOS DE LA SECRETARIA DE COMUNICACIONES Y TRANSPORTES DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSÍ (SCT-GESLP)

**Lic. Antonio Rey Medellín Uvalle<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Lic. En Administración, cursa Maestría en Administración  
Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca,  
Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México  
antonio\_medellin92@hotmail.com

**Dr. Alfonso Muñoz Güemes<sup>2</sup>**

<sup>2</sup>Profesor Investigador de Tiempo Completo Unidad  
Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca,  
Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México  
alfonso.munoz@uaslp.mx

**Resumen o abstract:** Con la realización de este proyecto lo que busca la Secretaría de Comunicaciones y Transportes del Gobierno del Estado De San Luis Potosí (SCT- GESLP), es eficientizar los diversos trámites que ofrece a la ciudadanía como lo son: el alta de un vehículo; la baja de un vehículo; atención a sugerencias de denuncias y quejas; autorización y/o permiso para circular provisionalmente sin placas entre otros trámites. El objetivo general es poner a disposición de la ciudadanía la información de los servicios que proporciona la SCT- GESLP, así como poder llevar a cabo los trámites en línea.

De acuerdo al autor Ramírez (2010)

“El Gobierno Abierto surge como un nuevo paradigma y modelo de relación entre los gobernantes, las administraciones y la sociedad: transparente, multidireccional, colaborativo y orientado a la participación de los ciudadanos tanto en el seguimiento como en la toma de decisiones públicas, a partir de cuya plataforma o espacio de acción es posible catalizar, articular y crear valor público desde y más allá de las fronteras de la burocracia estatal”.

Aguilera nos dice que

“Una definición general del Gobierno electrónico es aquella que se refiere a la aplicación de las tecnologías de la información y conocimiento a la administración pública. Otra definición más específica y de mayores elementos es la establecida en la Carta Iberoamericana de Gobierno Electrónico, la cual señala que la administración electrónica se refiere al uso de las tecnologías de la información y conocimiento (TIC) en los órganos de la administración, para mejorar la información y los servicios ofrecidos a los ciudadanos, orientar la eficacia y

eficiencia de la gestión pública e incrementar sustantivamente la transparencia del sector público y la participación de los ciudadanos (Europeas, 2003).”<sup>1</sup>

En lugar de realizar los trámites personalmente en las oficinas al desarrollar el portal electrónico estaría el usuario llevando a cabo los diversos trámites ante una página de internet optimizando tiempo y dinero con el fin de alcanzar mayor recaudación fiscal para el Gobierno del Estado de San Luis Potosí.

**Palabras clave:** Gobierno abierto, Mejora de los procesos y Sistema de Gestión Informático.

### **Introducción:**

La presente investigación se realiza en colaboración con la Secretaria de Comunicaciones y Transportes del Gobierno del Estado de San Luis Potosí, para establecer si el desarrollo de una agenda regulatoria logrará eficientizar la gestión de trámites de dicha dependencia.

A través de la reestructuración de los tramites se conocerá qué tanto se logra optimizar el tiempo de duración de las gestiones, agilizando los procesos y con ello reducir tiempos creando ventanillas únicas, con la finalidad de optimizar proceso y tiempos ayudando al ciudadano.

El desarrollo del trabajo inicia con la exposición de los antecedentes, en donde el lector encontrará los motivos que dieron origen a la realización de la presente investigación; así mismo, se plasma la metodología que marcará la pauta para la ejecución del trabajo. Se elaborará una presentación con el sustento teórico y conceptual del contenido en la bibliografía referente al desarrollo de una agenda regulatoria que ayudara a eficientizar la gestión de los trámites ante la SCT para la mejor comprensión del tema y que junto con la información resultante de la investigación, nos proporcionarán las bases que servirán como sustento para las conclusiones.

---

<sup>1</sup> Aguilera Izaguirre, Gustavo El gobierno electrónico en México Ciencia, UAT, vol. 3, núm. 1, julio-septiembre, 2008, Universidad Autónoma de Tamaulipas Ciudad Victoria, México, pp. 20-23

Finalmente, se presentarán conclusiones y recomendaciones que permitan a la Secretaría de Comunicaciones y Transportes saber con exactitud si el rediseño de su agenda regulatoria para la efficientización de la gestión obtuvo un impacto ante la sociedad y el contribuyente, para eliminar los tramites más tardados ante la institución y determinar las prácticas que le serán de mayor beneficio para el logro de dichos objetivos.

### **1.1. ANTECEDENTES**

El Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2013-2018 en su Eje Transversal “Programa para un Gobierno Cercano y Moderno 2013-2018”, establece la Estrategia Digital Nacional (EDN) para fomentar la adopción y el desarrollo de las tecnologías de la información y comunicación (TIC), e impulsar un gobierno eficaz que inserte a México en la Sociedad del Conocimiento.

A partir de la presentación de la EDN en noviembre de 2013, durante 2014 y 2015 se implementaron políticas públicas, instrumentos normativos e iniciativas tendientes a lograr un México Digital, en el que la adopción y el uso de las tecnologías maximicen su impacto económico y social en beneficio de la calidad de vida de los mexicanos. Como parte del Plan de Acción 2013-2015 en materia de Gobierno Abierto<sup>2</sup>, la Presidencia de la República publicó en febrero de 2015 el Decreto por el que se establece la Ventanilla Única Nacional para los Trámites e Información del Gobierno. En cumplimiento de este Decreto se puso en funcionamiento el portal: [www.gob.mx](http://www.gob.mx) como punto de contacto digital que propiciará la interoperabilidad de los sistemas electrónicos de las dependencias, entidades de

---

<sup>2</sup> Gobierno Abierto es un nuevo modelo de gobernanza que busca transformar la relación entre gobierno y sociedad para fortalecer la democracia. Se trata de crear un ecosistema que posiciona al gobierno como plataforma de innovación. Gobierno Abierto se basa en una cultura de transparencia, colaboración, participación y rendición de cuentas que permita la creación de nuevos emprendimientos y la generación de soluciones a retos públicos que se suscriban al desarrollo del país (Alianza para el Gobierno Abierto, Plan de Acción 2013-2015, México).

la Administración Pública Federal y de las empresas productivas. En este contexto, el Gobierno del Estado de San Luis Potosí 2015-2021 implementará el Programa Gobierno Abierto en todas las dependencias que lo conforman.

Como parte de las acciones del Programa Gobierno Abierto, la Secretaría de Comunicaciones y Transportes del Gobierno del Estado de San Luis Potosí (SCT-GESLP)<sup>3</sup>, quiere lograr un ejercicio de funciones siguiendo los principios de movilidad sustentable, gestión eficiente, servicio de calidad y formación de capital humano.

Actualmente los trámites y servicios de la SCT-GESLP son proporcionados de forma presencial y consultados de forma manual, por no contar con bases de datos que puedan consultarse en tiempo real y en línea. El universo del acervo documental en todo el Estado es de 45 mil expedientes, divididos en archivos de trámite y concentración, de los cuales 30 mil 700 se localizan en la Capital y los restantes en las oficinas regionales ubicadas en Ciudad Valles, Tamazunchale, Rio Verde y Matehuala, lo cual retarda el tiempo de respuesta en los procesos y servicios proporcionados por la SCT-GESLP.

Por lo anterior, resulta necesario diseñar e implementar un Sistema de Gestión Informático para la administración de los procesos que realiza la SCT-GESLP, que integre sus expedientes catalogados conforme a la Ley de Archivos del Estado de San Luis Potosí, con el propósito de facilitar la consulta de bases de datos interoperables y permita a los ciudadanos en general, operadores y concesionarios del transporte público, solicitar trámites y servicios en forma electrónica.

### **1.1.2 CONTEXTO**

El desarrollo de este proyecto tiene como fin el tratar de simplificar los procesos de una agenda regulatoria que efficientice la gestión de los trámites para la secretaria

---

<sup>3</sup> La SCT-GESLP es la dependencia encargada de la regulación del transporte público en las diversas modalidades de los sistemas de transporte de pasajeros y transporte de carga establecidas en la Ley de Transporte Público del Estado de San Luis Potosí. Incluye la oficina central y cuatro oficinas regionales.

de comunicaciones y transportes llevado a cabo con este proyecto el cual surge con la demanda específica que plantea el Gobierno del Estado de San Luis Potosí para la dependencia de la Secretaría de Comunicaciones y Transportes que es la creación de un portal electrónico en la cual los contribuyentes puedan realizar los diversos trámites que maneja dicha secretaria mediante una página electrónica.

## **1.2 Planteamiento del problema de la investigación**

### **1.2.1 Revisión preliminar de la literatura**

Para la realización del proyecto es necesario consultar primeramente el reglamento de la Secretaría de Comunicaciones y Transportes, así como la Ley de Transparencia del Gobierno del Estado de San Luis Potosí y a su vez conocer la página de la Secretaría de Comunicaciones y Transportes para conocer los diversos trámites que se llevan y se llevarán a cabo dentro del portal electrónico.

La presente investigación se podrá diferenciar al viejo sistema de la administración pública; y lo que se trata dar un paso importante para poder llevar un gobierno electrónico y con ello eficientizar la administración pública dentro del gobierno del estado de San Luis Potosí.

Con la creación de la agenda de mejora regulatoria mejorara lo siguiente (Asociación de Autoridades Locales de Mexico A.C):

#### ***Trámites Registros locales y municipales de trámites y servicios.***

Integrar o fortalecer registros locales y municipales de trámites y servicios, conforme a las directrices, estructura y características promovidas por el Gobierno Federal; ello, a fin de promover una adecuada armonización y consistencia a propósito de la información contenida en las fichas técnicas de trámites y servicios de los tres órdenes de gobierno.

#### **Simplificación, mejora y reducción de carga de trámites y servicios.**

Priorizar la simplificación, mejora y, en su caso, la reducción de la carga administrativa de los trámites y servicios relacionados con los procesos económicos

que agregan mayor valor a la actividad productiva; lo anterior, de acuerdo con los parámetros que establezca la “COFEMER” de manera conjunta con la “AMSDE”, así como con base en el modelo de costeo estándar desarrollado por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) y adaptado en México por la “COFEMER”.

### **Ventanillas únicas y portales electrónicos transaccionales.**

Fomentar el uso de Ventanillas Únicas y portales electrónicos transaccionales para simplificar la realización de trámites y servicios; así como desarrollar y permitir su interacción con otros portales y sistemas de los tres órdenes de gobierno, preferentemente, a través del portal gob.mx, a fin de proporcionar a la ciudadanía y a sus empresas servicios que integren a todas las instancias que correspondan.

### **Plataformas electrónicas abiertas para la realización integral de trámites y servicios.**

Procurar la utilización de plataformas electrónicas abiertas que permitan la realización integral de los trámites y servicios en los tres órdenes de gobierno, principalmente, los relacionados con los procesos de mayor incidencia para la productividad y la apertura de empresas, las cuales deberán permitir que los interesados efectúen las gestiones y formalidades necesarias de inicio a fin, desde un enfoque orientado hacia el ciudadano de tipo Administración por Procesos de Negocio (o BPM, por sus siglas en inglés).

## **Definición del problema**

### **1.2.2 Declaración del Problema y Propósito del Estudio**

El Desarrollo e implementación de un sistema de gestión informático para la innovación tecnológica y reingeniería de procesos que ponga a disposición de la ciudadanía información y agilice tramites de la secretaria de comunicaciones y transportes para el gobierno del estado de San Luis Potosí; tal situación que se presenta surge con la **DEMANDA SLP-2016-03-01** que solicito el Gobierno del

Estado de San Luis Potosí es crear un sistema de gestión informático con una agenda que regule todos los diversos trámites de la secretaria de comunicaciones y transportes al desarrollar dicha agenda ayudara a todos los usuarios contribuyentes optimizar principalmente su tiempo ante dicha dependencia y a su vez eficientizara la administración pública dentro del Gobierno del Estado de San Luis Potosí; que tratara de brindarle a todos sus clientes la comodidad y satisfacción de poder hacer cualquier trámite que regule la secretaria de comunicaciones y transportes mediante un portal electrónico.

### **1.3 Hipótesis de Investigación**

**HI:** De acuerdo a la demanda específica por CONACYT- para el Gobierno del Estado de San Luis Potosí en su convocatoria SLP-2016-03 nos plantea que necesitan realizar re ingeniería institucional para robustecer la operación y administración de las instituciones pertenecientes al Gobierno del Estado de San Luis Potosí. Mediante la incorporación de nuevas tecnologías de la información en los campos de la administración pública esto ayudara a obtener mayores ingresos en la recaudación y agilización de los tramites dentro de la Secretaria de Comunicaciones y Transportes.

**HO:** El desarrollo de la plataforma electrónica no ayudara a recaudar los ingresos fiscales para el gobierno del estado con esto podríamos decir que no es necesario llevar acabo un gobierno electrónico porque las dependencias dentro del gobierno son eficientes en el cumplimiento de las funciones administrativas.

**HN:** Los sistemas electrónicos pueden o no pueden mejor la administración pública para la dependencia de la secretaria de comunicaciones y transportes.

## 1.4 Objetivo General de la Investigación

Desarrollar e implementar un sistema de gestión informático para la innovación institucional y reingeniería de procesos aplicable a la operación y administración de la SCT-GESLP, a través de una ventanilla única de que permita poner a disposición de la ciudadanía la información de los servicios que proporciona, así como realizar trámites en línea.

## 1.5 Objetivo específico de la Investigación

- Crear una agenda regulatoria que nos ayude a eficientizar los tramites en la administración pública del gobierno del estado y esto ayude al contribuyente a optimizar su tiempo y ayude a obtener mayor recaudación fiscal para el Gobierno del Estado de San Luis Potosí.

## 1.6 Importancia y Justificación del Estudio

La implementación de crear una agenda regulatoria es demasiado importante para poder llevar un Sistema de Gestión Informático que este contribuirá a hacer más eficiente la toma de decisiones de la SCT-GESLP, así como cumplir con lo establecido en la Estrategia Digital Nacional y proveer de infraestructura tecnológica a la SCT-GESLP para favorecer el acercamiento con la sociedad.

El diseño e implementación de un Sistema de Gestión Informático debe considerar la creación de una plataforma digital acorde a las necesidades de la SCT-GESLP, la cual requiere para su correcta operatividad desarrollarse en tres fases:

**Fase 1.** Innovación Institucional. Análisis de los archivos de trámite, concentración y su digitalización, diagnóstico de procesos, así como la revisión de los manuales de organización y de procedimientos de las áreas que conforman la SCT-GESLP con el fin de realizar las adecuaciones necesarias.

**Fase 2.** Diseño y desarrollo de un Sistema de Gestión Informático. Diseño y creación de una plataforma informática para captura y consulta, en tiempo real, de bases de datos interoperables, que permita dar seguimiento a los trámites y



servicios de la SCT-GESLP, así como un diagnóstico para conocer el estado y funcionalidad de la infraestructura existente y adquirir el equipamiento necesario para la implementación del Sistema.

**Fase 3.** Implementación del Sistema de Gestión Informático basado en recursos de las TIC. Implementación y puesta en marcha de un Sistema de Gestión Informático, para la sistematización

#### 1.7 **Supuestos Básicos:**

- Al crear una agenda regulatoria que eficiente los procesos de la administración pública en el Gobierno del Estado de San Luis Potosí ayudara a optimizar el recurso de personal ante dicha dependencia.
- Al crear la agenda regulatoria se obtendrá mayor recaudación fiscal para el Gobierno del Estado de San Luis Potosí.
- Ayudará al Contribuyente a optimizar su tiempo en la espera de llevar acabo los diversos trámites ante la Secretaria de Comunicaciones y Transportes.

#### 1.8 **Delimitaciones y Limitaciones**

Solo se consultará a la Secretaria de Comunicaciones y Transportes por ser un tema que involucra cuestiones administrativas como la realización de crear una agenda de regulatoria que eficiente los procesos de la administración pública en el Gobierno del Estado de San Luis Potosí ante los diversos trámites que cuenta la dependencia y los resultados se verán aplicados en el portal electrónico que la Secretaria de Comunicaciones y Transportes realice en compañía de CYATEC para poder efficientizar la gestión de los tramites dentro de la Secretaria de Comunicaciones y Transportes.

## **2.- ESTRATEGIA METODOLÓGICA**

Con la elaboración de este proyecto para la Secretaria de Comunicaciones y Transportes lo que se busca es llevar un gobierno electrónico para que todos los contribuyentes tengan la facilidad de realizar diversos trámites dentro del portal electrónico conforme a la normatividad vigente, con el objetivo de facilitar su consulta, Se integrara una base de datos con la información de los documentos digitalizados y catalogados, para su consulta, con privilegios de acceso de acuerdo a los usuarios. De tal forma que se Realizara un diagnóstico y una reingeniería en los procesos de la SCT-GESLP y de relaciones intergubernamentales, mediante una interfaz interoperable abierta que permita vincular la información con las dependencias gubernamentales que en su caso corresponda para diseñar e implementar estrategias para la institucionalización de los nuevos procesos en la SCT-GESLP.

### **2.1-FUNDAMENTACION Y DESARROLLO DEL MARCO TEORICO**

De acuerdo al planteamiento del problema que nos plantea el fondo mixto CONACYT- Gobierno del Estado de San Luis Potosí en su convocatoria SLP-2016-03 su demanda específica es el fortalecimiento institucional. Que busca desarrollar e implementar un sistema de gestión informática con la creación de una agenda de mejora regulatoria para la SCT-GESLP que ponga en disposición a la ciudadanía la información para así poder agilizar los trámites presenciales de la SCT-GESLP.

Para que el estado pueda tener un fortalecimiento institucional que ayude a la operación y la administración de las instituciones pertenecientes al Gobierno del Estado de San Luis Potosí mediante la cual se llevara a cabo con la creación de la agenda de mejora regulatoria aplicada ahora con las nuevas tecnologías de la información en los campos de la administración pública.

### **2.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACION**

De acuerdo a lo anterior este siguiente trabajo será una investigación de método cualitativo en la cual solo utilizaremos documentos de la Secretaria de

Comunicaciones y Transportes para poder llevar acabo un gobierno electrónico para que todos los contribuyentes tengan la facilidad de realizar diversos trámites dentro del portal electrónico conforme a la normatividad vigente, con el objetivo de facilitar su consulta, Se integrara una base de datos con la información de los documentos digitalizados y catalogados, para su consulta, con privilegios de acceso de acuerdo a los usuarios. Siendo esta una investigación que se llevará acabo con un enfoque cualitativo de acuerdo a Taylor, S.J. y Bogdan R. (1986), sintetizan los criterios definitorios de los estudios cualitativos de la siguiente manera:

- 1.- La investigación cualitativa es inductiva: Así, los investigadores:
  - Comprenden y desarrollan conceptos partiendo de pautas de los datos, y no recogiendo datos para evaluar hipótesis o teorías preconcebidas.
  - Siguen un diseño de investigación flexible
- 2.- Entiende el contexto y a las personas bajo una perspectiva holística:
- 3.- Es sensible a los efectos que el investigador causa a las personas que son el objeto de su estudio:
  - Interactúan con los informantes de un modo natural. Aunque no pueden eliminar su influencia en las personas que estudian, tratan de controlarla y reducirla al mínimo. En la observación tratan de no interferir en la estructura; en las entrevistas en profundidad, siguen el modelo de una conversación normal, y no de un intercambio formal de preguntas y respuestas.
- 4.- El investigador cualitativo trata de comprender a las personas dentro del marco de referencia de ellas mismas.
- 5.- El investigador cualitativo suspende o aparta sus propias creencias, perspectivas y predisposiciones:
  - Ha de ver las cosas como si ocurrieran por primera vez, nada se ha de dar por sobrentendido
- 6.- Todas las perspectivas son valiosas:
- 7.- Los métodos cualitativos son humanistas:
- 8.- Los estudios cualitativos dan énfasis a la validez de la investigación:
  - Aseguran un estrecho ajuste entre los datos y lo que realmente la gente hace y dice.
  - Subrayan la validez, frente a los cuantitativos que hacen hincapié en la confiabilidad y reproductividad de la investigación. El estudio cualitativo es una investigación sistemática y rigurosa, no estandarizada, que controla los datos que registra. No obstante, al pretender producir estudios válidos del mundo real no es posible lograr una confiabilidad perfecta.
- 9.- Todos los contextos y personas son potenciales ámbitos de estudio:
  - Todos los contextos y personas son a la vez similares y únicos. Son similares en el sentido que entre cualquier escenario o grupo de personas se pueden encontrar algunos procesos sociales de tipo general. Son únicos por cuanto que en cada escenario o a través de cada informante se puede estudiar de mejor modo algún aspecto.
- 10.- La investigación cualitativa es un arte:

- La investigación cualitativa es flexible en cuanto al modo de conducir los estudios. Se siguen lineamientos orientadores, pero no reglas. Los métodos están al servicio del investigador; el investigador no está supeditado a un procedimiento o técnica.

## **2.3 DATOS E INSTRUMENTACION**

Los datos de los trámites y servicios de la Secretaria de Comunicaciones y Transportes son proporcionados de forma presencial y consultados de forma manual, por no contar con bases de datos que puedan consultarse en tiempo real y en línea. El universo del acervo documental en todo el Estado es de 45 mil expedientes, divididos en archivos de trámite y concentración, de los cuales 30 mil 700 se localizan en la Capital y los restantes en las oficinas regionales ubicadas en Ciudad Valles, Tamazunchale, Rio Verde y Matehuala, lo cual retarda el tiempo de respuesta en los procesos y servicios proporcionados por la SCT por lo que se espera que a través del portal electrónico la demanda de los tramites aumente en mayor volumen para poder eficientizar su administración pública dentro del gobierno del estado.

## **2.4 METODOS DE ANALISIS**

Marco Lógico: es un conjunto de procedimientos que pretenden facilitar el proceso de conceptualización, diseño, ejecución y evaluación de proyectos. Su énfasis está centrado en la orientación por objetivos, la orientación hacia grupos beneficiarios y el facilitar la participación y la comunicación entre las partes interesadas.

Puede utilizarse en todas las etapas del proyecto: En la identificación y valoración de actividades que encajen en el marco de los programas país, en la preparación del diseño de los proyectos de manera sistemática y lógica, en la valoración del diseño de los proyectos, en la implementación de los proyectos aprobados y en el monitoreo, revisión y evaluación del progreso y desempeño de los proyectos.

Es importante hacer una distinción entre lo que es conocido como Metodología de Marco Lógico y la Matriz de Marco Lógico. La Metodología contempla análisis del problema, análisis de los involucrados, jerarquía de objetivos y selección de una estrategia de implementación óptima. El producto de esta metodología analítica es la Matriz (el marco lógico), la cual resume lo que el proyecto pretende hacer y cómo,

cuáles son los supuestos claves y cómo los insumos y productos del proyecto serán monitoreados y evaluados (Organización de las Naciones Unidas - Comisión Económica para América Latina 2005, 14-15).

## Bibliografía:

- Aguilera Izaguirre, Gustavo El gobierno electrónico en México Ciencia, UAT, vol. 3, núm. 1, julio-septiembre, 2008, Universidad Autónoma de Tamaulipas Ciudad Victoria, México, pp. 20-23
- Asociación de Autoridades Locales de México A.C. (s.f.). *www.aalmac.org*. Recuperado el 28 de 03 de 2017, de <http://www.aalmac.org/documentos/biblioteca/otras/agenda-de-mejora-regulatoria.pdf>
- Camio, M. I., Rébora, A., & Romero, M. d. C. (2014). Gestión De La Innovación.
- Estudio De Casos En Empresas De Software Y Servicios Electrónicos De La Zona De Influencia De La Unicen, Argentina. Review of Administration and Innovation RAI, 11(2), 30. doi:10.5773/rai.v11i2.962
- Cardoso de Miranda, E. A., & Muñoz Cañavate, A. (2015). Los sitios web como servicios de información al ciudadano: un estudio sobre los 308 ayuntamientos de Portugal. Anales de Documentación, 18(1). doi: 10.6018/analesdoc.18.1.212681
- Cerdá Díaz, J. (2013). Después de la Ley 11/2007. Archivos y archiveros en la administración electrónica. Anales de Documentación, 16(1). doi: 10.6018/analesdoc.16.1.161271
- Conde, C., & Gutiérrez, M. P. (2014). La experiencia de la OCDE en la implementación de políticas de Gobierno Abierto. El desafío de la etapa de implementación. Revista del CLAD Reforma y Democracia, 58(febrero), 237-256.
- Chutimaskul, W., & Chongsuphajaisiddhi, V. (2004). A Framework for Developing Local Egovernment. In M. A. Wimmer (Ed.), IFIP International Federation for Information Processing 2004 (pp. 335340): Springer.
- DAtri, A., Marco, M. D., & Casalino, N. (2008). Interdisciplinary Aspects of Information Systems Studies. Heidelberg: PhysicaVerlag.
- Delgado Padrón, O. F., & Delgado Expósito, E. (2008). Sistema informático para gestionar Expedientes de Proyectos (SIGEP). Revista de Arquitectura e Ingeniería, 2(2).
- FONDO MIXTO CONACYT - GOBIERNO DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSÍ CONVOCATORIA SLP-2016-03
- Fuentes-Penna, A., & Ruiz Vanoye, J. (2013). PROPUESTA DE UNA ARQUITECTURA INFORMÁTICA PARA INTEGRAR LA INFORMACIÓN DE LOS DERECHO HABIENTES EN UN EXPEDIENTE CLÍNICO ELECTRÓNICO INTEGRAL. MHSalud, 10(1), 114.
- Hofmann, A., Alujas, A. R., & Perez Nieto, J. A. B. (2012). La promesa del Gobierno Abierto. México-Chile: ITAIP.
- Nick, M., Groß, S., & Snoek, B. (2003). How Knowledg Management Can Support the IT Security of e-Government Services. In M. A. Wimmer (Ed.), (pp. 151162).
- Observatorio de Sociedad, G.y. T. d. I. (2014). Guia de buenas prácticas en gobierno abierto. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.

- Organización de las Naciones Unidas - Comisión Económica para América Latina 2005, 14-15
- Pfister, J. (2009). Managing Organizational Culture for Effective Internal Control. Dordrecht:
- Springer. Posch, K. C., Posch, R., Tauber, A., Zefferer, T., & Zwattendorfer, B. (2011). Secure and PrivacyPreserving eGovernment Best Practice Austria. In C. S. Calude, G. Rozenberg, & A. Salomaa (Eds.). Berlin: SpringerVerlag.
- Potosí, G. d. E. d. S. L. (2015). Plan Estatal de Desarrollo 20152021. San Luis Potosí.
- PrietoMartín, P., & RamírezAlujas, Á. (2014). Caracterizando la participación ciudadana en el marco del Gobierno Abierto. Revista del CLAD Reforma y Democracia, 58(febrero), 61100.
- Scholl, H. J., Janssen, M., A.Wimmer, M., Moe, C. E., & Flak, L. S. (2012). Electronic Government. Norway: Springer. Seiraf, K. (2013).
- Organizational Epistemology. Heidelberg: Springer. Viscusi, G., Batini, C., & Mecella, M. (2010). Information Systems for eGovernment. Berlin: Springer.