

ME TO DO LO GÍAS

ENFOQUES Y ESTRUCTURAS

DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



El Colegio de
Chihuahua
INSTITUTO PÚBLICO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO

Aida Yarira Reyes Escalante
Diego Adiel Sandoval Chávez
Coordinadores

Metodologías, enfoques y estructuras de trabajos de investigación en las Ciencias Administrativas.

D.R. © El Colegio de Chihuahua
Calle Partido Díaz 4723
Colonia Progresista, C.P.32310
Ciudad Juárez, Chihuahua, México
Tel. +52 656 639 0397
www.colech.edu.mx

© Aida Yarira Reyes Escalante y Diego Adiel Sandoval Chávez por la coordinación.

Este texto fue sometido a doble proceso ciego por pares académicos externos a esta institución.



Primera edición en formato electrónico 2021.
ISBN: 978-607-8214-65-5

Coordinación editorial y cuidado: E. Liliana Chaparro Vielma
Diseño de cubierta y diagramación: Karla María Rascón González
Corrección de estilo: Jazmín Sujey Cano Frías

Es libro es un producto de los miembros de la Academia de Seminarios de Investigación de Ciencias Administrativas de la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez.
PUBLICACIÓN EN ACCESO ABIERTO: Se autoriza cualquier reproducción total o parcial de esta obra, siempre y cuando sea sin fines de lucro o para usos estrictamente académicos, citando invariablemente la fuente sin alteración del contenido y dando los créditos autorales.

Hecho en México
Made in Mexico



ICSA



El Colegio de
Chihuahua
Institución Pública de Investigación y Posgrado

METODOLOGÍAS, ENFOQUES Y ESTRUCTURAS de trabajos de investigación en las Ciencias Administrativas

ÍNDICE

Prólogo	9
Introducción	13
CAPÍTULO 1	
Iniciando en la metodología de la investigación científica: tipos y características de los trabajos de investigación	
<i>Aida-Yarira Reyes-Escalante, Diego Adiel Sandoval Chávez</i>	19
CAPÍTULO 2	
Fundamentos de la redacción científica para nuevos investigadores	
<i>José de Jesús Flores Figueroa, Ivette Nohémi Alvarado García</i>	45
CAPÍTULO 3	
Manejo del aparato crítico en los trabajos académicos	
<i>Guadalupe Esquivel Carreón</i>	85
CAPÍTULO 4	
Los gestores de referencias bibliográficas: Más que un gestor del aparato crítico	
<i>Guadalupe Esquivel Carreón</i>	109
CAPÍTULO 5	
Búsqueda, recuperación, evaluación, organización y uso de información para elaborar trabajos académicos	
<i>Berenice Mears Delgado</i>	141

SECCIÓN I

MARCO TEÓRICO Y CONTEXTUAL DE LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CAPÍTULO 6

A quien estudia las Ciencias Administrativas

Fany Thelma Solís Rodríguez.....185

CAPÍTULO 7

Marco contextual en las Ciencias Administrativas

Carmen Patricia Jiménez Terrazas, Tomás Jesús Cuevas Contreras.....207

CAPÍTULO 8

Abordaje disciplinar de los estudios en turismo

Manuel Ramón González Herrera.....231

CAPÍTULO 9

Abordaje disciplinar de los estudios en mercadotecnia: Una propuesta multidisciplinar

Elizabeth Bautista Flores257

CAPÍTULO 10

Abordaje disciplinar de los estudios de la contabilidad

Sixta Cobos Floriano.....291

SECCIÓN II

ESTUDIOS CUANTITATIVOS: METODOLOGÍAS Y APLICACIONES EN LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CAPÍTULO 11

Análisis estadístico categórico en investigación turística. Las tablas de contingencia o de doble entrada 2x2

Diego Adiel Sandoval Chávez, Aida Yarira Reyes Escalante, Manuel Arnoldo Rodríguez Medina.....319

CAPÍTULO 12

Desarrollo de un estudio cuantitativo a partir de información cualitativa recolectada en YouTube

Marie Leiner de la Cabada339

CAPÍTULO 13

Estudio cuantitativo en contabilidad

Diana Mireya Nieto Hipólito.....359

CAPÍTULO 14

Modelo administrativo para el despliegue de herramientas de mejora continua en procesos productivos de las maquiladoras del sector automotriz en Ciudad Juárez, Chihuahua

José Nicolás Cardona Mora, Francisco Arturo Bribiescas Silva381

CAPÍTULO 15

Análisis cuantitativo en mercadotecnia: Un análisis de caso sobre el uso de Twitter en las elecciones de Trump vs Clinton, 2016

Ricardo López Salazar.....415

SECCIÓN IV

ESTUDIOS MIXTOS: METODOLOGÍAS Y APLICACIONES EN LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CAPÍTULO 16

Estudios cualitativos en la administración

Carlos Jesús González Macías, Jesús Alberto Urrutia de la Garza.....437

CAPÍTULO 17

Estudios cualitativos en turismo

Ana María Valero Quezada¹, Luis Daniel Azpeitia Herrera.....465

CAPÍTULO 18

Construcción de un modelo de plan financiero para microempresas comerciales de Ciudad Juárez, Chihuahua: Estudio de caso

Esther Guadalupe Carmona Vega, Sergio Ignacio Villalba Villalba483

CAPÍTULO 19

Estudios cualitativos en Mercadotecnia

Carmen Lorena Posada Martínez.....517

SECCIÓN IV

ESTUDIOS MIXTOS: METODOLOGÍAS Y APLICACIONES EN LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CAPÍTULO 20

Estudios mixtos en la administración de empresas

Josefa Melgar Bayardo, Ricardo Melgoza Ramos.....535

CAPÍTULO 21

Estudios mixtos en finanzas

Blanca Márquez Miramontes.....557

CAPÍTULO 22

Estudios mixtos en turismo

Isabel Zizaldrá Hernández.....579

CAPÍTULO 23

Mercadotecnia verde: Antecedentes y perspectivas empresariales

Oscar Sánchez Carlos, Elizabeth Bautista Flores.....601

Sección V

NOTAS CURRICULARES DE LOS AUTORES.....619**Prólogo**

La formación universitaria no es un evento aislado, sino que es parte de un *continuum* del aprendizaje que a lo largo de la vida se va adquiriendo en alguna disciplina. No obstante, si se agranda la imagen y se dirige la mirada hacia el periodo de la consecución del ciclo de estudios universitarios, nos encontraríamos con un suceso parecido al momento en el que un ave abandona el nido para circundar la majestuosidad de los cielos: un vuelo con iniciativa y dominio propios, una travesía de la que se conoce el inicio, pero no el final. En este sentido, viene a la mente la pregunta relativa a cuál es el último aleteo que se da dentro del nido antes de emprender el vuelo a cielo abierto, esto es, antes de que los estudiantes egresen de su programa y estén en condiciones de ejercer la profesión para la que fueron preparados. Como preámbulo a la incursión en el mercado laboral, se requiere de la familiarización con los métodos de la ciencia a través de la elaboración de un trabajo escrito final, lo que requiere de una guía, de una entidad de consulta que compendie y resuma las características y requerimientos de los diferentes tipos de formatos de investigación, así como del abanico de métodos disponibles para su puesta en marcha. Tal es el propósito de esta obra, que va dirigida a los estudiantes en su etapa de recepción profesional de las diferentes ramas de las Ciencias Administrativas.

La investigación en el terreno de las Ciencias Administrativas demanda un abordaje lo suficientemente amplio para cubrir los temas generales tocantes a la ciencia y su método, al tiempo que en su tratamiento se haga referencia a aplicaciones específicas de los diver-

CAPÍTULO 18

Construcción de un modelo de plan financiero para microempresas comerciales de Ciudad Juárez, Chihuahua: Estudio de caso

Esther Guadalupe Carmona Vega¹, Sergio Ignacio Villalba Villalba²

Universidad Autónoma de Ciudad Juárez

¹Email: esther.carmona@uacj.mx

ORCID: 0000-0002-1769-1229

²Email: sergio.villalba@uacj.mx

ORCID: 0000-0002-7906-0932

Resumen

En México existe una gran cantidad de microempresas que tienen particular importancia para las economías nacionales por las aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios. De acuerdo con el estudio elaborado por Esparza, Pérez y Campos (2017), en promedio solamente dos de cada 10 microempresas mexicanas llevan una administración contable, económica y financiera, lo cual representa un porcentaje demasiado bajo y una de las más fuertes desventajas de las microempresas. De manera que este trabajo pone a disposición una recopilación de los elementos idóneos que debe contener un plan financiero para microempresas comerciales, con el propósito de ayudar en la correcta toma de

decisiones a los propietarios y/o gerentes de MIPYMES establecidas en Ciudad Juárez, Chihuahua.

Palabras clave

Plan financiero, microempresas comerciales, MIPYMES.

Introducción: Importancia de la investigación cualitativa en la contabilidad financiera

De acuerdo con Ospina-Delgado (2010, p. 172), "la importancia de la investigación cualitativa para la contabilidad financiera es que permite conocer la naturaleza de la realidad del trabajo de los contables en las organizaciones". Sin embargo, la autora señala que:

se observan especialmente dos dificultades a las cuales se enfrenta la investigación contable cualitativa: primero, el prejuicio de la cultura empresarial frente a la investigación. Se cree, erróneamente, que lo contable sólo se investiga para detectar prácticas fraudulentas o inadecuadas; por otra parte, y quizá como consecuencia de lo anterior, la información contable en la empresa se sigue considerando un elemento confidencial y privado de la compañía, que adicionalmente conlleva una oportunidad de la que se puede aprovechar la competencia. Así las cosas, el trabajo de persuasión que debe emprender el investigador contable, es arduo y constante.

Ospina-Delgado (2010, p.173), apunta, también, que la importancia de la investigación cualitativa para la contabilidad financiera radica fuertemente en que

los estudios de caso son un tipo de investigación en el que el trabajo de campo se constituye en el componente fundamental para acceder al conocimiento de la realidad; por lo que el traba-

jo de campo analiza la contabilidad en su entorno natural –razón por la que se le denomina método naturalista– con el fin de explorar las prácticas contables en interacción con su contexto organizativo y social de forma más amplia, es decir, en relación con las demás áreas de la compañía.

En este tipo de investigación, según las tradiciones en contabilidad financiera descritas por Ryan et al. (2004, p.119), se observan tres dificultades: La primera dificultad es conocer y diferenciar "cómo la contabilidad financiera proporciona un conjunto de reglas que estructuran ciertos tipos de comportamiento empresarial y cómo estas mismas reglas surgen de las prácticas sociales de los participantes en la organización". La segunda está relacionada con los problemas metodológicos del investigador. Se requiere el conocimiento de enfoques y supuestos de la realidad para acercarse a ella con una mirada de construcción de sentido y no como algo ya establecido e inamovible. Y la tercera dificultad radica en el hecho de elegir un método como el estudio de caso, que está determinado, según Thomkins y Groves (1983), citado en Ryan et al. (2004, p. 52), por la naturaleza del fenómeno a investigar, el cual queda sujeto a las representaciones mentales de los investigadores.

Los estudios de caso explicativos manifiestan las razones de las prácticas sociales observadas, y si para ello la teoría resulta insuficiente, entonces se construye una explicación adecuada en el contexto económico y social natural, es decir, son las propias relaciones al interior de la organización (unidad de análisis) lo que permite explicar el sistema general. No hay aquí deducciones a partir de una ley general, como sí sucedería con el modo *científico* tradicional de explicación. A esta clase de explicación, según Ryan et al. (2004, p. 198), se le denomina *modelo patrón de explicación* nombre dado por Abraham Kaplan en 1964, con el cual se buscan *generalizaciones teóricas* que expliquen las observaciones hechas, más que *generalizaciones estadísticas* que impedirían aclarar observaciones individuales.

Instauración del planteamiento del problema que aborda la necesidad de construir un modelo de plan financiero aplicado a un estudio de caso

De acuerdo con el artículo publicado por Gallardo y Carmona (2019), las PYMES en México cumplen un importante papel en la economía del país. Por otro lado, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2020) explica que existen 5, 654, 014 PYMES y que de esas el 94.8% son microempresas, 4.2% son pequeñas y el 0.8% son medianas. Cuando nos referimos a las microempresas, hablamos de las que tienen como característica principal menos de 10 empleados y tienen un promedio de cinco personas ocupadas. El 56.5% de las microempresas son negocios independientes dedicados al comercio que no vende volúmenes grandes, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial, pues tampoco requieren grandes sumas de capital.

Según el INEGI (2020), el estado de Chihuahua cuenta con 97,044 negocios PYMES y el 93.2% son microempresas. Ciudad Juárez tiene el mayor porcentaje con el 32%, como dato relevante del total de las unidades económicas del estado de Chihuahua, y el 40.2% tienen menos de cinco años, es decir, son de reciente creación. De acuerdo con el Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas DENUE (2018-2019) elaborado por el INEGI (2018), en Ciudad Juárez existen 40,909 empresas, y más del 90% corresponden a microempresas con 37,093. Dentro de las de mayor cuantía, se encuentran las dedicadas al comercio del por mayor y por menor con 15,740 micronegocios.

Es importante apoyar a las microempresas para que puedan continuar, porque, de acuerdo con la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) elaborada por el INEGI (2020), la esperanza de vida de los negocios en México es de 6.9 años para el sector comercial, y de los servicios privados no financieros es de 8 años, el mayor tiempo de vida de un negocio es para el sector manufacturero con 9.7 años. Para

el estado de Chihuahua, el promedio de vida es 7.3 años y en cuanto a Ciudad Juárez es 5.9 años.

La microempresa regularmente nace de una idea emprendedora, un negocio familiar por alguna profesión u oficio aprendido, por esa razón, regularmente los propietarios son los administradores de su negocio y no cuentan con una formación especializada, ya que por lo general, la llevan a cabo los propios dueños que carecen de conocimientos en el área administrativa y financiera, y, desafortunadamente, hoy en día aunque la tecnología es de gran apoyo para el área financiera no se encuentran disponibles formatos detallados para realizar un estado financiero, y la información que a menudo está disponible y al alcance de los bolsillos, es incomprensible para el usuario por los términos que utilizan.

Cuando una entidad no lleva ningún registro de sus operaciones monetarias, desconoce información importante y carece del análisis de aspectos financieros enfocados hacia la toma de decisiones lo que incrementa el riesgo de fracaso del negocio. Aunque el plan financiero no pretende hacer un análisis de todas las áreas de las microempresas, con la evaluación y diagnóstico de las condiciones financieras pasadas y actuales, seguramente se deberán realizar cambios en dichas áreas para maximizar utilidades y minimizar costos.

Por ende, si existe información certera y actualizada se pueden elaborar informes que resuman toda la información y sean de utilidad para la toma de decisiones. Ya que a los propietarios de un negocio se les dificulta llevar un control contable y financiero de las operaciones monetarias que realizan, y eso los limita a conocer realmente la rentabilidad de su empresa.

Según el INEGI (2020), el 38.4% de las microempresas registran su contabilidad en libreta y el 23.6% no lleva ningún registro contable cuando inician operaciones. Para el año 2018 se observó un aumento en servicios de contador con el 48.2% y disminución en uso de libretas, así como también el no llevar ningún registro. La estadística de uso de los servicios de un contador es un servicio que las microem-

presas contratan para declarar al fisco y no tiene como objetivo la obtención de información financiera, lo que nos muestra que cada día las microempresas están teniendo interés por llevar algún control de sus operaciones.

Ramírez (2005) señala que la información financiera seguirá siendo el mejor apoyo para la toma de decisiones de los negocios, es necesario recordar que a mejor calidad de la información corresponde mayor probabilidad de éxito en las decisiones. El plan financiero incluye los estados financieros básicos que, de acuerdo con Horngren (2000), son importantes para los gerentes porque ofrecen información detallada de los resultados de la empresa y se utilizan para la toma de decisiones principalmente.

De manera que la construcción de un modelo de plan financiero tiene como objetivo presentar las herramientas administrativas, contables y financieras que son necesarias para obtener información que sea de utilidad para los dueños de un negocio dando como resultado el informe de la situación financiera de la empresa en cierto tiempo o periodo, llevando el control de todos sus ingresos y gastos, determinando la utilidad o pérdida. Incluyendo el estudio de las razones financieras básicas como lo son las de liquidez, endeudamiento y rentabilidad, porque son las que se utilizan para medir la capacidad de crecimiento y financiamiento que tiene un negocio.

Marco teórico-referencial para construir un modelo de plan financiero en microempresas comerciales

Según Rivero, Ávila y Quintana (2016), una microempresa es una pequeña unidad socioeconómica de producción, comercio o prestación de servicios, cuya creación no requiere de mucho capital y debido a su tamaño existe un uso productivo y eficiente de los recursos.

De acuerdo con Bravo, Lambretón y Márquez (2008), la información financiera es clave para la gestión de las MiPYMES, la cual se encuentra consignada en los estados financieros. Mientras que Gitman

(2012) señala que todas las empresas reúnen datos financieros sobre sus operaciones y reportan esta información en los estados que están altamente estandarizados y, por lo tanto, se pueden usar los datos incluidos en ellos para realizar comparaciones a través del tiempo. Por lo que, para construir un modelo de plan financiero para microempresas comerciales establecidas en Ciudad Juárez Chihuahua, se deben seguir los siguientes pasos, tal como se muestra en la tabla 1.

Tabla 1. Elementos utilizados para la elaboración del marco teórico, conceptual y referencial en un modelo de plan financiero para microempresas comerciales.

Pasos	Actividades	Recursos utilizados
1	Investigar la importancia del contexto de Ciudad Juárez como ventaja competitiva para establecer un negocio (microempresa) y estudiar su papel en el fortalecimiento de la economía juarense.	Elaboración del marco referencial sobre la que se aplica el estudio de caso. Uso de indicadores económicos utilizando base de datos del INEGI, Banco de México, ENAPROCE, entre otros.
2	Conocer el tiempo de vida de una microempresa, así como la importancia de la competitividad y la productividad de estas.	Elaboración del marco referencial sobre la que se aplica el estudio de caso. Uso de indicadores económicos utilizando base de datos del INEGI, Secretaría de Economía, Banco de México, ENAPROCE, DENU, entre otros.
3	Realizar un análisis FODA (fuerzas, oportunidades, debilidades y amenazas) de las microempresas comerciales, centrándose en el análisis de las ventajas y los principales problemas que enfrentan las microempresas comerciales.	Elaboración del marco teórico sobre el análisis FODA de microempresas comerciales. Uso de cuadro comparativo: Ventajas vs Desventajas de las microempresas.
4	Conocer, analizar y, si es necesario, diseñar la estructura organizacional de la microempresa en la que se sustente el estudio de caso.	Organigrama de la entidad sobre la que se aplica el estudio de caso.
5	Conocer en qué se basan las microempresas para la toma de decisiones y por qué es necesario que lleven un buen control de los recursos financieros.	Elaboración del marco teórico sobre la importancia de la toma de decisiones y el control de los recursos financieros.

Continúa...

Pasos	Actividades	Recursos utilizados
6	Conocer qué es un plan financiero y los elementos que lo integran.	Elaboración del marco teórico sobre la importancia de un plan financiero y cómo se integra desde su concepción hasta su finalización.
7	Conocer la información financiera clave para la gestión y planeación financiera de las MIPYMES, la cual se encuentra en los estados financieros, y con ello llevar a cabo el análisis fundamental con las razones financieras.	Recolectar información de los registros contables de los últimos tres periodos de la entidad donde se aplica el estudio de caso, que muestren los elementos para elaborar cuatro estados financieros claves: 1) Balance General o Estado de Situación Financiera, 2) estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias, 3) estado de Cambios en la Posición Financiera y 4) flujo de efectivo, para llevar a cabo el análisis financiero utilizando las razones de liquidez, rentabilidad y endeudamiento enfocadas hacia la toma de decisiones.

Fuente: Elaboración propia con base en Gallardo (2020).

Metodología para la construcción de la encuesta utilizada para elaborar el modelo de plan financiero aplicado a un estudio de caso

El diseño de la investigación que se utiliza para implementar el modelo de plan financiero a una microempresa comercial en Ciudad Juárez, Chihuahua, es no experimental, es decir, sin la manipulación intencionada de las variables, lo que aquí se realiza es la observación de fenómenos en su ambiente natural. Se efectúa un tipo de estudio descriptivo y exploratorio para conocer a través de una encuesta aplicada (cuestionario), los elementos y atributos que deben ser considerados para la implementación y construcción del modelo de plan financiero que genere información clara y precisa de utilidad para la correcta toma de decisiones (Gallardo, 2020). Dicho estudio está basado en una hipótesis descriptiva que busca afirmar lo que a continuación se cita:

Esther Guadalupe Carmona Vega, Sergio Ignacio Villalba Villalba

Hipótesis nula: La elaboración de un plan financiero para microempresas comerciales es útil para generar información financiera clara y precisa para la correcta toma de decisiones.

Para la operacionalización de las variables utilizadas, la tabla 2 presenta los indicadores a estudiar derivados de la entidad considerada como caso de estudio: Ferretería "X".

Tabla 2. Operacionalización de las variables utilizadas para elaborar el modelo de plan financiero.

Variables	Indicadores
Variable independiente: Información financiera.	Estados financieros: - Balance General. - Estado de resultados. - Estado de cambios en la posición financiera. - Flujo de efectivo.
Variable dependiente: toma de decisiones.	- Grado de las decisiones operativas (capital de trabajo neto). - Grado de las decisiones administrativas (control). - Grado de las decisiones financieras (inversión).

Fuente: Elaboración propia con base en Gallardo (2020).

De acuerdo con el Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE, 2018-2019), Ciudad Juárez tiene 16, 224 microempresas comerciales con la característica de hasta 10 empleados, de las cuales 15, 316 son de ventas al por menor y 908 son de ventas al por mayor. La tabla 3 presenta las cifras para el tamaño de la población a las que se les aplicó una encuesta con la construcción de un cuestionario que fue aplicado a una muestra probabilística conformada por microempresas comerciales de Ciudad Juárez que tengan de uno a 10 empleados.

Tabla 3. Datos del tamaño de la población de microempresas dedicadas al comercio en Ciudad Juárez.

ACTIVIDAD (46) Comercio al por menor	(08037) Juárez	TOTAL
(461) Comercio al por menor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco.	7,256	7,256
(462) Comercio al por menor en tiendas de autoservicio y departamentales.	670	670
(463) Comercio al por menor de productos textiles, bisutería, accesorios de vestir y calzado.	1,215	1,215
(464) Comercio al por menor de artículos para el cuidado de la salud.	801	801
(465) Comercio al por menor de artículos de papelería, para el esparcimiento y otros artículos de uso personal.	1,561	1,561
(466) Comercio al por menor de enseres domésticos, computadoras, artículos para la decoración de interiores y artículos usados.	2,198	2,198
(467) Comercio al por menor de artículos de ferretería, tlapalería y vidrios.	628	628
(468) Comercio al por menor de vehículos de motor, refacciones, combustibles y lubricantes.	978	978
(469) Comercio al por menor exclusivamente a través de Internet, catálogos impresos, televisión y similares.	9	9
TOTAL	15,316	15,316
(43) Comercio al por mayor		
(431) Comercio al por mayor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco.	125	125
(432) Comercio al por mayor de productos textiles y calzado.	28	28
(433) Comercio al por mayor de productos farmacéuticos, de perfumería, artículos para el esparcimiento, electrodomésticos menores y aparatos de línea blanca.	38	38
(434) Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales para la industria, y materiales de desecho.	571	571
(435) Comercio al por mayor de maquinaria, equipo y mobiliario para actividades agropecuarias, industriales, de servicios y comerciales, de otra maquinaria y equipo de uso general.	124	124
(436) Comercio al por mayor de camiones y de partes y refacciones nuevas para automóviles, camionetas y camiones.	13	13
(437) Intermediación de comercio al por mayor.	9	9
TOTAL	908	908
TOTAL DE EMPRESAS COMERCIALES CON 0 A 10 EMPLEADOS	16,224	16,224

Fuente: Gallardo (2020) con base en información del DENU (2019).

Esther Guadalupe Carmona Vega, Sergio Ignacio Villalba Villalba

Para simplificar el proceso de la determinación de la muestra, esta fue obtenida de la página Asesoría Económica & Marketing (2009). Como datos adicionales al universo, fueron elegidos un 10% como máximo nivel de error aceptable y un 90% de nivel de confianza. La figura 1 ilustra el resultado del cómputo de los datos:

Figura 1. Cálculo del tamaño de la muestra en la página web de Asesoría Económica & Marketing.

Fuente: Calculadora de muestras de Asesoría Económica & Marketing (2009).

Entrevista semiestructurada: Utilización de un cuestionario como referente de la investigación interpretativa de los estudios de caso

De acuerdo con Ospina-Delgado (2010, p.174), en la investigación interpretativa "la teoría se usa para encontrar el sentido de las observaciones, pero a través de éstas [sic] se puede encontrar que la teoría necesita ser ajustada, modificada o incluso rechazada". Un instrumen-

to de investigación que permite configurar el estudio de caso es la entrevista semiestructurada con la elaboración de un cuestionario que facilita plantear preguntas similares a personas diferentes para obtener así información comparable y fiable, en el sentido de poder validar las respuestas entre varios de los entrevistados. Para la tradición de investigación interpretativa resulta importante explorar de qué forma las prácticas contables y financieras interactúan con otras prácticas sociales para constituir el gran sistema del que forman parte (Ryan et al., 2004, p. 202).

De manera que, de acuerdo con Ospina-Delgado (2010), la entrevista

puede definirse como un proceso metodológico interactivo cuyo propósito es la obtención de sentido del entrevistado. La entrevista semiestructurada es una técnica que permite observar el discurso que explica la actuación profesional del entrevistado en el contexto empresarial, es decir, hace posible identificar las lógicas que dan sentido a las representaciones del mundo empresarial en general, y a la información contable en particular (p. 175).

A continuación, se muestra la construcción del cuestionario que utiliza preguntas cerradas y se integra de dos partes. La primera parte, expuesta en la tabla 4, consta de cinco preguntas que proporcionan información útil para conocer el perfil del encuestado.

Tabla 4. Primera parte del instrumento de medición para conocer el perfil del encuestado.

Pregunta	Respuesta	Objetivo de la pregunta
Puesto	Libre	Conocer quién es la persona que responde la encuesta y cuál es su rol en la entidad.
Antigüedad del negocio	Libre	Conocer la antigüedad del negocio.
Género	Y F y M	Conocer el género del encuestado.
Edad	Libre	Conocer la edad del encuestado.
Giro	Libre	Hay que confirmar que el negocio encuestado es una empresa o entidad comercial.

Fuente: Gallardo (2020).

La segunda parte del cuestionario consta de 19 preguntas mostradas en la tabla 5, conformadas por diferentes tópicos relacionados con la elaboración de un plan financiero para medir el nivel de conocimiento del sujeto a partir de sus respuestas.

Tabla 5. Segunda parte del instrumento de medición para conocer el nivel de conocimiento del encuestado.

Pregunta	Objetivo de la pregunta
Preguntas para analizar el control de ingresos vs gastos de las microempresas.	
1 ¿Identifica cuánto le cuestan sus productos/mercancías?	Identificar si el dueño conoce y/o gerente de la microempresa conoce el costo de la mercancía que vende.
2 ¿Con lo que vende actualmente le alcanza para cubrir sus gastos?	Identificar si el dueño y/o propietarios de la microempresa tienen conocimiento de cuánto ascienden sus gastos por vender sus productos.
3 ¿Lleva un registro de lo que cobra y paga?	Identificar si el propietario y/o gerente de la empresa tiene el control de flujo de tesorería de su negocio.
4 ¿Sabe cuánto debe vender para no perder?	Identificar si el propietario de la microempresa tiene conocimiento de cuál es su punto de equilibrio.
5 ¿Identifica claramente los gastos del negocio y personales?	Identificar si el dueño del negocio separa los gastos por concepto del negocio y los personales.

Continúa...

Pregunta	Objetivo de la pregunta
Preguntas para conocer el control de la contabilidad que tienen los propietarios de las microempresas.	
6 ¿Tiene conocimiento en contabilidad y finanzas?	Identificar si los propietarios de la microempresa tienen conocimientos básicos de contabilidad y finanzas.
7 ¿Todos los ingresos y gastos los tiene plenamente identificados y contabilizados en tiempo y forma?	Identificar si la microempresa aparte de tener el control de los ingresos y gastos también los contabiliza en un sistema.
8 ¿Conoce usted las diferencias entre llevar contabilidad para efectos fiscales y la información financiera?	Identificar si el propietario de la microempresa conoce la diferencia entre la contabilidad con fines fiscales y la información financiera que es para fines de toma de decisiones.
9 ¿Conoce usted los estados financieros básicos y cuál es su utilidad?	Identificar si los propietarios de las microempresas conocen los estados financieros y su utilidad ya que es la finalidad del plan financiero.
10 ¿Su negocio cuenta actualmente con información financiera y esta a su vez es utilizada para la toma de decisiones?	Identificar cuántos dueños de las microempresas obtienen información financiera de sus negocios y la utilizan para la correcta toma de decisiones.
Preguntas para analizar si el plan financiero es de ayuda para las microempresas.	
11 ¿Tiene conocimiento de lo que es un plan financiero?	Identificar si los dueños de las microempresas conocen qué es un plan financiero para demostrar que en su mayoría no lo utilizan.
12 ¿Usted maneja un plan financiero para su negocio?	Identificar cuántos dueños de microempresas manejan un plan financiero en su negocio.
13 ¿Conoce usted las razones financieras y cuál es su utilidad?	Identificar si los propietarios de las microempresas conocen la utilidad de las razones financieras.
14 ¿Tiene conocimiento de cuánto es la utilidad neta (final) en su negocio?	Identificar si los propietarios de las microempresas conocen su utilidad neta.
15 ¿Conoce usted el costo real de operación de su negocio?	Identificar si los propietarios de las microempresas tienen identificada su utilidad neta.
16 ¿Cree usted que el uso de un plan financiero le aportaría beneficios para tomar decisiones?	Identificar si los propietarios y/o gerentes de microempresas consideran que el uso de un plan financiero es un beneficio en la toma de decisiones.
17 ¿Considera que la implementación de un plan financiero le permitiría ser más competitivo y mejorar su nivel de rentabilidad?	Identificar si los propietarios y/o gerentes consideran que implementar un plan financiero le ayuda a ser más competitivo y mejorar su rentabilidad.

Continúa...

Pregunta	Objetivo de la pregunta
18 ¿Implementaría un plan financiero que le sea útil para conocer indicadores financieros de su negocio como lo son rentabilidad, liquidez y deuda?	Identificar si el propietario de la microempresa considera que los indicadores financieros le son útiles.
19 ¿Le gustaría conocer y analizar los resultados a partir de la implementación del plan financiero?	Identificar si el propietario está de acuerdo con conocer los resultados después de implementar el plan financiero.

Fuente: Gallardo (2020).

Para medir las calificaciones de la segunda parte, a cada pregunta le fueron asignadas hasta cinco respuestas, colocadas de acuerdo con la escala definida en la tabla 6. En un nivel más específico, permite conocer qué proporción de las microempresas comerciales establecidas en Ciudad Juárez aplican un modelo de plan financiero para la correcta toma de decisiones.

Tabla 6. Calificación para las respuestas de la segunda parte del cuestionario.

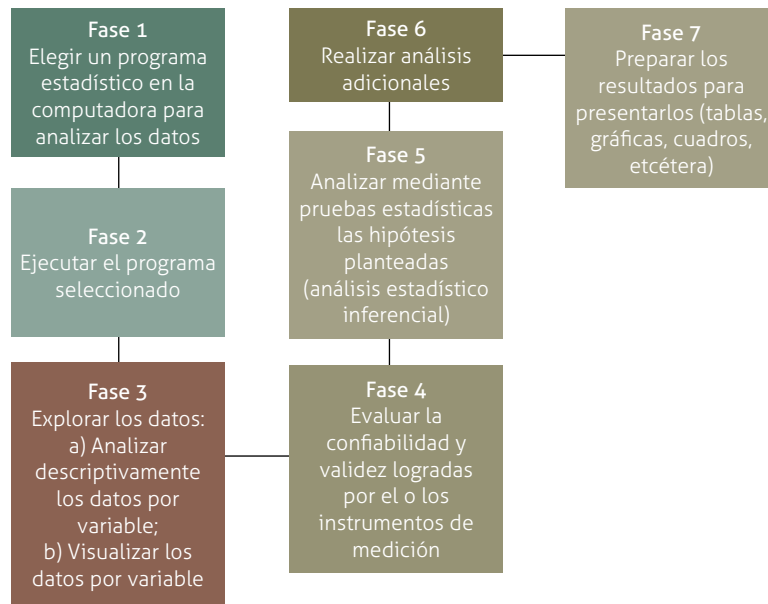
Respuesta	Criterio de calificación
4/Mucho	<ul style="list-style-type: none"> El sujeto conoce el tema a nivel detalle. El sujeto aplica sus conocimientos acerca del tema. La respuesta más optimista.
3/Regular	<ul style="list-style-type: none"> El sujeto posee un grado óptimo de conocimiento acerca del tema. El sujeto aplica medianamente sus conocimientos acerca del tema. Una respuesta aceptable.
2/Poco	<ul style="list-style-type: none"> El sujeto posee un grado bajo de conocimiento acerca del tema. El sujeto no aplica lo poco que sabe sobre el tema. Una respuesta por debajo del grado deseable o aceptable.
1/Nada	<ul style="list-style-type: none"> El sujeto sabe poco o nada del tema. El sujeto no tiene conocimientos que aplicar/al sujeto no le interesa saber del tema. La respuesta más negativa.
Sin Respuesta	<ul style="list-style-type: none"> Si el sujeto no responde, será entendido que la pregunta no aplica para el caso de este. La respuesta será computada como "N/A" (No Aplica).

Fuente: Gallardo (2020).

Proceso, exploración y análisis de los datos obtenidos

La exploración de los datos, de acuerdo con Gallardo y Carmona (2019), se efectúa utilizando la estadística descriptiva a través de las herramientas e indicadores que la componen. Para la interpretación y análisis de la información captada a través del instrumento de medición, se usa el procedimiento que exponen Hernández et al. (2010) esquematizado en la figura 2.

Figura 2. Procedimiento para el análisis de los datos recolectados.



Fuente: Gallardo (2020) con base en Hernández et al. (2010).

Finalmente, para determinar la confiabilidad del instrumento de medición se utiliza el alfa de Cronbach dado que: (1) puede que exista poco tiempo disponible para la aplicación del cuestionario; (2) podría representar una dificultad importante localizar a los sujetos para que respondan a las preguntas; y (3) el costo de más de una versión podría

alcanzar un monto que excede el importe de los recursos monetarios disponibles.

El coeficiente estadístico alfa de Cronbach analiza la consistencia de la escala como un indicador de su confiabilidad, correlacionando los ítems que componen a dicha escala. El valor de alfa puede oscilar entre 0 y 1. Al estar cerca de 0, significa que los resultados de los apartados no están correlacionados entre sí; en caso opuesto, los valores cercanos a 1 demuestran un grado importante de correlación aumentando la fiabilidad de la escala (Molina et al., 2008).

Molina et al. (2008) mencionan que no existe un valor mínimo de alfa para aceptar la confiabilidad de un instrumento. Asimismo, señalan que algunos autores consideran que 0.80, 0.70 o hasta 0.60, pueden ser los valores más diminutos aceptables para determinar la confiabilidad de un instrumento. El cálculo del coeficiente alfa de Cronbach que se muestra en la tabla 7, se realiza en el Statistical Package for the Social Sciences (SPSS por sus siglas en inglés) utilizando la versión 22 o posteriores.

Tabla 7. Coeficiente alfa de Cronbach.

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha based on standardized items	N of items
0.884	0.881	19

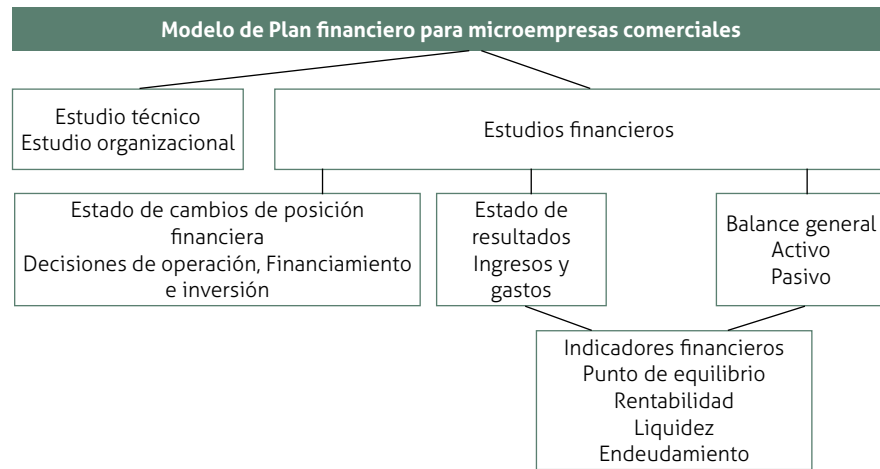
Fuente: Gallardo (2020) a través del SPSS versión 22 (2013) con base en los datos recolectados por el instrumento.

Por lo que, de acuerdo con lo expuesto anteriormente y con los resultados de la puntuación del Alfa de Cronbach, la confiabilidad del cuestionario aplicado a los 67 encuestados es alta y, por tanto, aceptable.

Construcción del modelo de plan financiero aplicado a una microempresa comercial considerada como estudio de caso

El análisis de una microempresa comercial se considera como el caso práctico donde se aplica el modelo de plan financiero evaluando las necesidades de información y demostrando la importancia para la toma de decisiones. En la figura 3, se presenta el modelo de plan financiero propuesto que sirve como guía para aplicarlo en las microempresas comerciales de Ciudad Juárez.

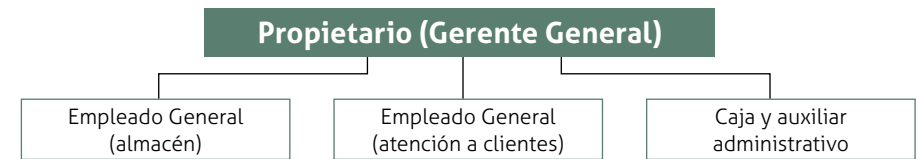
Figura 3. Modelo financiero propuesto para microempresas comerciales en Ciudad Juárez.



Fuente: Gallardo y Carmona (2019).

Una parte importante en la conformación de un modelo de plan financiero, lo constituye el conocimiento de la estructura organizacional de la entidad tomada como caso de estudio, la cual se muestra en la figura 4:

Figura 4. Organigrama de la Ferretería "X".



Fuente: Gallardo (2020).

Derivado del análisis interno y externo que se realizó con la elaboración del cuestionario utilizado para llevar a cabo la entrevista semiestructurada hecha al propietario de la entidad, se determinó el análisis FODA, que se muestra en la tabla 8, para conocer tanto los puntos fuertes como los puntos débiles de los aspectos organizacionales, administrativos, contables y financieros de la Ferretería "X".

Tabla 8. Análisis FODA de la Ferretería "X" microempresa considerada como caso de estudio.

FODA	
Oportunidades	
1	Mercado amplio con segmentos que se pueden atender y todavía no se están cubriendo.
2	Crear alianzas con empresas de construcción y mantenimiento.
3	Acceso a nuevas tecnologías para promoción y publicidad.
4	Mejorar el servicio a domicilio con tiempos más cortos de entrega.
Amenazas	
1	Competencia con grandes empresas en las que los precios son más económicos (Hágalo, Construtodo, Home Depot).
2	Inflación en los precios.
3	Cambio en los gustos y tendencias en materiales.
4	Inseguridad social.
5	Impuestos altos en IMSS y SAT.

Fortalezas	
1	Excelente servicio al cliente con asesoramiento.
2	Precios competitivos y accesibles.
3	Experiencia y conocimiento en el mercado.
4	Plazos de entrega a tiempo.
5	Aceptación por calidad en los productos.
Debilidades	
1	Presenta problemas financieros (pocos recursos financieros).
2	Ineficiencia en el manejo de inventarios.
3	Estrecha línea de productos.
4	Falta de una clara dirección estratégica.
5	No tener una página web para ventas, promociones y servicio al cliente.

Fuente: Gallardo (2020).

Componentes del plan financiero proyectado para el caso de estudio

Malburg (1994, p. 175) propone, dentro de los planes de negocios, la elaboración de un plan financiero que consta de tres segmentos fundamentales:

- El plan operacional que se presenta en el estado de resultados proyectado. Incluye suposiciones de subplanes tales como ventas, producción, gastos administrativos, distribución y publicidad.
- El plan de posición financiera, que se presenta como el balance proyectado de la empresa, incluye los activos, los pasivos y el patrimonio de los propietarios.
- El plan de flujo de efectivo. Esta es la parte que indica cuánto se tiene que pedir prestado y cuándo debe hacerse.

Para llevar a cabo esto antes descrito, se debe contemplar lo siguiente:

- Proyectar los resultados financieros del negocio en el horizonte de planeación.
- Identificar la posición financiera de la empresa a través de los indicadores clave.
- Determinar los recursos financieros necesarios para cumplir con el plan (Malburg, 1994, p. 176).

Para efectuar lo anterior, se debe trabajar en tres áreas que son:

- Suposiciones para el plan financiero: Son la base de la generación del plan financiero. La mayor parte de las suposiciones se derivan de los planes de otros departamentos. Estos planes se usan para crear las cifras de ingresos y egresos que constituyen el plan financiero. También, existen suposiciones adicionales específicas que suelen obtenerse de fuentes externas como tasas de interés, expectativas de inflación y crecimiento del sector al que pertenece la entidad (Malburg, 1994, p. 177).
- Obtención de los papeles de trabajo: Son de gran importancia, puesto que en ellos se encuentran las fuentes de información que alimentan el plan financiero (Malburg, 1994, p. 191).
- Elaboración de las cédulas financieras: Son el producto del plan financiero y son utilizadas por la mayor parte de la organización (Malburg, 1994, p. 192).

Finalmente, para la construcción de un plan financiero considerando como caso de estudio práctico es necesario descifrar los datos contables y financieros de la Ferretería "X" partiendo de los estados del 2018 y 2019 tales como el estado de resultados, balance general, estado de cambios en la posición financiera y los flujos de efectivo que se toman como base para la elaboración del plan que comprende un horizonte de planeación del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020.

Análisis de la información financiera derivado de la información recabada en los estados financieros de la entidad

Es importante mencionar que sin el análisis financiero no es posible hacer un diagnóstico de la situación de la empresa y sin ello no habrá pautas para señalar un camino a seguir en el futuro. El análisis financiero permite que la contabilidad sea útil a la hora de la toma de decisiones. Para llevar a cabo el análisis de la información financiera de los ejercicios correspondientes a 2018 y 2019 con cifras proyectadas al 2020, es necesario seguir un proceso, el cual consiste en el estudio de datos y de operación considerando indicadores como razones financieras y la presentación de los estados comparativos que sirven para determinar las variaciones que integran los rubros. Los métodos de análisis más comunes que se emplean para el análisis son el de razones financieras y el de aumentos y disminuciones.

Método de razones financieras

Consiste en determinar relaciones de dependencia que existen al comparar cifras de dos o más conceptos que integran el contenido de los estados financieros, tal como se ejemplifica en la tabla 9:

Tabla 9. Comparativo de razones financieras para la Ferretería "X" considerada como la unidad de estudio.

FERRETERIA "X" DE CIUDAD JUÁREZ												
CUADRO COMPARATIVO DE RAZONES FINANCIERAS												
PARA LOS AÑOS DE 2018 REEXPRESADO, 2019 REAL Y 2020 PLAN FINANCIERO												
CONCEPTO	2018			2019			2020					
	REEXPRESADO			REAL			PLAN FINANCIERO					
	%	VECES	DÍAS	\$	%	VECES	DÍAS	\$	%	VECES	DÍAS	\$
LIQUIDEZ												
Liquidez corriente				1.72				2.31				3.61
Prueba ácida				0.53				0.84				2.27
ACTIVIDAD												
Rotación de inventarios.		10.94				12.69				11.74		
Rotación de inventarios por día.			33.37			28.75				31.09		
Periodo promedio de cobro.			7.44			8.58				8.76		
Periodo promedio de pago.			12.75			12.33				15.54		
Rotación de activos totales.		10.69				10.56				6.21		
ENDEUDAMIENTO												
Índice de endeudamiento.	58%				43%					28%		
RENTABILIDAD												
Margen de utilidad bruta.	29%				23%					30%		
Margen de utilidad neta.	1.44%				1.60%					6.5%		

Fuente: Gallardo (2020).

Método de aumentos y disminuciones

Para iniciar el análisis contable y financiero, se toma como punto de partida el estado de cambios en la posición financiera, al 2019, de la Ferretería "X" de Ciudad Juárez. El estado muestra los recursos generados o utilizados en la operación, los cambios principales ocurridos en la estructura de la entidad y su reflejo final en el efectivo del 2018 al 2019 tal como se observa en la figura 5. Posteriormente, en la figura 6 se muestra un comparativo del balance general de ambos periodos.

Figura 5. Estado de cambios en la situación financiera reexpresado al 2019.

FERRETERÍA "X" DE CIUDAD JUÁREZ	
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	
(EXPRESADOS EN PESOS DE PODER ADQUISITIVO A DICIEMBRE DE 2019)	
<u>Operación</u>	
Utilidad neta	51 772
Partidas aplicadas en resultados que no utilizaron recursos	
Depreciación	0
	<u>51 772</u>
Aumento en clientes	-30 200
Disminución préstamo	-19 457
Aumento de inventarios	-47 980
Aumento proveedores	27 700
Recursos generados por la operación	<u><u>-18 165</u></u>
<u>Financiamiento</u>	
Recursos utilizados en actividades de financiamiento	<u><u>0</u></u>
<u>Inversión</u>	
Incremento en el capital	34 636
Recursos utilizados en actividades de inversión	
Aumento de efectivo	16 470
Efectivo al principio del periodo	19 230
Efectivo al final del periodo	<u><u>35 700</u></u>

Fuente: Gallardo (2020).

Figura 6. Balances generales comparativos reexpresados al 2019.

FERRETERÍA "X" DE CIUDAD JUÁREZ		
BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2019		
(EXPRESADOS EN PESOS DE PODER ADQUISITIVO A DICIEMBRE DE 2019)		
Años de análisis	2018	2019
ACTIVO		
Activos corrientes		
Caja y bancos	19 230	35 700
Clientes	48 100	78 300
Existencias (inventarios)	153 320	201 300
Total activos corrientes	<u>220 650</u>	<u>315 300</u>
Activos no corrientes		
Terrenos	0	0
Inmuebles, maquinaria y equipo	0	0
Menos: Depreciación acumulada	0	0
Total activos no corrientes	<u>0</u>	<u>0</u>
Total activos	<u>220 650</u>	<u>315 300</u>
PASIVO		
Pasivos corrientes		
Proveedores	58 600	86 300
Préstamos bancarios	19 457	0
Parte corriente de deudas a largo plazo	50 000	50 000
Total pasivos corrientes	<u>128 057</u>	<u>136 300</u>
Pasivos no corrientes		
Deuda a largo plazo	0	0
Otros pasivos no corrientes	0	0
Total pasivos no corrientes	<u>0</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>128 057</u>	<u>136 300</u>
PATRIMONIO		
Capital	56 930	91 566
Resultado del ejercicio	33 944	51 772
Resultados acumulados	0	33 944
Efecto de actualización	1 719	1 719
Total patrimonio neto	<u>92 593</u>	<u>179 000</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>220 650</u>	<u>220 650</u>

Fuente: Gallardo (2020).

De manera que el método de aumentos y disminuciones consiste en colocar los estados financieros de dos periodos en forma comparativa, ya que esto permite visualizar de forma clara las variaciones en los distintos rubros que componen cada uno en los años que se comparan (2018-2019) tal como se aprecia en la figura 7. De igual forma, en la figura 8 se observa la elaboración del balance general presupuestado al 2020.

Figura 7. Estados de resultados comparativos reexpresados al 2019.

FERRETERIA "X" DE CIUDAD JUAREZ		
ESTADOS DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2019 (EXPRESADOS EN PESOS DE PODER ADQUISITIVO A DICIEMBRE DE 2019)		
Ingresos:	2018	2019
Ventas brutas	2 359 296	3 330 866
Menos: Devoluciones y provisiones	0	0
Ventas netas	2 359 296	3 330 866
Costo de las ventas		
Inventario inicial	153 320	153 320
Más: Compras	1 677 000	2 603 456
Costo de los fletes entrantes	0	0
Mano de obra directa	0	0
Gastos indirectos	0	0
Menos: Inventario final	153 320	201 300
Costo de las ventas	1 677 000	2 555 475
Ganancia (pérdida) bruta	682 296	775 391
Gastos:		
Cuotas IMSS	21 787	38 012
Aportacion SAR INFONAVIT	15 415	6445
Impuesto sobre Nomina	730	2045
Gastos de viaje	0	2518
Servicio medico	51 101	20 120

Continúa...

Medicamentos	23 947	20 219
Seguridad	4525	4614
Limpieza	6036	6693
Gas	20 112	17 379
Seguros	10 047	11 734
Intereses	8403	0
Varios	5904	51 403
Propaganda y publicidad	321	430
Energia electrica	0	1177
Papeleria y Articulos de oficina	9034	16 058
Honorarios profesionales	12 044	26 989
Otros impuestos y derechos	10 064	8501
Arrendamiento	93 781	117 000
Mantenimiento y reparaciones	27 502	28 837
Teléfono	18 072	20 237
Regalias y asistencia tecnica	50 396	13 822
Mantenimiento Eq. Transporte	47 378	75 169
Combustibles y Lubricantes	103 835	100 202
Sueldos y salarios	107 917	135 584
Total de gastos	648 351	725 186
Ingresos operativos netos	33 944	50 204
Otros ingresos		
Resultado por posicion monetaria		1 568
Ingresos por intereses		0
Total de otros ingresos	0	1 568
Ganancia (pérdida) neta	\$33 944	\$51 772

Fuente: Gallardo (2020).

Figura 8. Balance general presupuestado al 2020.

FERRETERÍA "X" DE CIUDAD JUÁREZ	
BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2020	
Años de análisis	2020
ACTIVOS	
Activos corrientes	
Caja y bancos	264 664
Clientes	82 539
Existencias (inventarios)	206 347
Total activos corrientes	553 550
Activos no corrientes	
Terrenos	0
Inmuebles, maquinaria y equipo	0
Menos: Depreciación acumulada	0
Total activos no corrientes	0
Total activos	553 550
PASIVO	
Pasivos corrientes	
Proveedores	103 174
Préstamos bancarios	
Parte corriente de deudas a largo plazo	50 000
Total pasivos corrientes	153 174
Pasivos no corrientes	
Deuda a largo plazo	
Otros pasivos no corrientes	
Total pasivos no corrientes	
Total pasivos	153 174
PATRIMONIO	
Capital	91 566
Resultado del ejercicio	223 094
Resultados acumulados	85 717
Efecto de actualización	
Total patrimonio neto	400 376
Total pasivo y patrimonio	\$ 553 550

Fuente: Gallardo (2020).

Por último, el método de aumentos y disminuciones se basa en un comparativo del estado de resultados de ambos periodos (2018-2019), como se aprecia en la figura 7, lo que da origen a la elaboración del estado presupuestado al 2020, basándonos en la elaboración de las premisas de acuerdo con las cifras y el comportamiento de indicadores de periodos pasados, datos presentes e indicadores futuros de naturaleza económica, financiera y contable, y con ello proyectar su estimación futura que se verá reflejada en las cifras del nuevo periodo.

Figura 9. Estado de resultados presupuestado al 2020.

FERRETERÍA "X" DE CIUDAD JUÁREZ	
ESTADOS DE RESULTADOS PRESUPUESTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
Ingresos:	
Ventas brutas	3 439 119.1
Menos: Devoluciones y provisiones	0.0
Ventas netas	3 439 119
Costo de las ventas	
Inventario inicial	201 300
Más: Compras	2 427 722
Costo de los fletes entrantes	0
Mano de obra directa	0
Gastos indirectos	0
Menos Inventario final	206 347
Costo de las ventas	2 422 675
Ganancia (pérdida) bruta	1 016 444
Gastos:	
Cuotas IMSS	38 012
Aportación SAR, INFONAVIT	6445
Impuesto sobre Nomina	2045
Gastos de viaje	0
Servicio médico	20 774
Medicamentos	20 876

Continúa...

Seguridad	4763	
Limpieza	6910	
Gas	17 944	
Seguros	11 734	
Intereses	0	
Varios	6096	
Propaganda y publicidad	444	
Energía eléctrica	1216	
Papelera y Artículos de oficina	11 744	
Honorarios profesionales	26 989	
Otros impuestos y derechos	8501	
Arrendamiento	117 000	
Mantenimiento y reparaciones	29 774	
Teléfono	20 895	
Regalías y asistencia técnica	0	
Mantenimiento Eq. Transporte	77 612	
Combustibles y Lubricantes	103 458	
Sueldos y salarios	139 991	
Total de gastos		673 223
Ingresos operativos netos		343 221
Otros ingresos		
Beneficio (pérdida) por venta de activos	0.0	
Ingresos por intereses	0.0	
Total de otros ingresos		0
Utilidad antes de impuestos		343 221
Impuestos		120 127
Utilidad Neta		223 094

Fuente: Gallardo (2020).

Conclusiones y recomendaciones sugeridas

El plan financiero expuesto como caso práctico de una microempresa comercial de Ciudad Juárez, se realizó con base en el análisis financiero de la entidad, el cual incluye la elaboración de los estados financie-

ros de los años 2018 y 2019, mismos que fueron analizados comparativamente. También, con esta información fue posible la obtención del cálculo de las cifras que conforman los estados para, posteriormente, realizar el análisis de las razones financieras, ya que esa información histórica se tomó como referencia para proyectar el año 2020 con los cambios sugeridos, derivados del análisis de los dos años anteriores.

Es importante considerar que, para obtener resultados satisfactorios, es necesario contar con suficiente información complementaria que permita conocer el porqué de la operación de una entidad. Ya que, sin esta información, la utilidad del estudio de los estados contables es relativa y puede proporcionar interpretaciones erróneas. Entonces, es muy importante conocer el ¿cuánto?, ¿cómo? ¿por qué? y ¿cuándo? de las variaciones de los estados comparados.

La obtención de información respecto a las actividades monetarias de una entidad siempre va a resultar un reto, porque hay información que se prefiere no mostrar. Sin embargo, este estudio está dirigido tanto a los estudiantes de las licenciaturas de contaduría y finanzas para que les sirva como guía en la elaboración de planes financieros destinados a los propietarios de microempresas comerciales en Ciudad Juárez, Chihuahua, que puedan utilizar sin necesidad de entregar la información a terceros y además les sea útil para proporcionarles información oportuna y clara sobre la correcta toma de decisiones.

Pese a que el plan financiero está elaborado con base en una microempresa de giro comercial, este puede ser implementado en cualquier entidad económica que cumpla con las características necesarias sin importar la cantidad de ingresos, así como tampoco el número de transacciones mínimas. En general, se concluye que el modelo de plan financiero que ha sido elaborado es adecuado para cualquier tipo de entidad y se puede adaptar de acuerdo con las necesidades que la compañía previamente ha detectado en el análisis organizacional, contable y financiero para que, con la implementación de los planes de acción establecidos en las suposiciones impulsoras, se lleve a buen

término la elaboración de las cifras contables, así como su correspondiente análisis e interpretación.

Referencias

- Asesoría Económica y Marketing, S.C. (2009). *Calculadora de muestras*. https://www.corporacionaem.com/tools/calc_muestras.php
- Bravo, M.L., Lambretón, V. y Márquez, H. (2008). *Introducción a las Finanzas*. Pearson Educación.
- Esparza J., Perez, M. & Campos, C. (2017). *La microempresa en México: un diagnóstico de su situación actual*. Universidad Autónoma de Aguascalientes. https://www.uaa.mx/direcciones/dgdv/editorial/docs/ve_microempresaenmexico.pdf
- Gallardo, N.A. (2020). *Modelo de Plan Financiero para microempresas comerciales en Ciudad Juárez*. [Tesis de maestría no publicada, Universidad Autónoma de Ciudad Juárez]. [Repositorio Institucional de la UACJ].
- Gallardo, N.A. y Carmona, E.G. (2019). Modelo de plan financiero para microempresas comerciales establecidas en Ciudad Juárez. *Revista Relayn: Red de Estudios Latinoamericanos en Administración y Negocios. Micro y pequeña empresa en Latinoamérica*. Edición Especial: Coloquio, septiembre-diciembre 2019, pp. 102-107.
- Gitman, L. (2012). *Principios de Administración Financiera*. Pearson Educación.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. Quinta edición. McGraw-Hill.
- Horngren, C. T. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. Pearson Educación.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2018). *Directorio Estadístico Nacional de Unidades Estadísticas*. <https://www.inegi.org.mx/app/descarga/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). *Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas*. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enaproce/2015/doc/ENAPROCE_15.pdf
- Molina, F.X., Martínez, M.T., Ares, M.A. y Hoffmann V.E. (2008). *La estructura y naturaleza del capital social en las aglomeraciones territoriales de empresas: Una aplicación al sector cerámico español*. Fundación BBVA. http://books.google.com.mx/books?id=EfaiWXptOxE-C&printsec=frontcover&source=gbgbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=true
- Malburg, C.R. (1994). *Planes de negocios para manejar las operaciones cotidianas: Resultados reales para gerentes y dueños de pequeñas empresas*. Panorama, pp. 175-192.
- Ospina, J.E. (2010). La investigación cualitativa en contabilidad: un enfoque alternativo para comprender las prácticas contables en Colombia. Versión publicada en "*Perspectivas Críticas de la Contabilidad Contemporánea*". *Conjunciones y disertaciones: Pensando la Contabilidad en el Siglo XXI*, 61-177. Universidad del Valle-Pontificia Universidad Javeriana. Compiladores: Barrios, Claudia y Rojas, William. Taller editorial Universidad del Cauca. <https://www.researchgate.net/publication/268577360>
- Ramírez, D. N. (2005). *Contabilidad Administrativa*. McGraw Hill.
- Rivero, F., Ávila, M.T. y Quintana, L. (2016). *La promoción integral de la microempresa; Guía sobre mercadeo para las organizaciones promotoras*. Edit. Popular.
- Ryan, B., Scapens, R. y Theobald, M. (2004). *Metodología de la investigación en Finanzas y Contabilidad*. Ediciones Deusto.
- SPSS (2013). *Statistical Package for the Social Sciences Versión 22*. IBM. Programa computacional. <http://www-01.ibm.com/software/analytics/spss/products/statistics/>
- Thomkins, C. y Groves, R. (1983). The everyday accountant and researching his reality. *Accounting, Organizations and Society*, 8(4), pp. 361-374.