

**PERFIL ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO DE  
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL  
MUNICIPIO DE CAJEME, SONORA**

**Área de investigación: Administración de la micro,  
pequeña y mediana empresa**

**Yara Landazuri Aguilera**

Instituto Tecnológico de Sonora  
México

[yara.landazuri@itson.edu.mx](mailto:yara.landazuri@itson.edu.mx)

**Mirna Yudith Chávez Rivera**

Instituto Tecnológico de Sonora  
México

[mchavez@itson.edu.mx](mailto:mchavez@itson.edu.mx)

**Blanca Rosa Ochoa Jaime**

Instituto Tecnológico de Sonora  
México

[blanca.ochoa@itson.edu.mx](mailto:blanca.ochoa@itson.edu.mx)

**XVIII**  
**CONGRESO**  
**INTERNACIONAL**  
**DE**  
**CONTADURÍA**  
**ADMINISTRACIÓN**  
**E**  
**INFORMÁTICA**



Octubre 2, 3 y 4 de 2013 ♦ Ciudad Universitaria ♦ México, D.F.



**ANFECA**  
Asociación Nacional de Facultades y  
Escuelas de Contaduría y Administración

## PERFIL ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL MUNICIPIO DE CAJEME, SONORA

### Resumen

Las empresas son el motor de la economía de un País, a través de ellas se genera la mayor derrama de ingresos y empleos, las Micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes), juegan un papel fundamental México, ellas constituyen el 94% de las empresas en el país. Las Mipymes de Sonora como las de otras entidades comparten ciertos problemas que han logrado sortear mayormente de forma empírica, identificando los aspectos administrativos y financieros como el constante inconveniente que existe para su desarrollo. Esto ha motivado a realizar diversos estudios para identificar la problemática de las micro y pequeñas empresas en el municipio de Cajeme, tratando de identificar el perfil que comparten las empresas que se encuentran dentro del casco urbano de la ciudad con las que se localizan en la zona rural. Por lo anterior, se planteo la siguiente pregunta de investigación, ¿Cuál es el perfil financiero y administrativo de las micro y pequeñas empresas, urbanas y rurales del municipio de Cajeme, Sonora?

El objetivo fue realizar un estudio comparativo a partir de los resultados de las empresas participantes, para identificar similitudes y diferencias en los problemas que puedan compartir las empresas de la zona rural con las de la zona urbana en Cajeme y proponer alternativas de solución.

**Palabras clave:** Perfil, Zona urbana, Zona rural.



## PERFIL ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL MUNICIPIO DE CAJEME, SONORA

Existen diversos estudios donde se afirma que las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) de México y toda Latinoamérica, representan un sector importante en su actividad económica y en su dinámica social. En México, el 95.5 por ciento de las organizaciones manufactureras, de comercio y de servicios son microempresas, en tanto el 3.5 por ciento son pequeñas, un 0.8 por ciento son medianas y sólo el 0.2 por ciento corresponde a las grandes empresas, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2007).

Este tipo de organizaciones al igual que el resto, no están exentas de diversas problemáticas, las cuales con el paso del tiempo se han ido agravando a medida que los recursos han escaseado y por ende encarecido. De tal forma que han predominado aspectos como la falta de experiencia, malas prácticas en la delegación de autoridad, falta de control en los gastos, problemas financieros, entre otros. Es así como una constante para la sobrevivencia de la mayoría de estas empresas, ha sido sortear estas y otras situaciones para tratar de encontrar el éxito esperado, ya que sin una cultura financiera, los propietarios han tenido que incursionar en áreas completamente ajenas a ellos para mantener el negocio en marcha.

La Situación actual de las Mipymes en el estado de Sonora no es muy diferente al resto del país, de acuerdo con un estudio realizado en 2006 por la Red PYMES-Cumex, a un grupo de empresas de los estados de México, Hidalgo, Puebla, Sonora y Tamaulipas en el cual se comparan los perfiles financiero y administrativo para identificar la problemática de estas y proponer alternativas de solución que permitan mantener los empleos que tanta falta hacen en el país, surge la necesidad de realizar un estudio adicional sobre las micro y pequeñas empresas ubicadas en el municipio de Cajeme, en el Estado de Sonora, esto con la intención de obtener una radiografía de la problemática que pudiera presentar la zona y que a la vez permita realizar propuestas a los propietarios para que su empresa permanezca con el paso del tiempo a pesar de la difícil situación que prevalece en la región. El estudio se llevó a cabo en los meses de marzo y abril del presente año, 2013 donde se obtuvo información de primera mano confiable, que refleja la situación actual de las empresas y sus propietarios.

Por lo anterior, se planteó la siguiente pregunta de investigación, ¿Cuál es el perfil financiero y administrativo que comparten de las micro y pequeñas empresas, urbanas y rurales del municipio de Cajeme, Sonora?

El objetivo fue realizar un estudio comparativo a partir de los resultados de las empresas participantes, para identificar similitudes y diferencias en los problemas que puedan compartir las empresas de la zona rural con las ubicadas en la zona urbana en Cajeme y proponer alternativas de solución.

En algunos estudios realizados señalan que las Mipymes en la región enfrentan una diversidad de problemas, Según, Ochoa, Morales, Yepiz, Navarro (2012), algunos



estudios revelan que: las pequeñas empresas de la región no cuentan con estrategias establecidas que las oriente a tener mejores condiciones de desarrollo, carecen de personal capacitado y de planes alternos de acción, no tienen claramente establecidas sus estrategias y sus recursos no les permiten recurrir a consultores en administración.

Son múltiples los problemas que enfrentan las Mipymes desde el punto de vista administrativo y financiero, sin embargo en ese mismo sentido representan las oportunidades que se tienen para detonar a este importante sector de la economía aprovechando las fortalezas que estas puedan tener, lo cual les ha permitido permanecer en el mercado por un tiempo prolongado pese a su situación.

La similitud que comparten los sujetos de estudio en esta investigación es que a pesar de ser empresas de diferentes sectores, estas cuentan con la misma proporción de empleados, lo cual las convierte en sujetos de comparación para esta investigación, la cual tiene su aplicación los meses de marzo y abril del presente año, 2013, y contrastar además las semejanzas que pudieran existir entre los resultados de este nuevo estudio, con los derivados del estudio publicado por Saavedra (2010). Estudio comparativo del perfil financiero y administrativo de las pequeñas empresas en México: entidades del Estado de México, Hidalgo, Puebla, Sonora y Tamaulipas. Resultados finales, realizado por la red PYMES-Cumex, el cual fue publicado en el año 2010, por la Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal. El cual presenta algunas afirmaciones importantes del perfil financiero y administrativo de las empresas del Estado de Sonora.

### Marco teórico

La empresa como organización es un conjunto de personas que trabajan juntas con el objetivo de prestar un servicio y a cambio obtener un beneficio económico, para ello requieren de recursos humanos, materiales y financieros que les permita realizar el propósito para el que fueron constituidas. Cleri (2007), mencionado por Salgado, Sánchez, Sarmiento, Méndez y Cruz (2009).

Las empresas son el motor de la economía de un País, ya que son generadoras de ingresos y empleos, entre ellas las Micro, Pequeñas y medianas empresas (Mipymes), juegan un papel fundamental ya que constituyen el 94% de las empresas en México. Al respecto El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2009), señalado en el observatorio Pyme (2013), menciona que las MYPYMES forman el 99.8% de las unidades económicas del país, generando el 34.7% de la producción total, y contribuyen con el 73% de los empleos y tienen una particular importancia para la economía nacional, no solo por su aportación a la producción y al empleo, sino también por su flexibilidad a los cambios, la capacidad de contribuir al proceso de innovación y a mejorar la competitividad de la industria y por ser un medio para impulsar el desarrollo económico.

En cuanto a la estratificación de las Mipymes, la Ley para el desarrollo de la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa (2012), en su artículo 3, Fracción III, así como las reglas de operación del Fondo para la pequeña y mediana empresa (2012) establecen la siguiente estratificación del segmento:



Estratificación				
Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales (mdp)	Tope máximo combinado
Micro	Todas	Hasta 10	\$ 4	4.6
Pequeña	Comercio	11-30	\$ 4.01 - \$ 100	93
	Industria y servicios	11-50	\$4.01 - \$ 100	95
Mediana	Comercio	31-100	\$100.01 - \$ 250	235
	Servicios	51-100	\$100.01 - \$ 250	235
	Industria	51-250	\$100.01 - \$ 250	250

Tope máximo combinado = (Trabajadores) X 10% + (ventas anuales) X 90%

Fuente: Reglas de operación del Fondo PYME (2012); Ley para el desarrollo de la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa (2012).

El observatorio Pyme (2013) menciona que el 65% de las Mipymes son de carácter familiar y que las empresas con una mayor inversión en capacitación se refiere a las empresas del sector servicios, seguido de las de manufactura con un 69% y 64% respectivamente. En cuanto al acceso del financiamiento, se encuentra que únicamente el 13% de las Pymes ha solicitado algún tipo de crédito bancario en los dos últimos años; de este porcentaje, el 76% ha recibido dicho crédito. De ese 76% de empresas que obtuvo el crédito, el 88% señala que la institución que les otorgó el más importante fue la Banca Comercial, mientras que el 1.4% de las mismas expresa haberlo obtenido a través de la Banca de Desarrollo.

En relación al financiamiento público hacia las pymes, el observatorio pyme (2013) encontró que El total desconocimiento de los programas públicos es una cuestión imperante en las PyMEs mexicanas, ya que el 86% de las mismas señala, no conocer los programas de apoyo federales, estatales, y/o municipales; y tan sólo el 12.65% de éstas los conoce, pero no los ha utilizado. El 1.8% de las PyMEs los conoce y ha utilizado. La fuente de financiamiento más importante para este sector de empresas es el proveedor, representan este el 60.70% (Flores y Flores, 2009).

González (2013) en el foro competitividad de la Mipymes en México, hace referencia a la OCDE en donde enfatizan que las principales problemáticas que enfrenta este sector son 1) Desarrollo y profesionalización de microempresas, 2) Carga regulatoria para la creación y manejo de empresas, 3) Mercado de financiamiento y ayudar en la creación de mercados de capital privado para emprendedores y MIPYMES, 4) Apoyo a emprendedores y MIPYMES innovadoras 5) Fortalecer las capacidades de los Organismos Intermedios y 6) Apoyar a MIPYMES dentro de encadenamientos productivos.

Flores y Flores (2009), afirman que las problemáticas que enfrentan las MIPYMES no han variado con el paso de los años, pues desde 1983, el Centro de Estudios Industriales de CONCAMIN identificó en un estudio, los principales factores externos que afectan la



estructura de costos de estas empresas, mencionando los que a continuación se señala: a) Altos costos de materias primas, materiales y componentes, b) Capacidad de producción ociosa, c) Elevada imposición tributaria, d) Altas tasas de interés del crédito y e) Elevados costos de transporte, comunicaciones y otros servicios.

Además Flores y Flores(2009), agregan que se enfrentan a la Mipyme en términos organizaciones son : a) falta de vinculación con el sector académico, b) Débil estructura y técnicas en su organización y funcionamiento, c) Tasas de interés más elevadas que en los países desarrollados, d) Burocratismo y complicada estructura gubernamental, e) Globalización y acelerados cambios tecnológicos, f) Mayores costos de insumos y escaso poder de negociación, g) Escasa innovación y productos de calidad deficiente, h) Programas de fomento poco eficientes.

### **Metodología**

La metodología aplicada para llevar a cabo la presente investigación en las micro y pequeñas empresas de la zona urbana y rural del municipio de Cajeme en Sonora fue la siguiente:

#### **Sujetos**

Los sujetos de estudio involucrados en esta investigación fueron las micro y pequeñas empresas del municipio de Cajeme, las cuales se clasificaron por su ubicación en empresas urbanas y rurales, para realizar una comparación entre estas y poder identificar los problemas que pudieras compartir, se consideró un muestreo probabilístico estratificado, considerando los sectores industrial, comercio y servicios, donde el personal ocupado total se concentro en las actividades económicas de industria, comercio y servicios.

Derivado de un proceso de vinculación que existe con las cámaras empresariales, Cámara Nacional de Comercio (CANACO) y la Cámara Nacional de la Industria y la Transformación (CANACINTRA) de Cajeme. Se obtuvo una base de datos con información general de las empresas, de las cuales el número de empleados fue la base para la selección de estas, elegir aquellas que contaban con más de 3 empleados para obtener información relevante en cuanto al perfil administrativo, es decir no bastaría con que estas fueran clasificadas como micro y pequeñas empresas, obteniendo un registro de 638 empresas, de las cuales resultó una muestra de 180 en empresas. Se decidió de qué 90 de estas serían empresas ubicadas dentro del casco urbano del municipio y las otras 90 de las zonas rurales (zona norte, sur y poniente del municipio).

#### **Materiales**

Los materiales utilizados para la presente investigación fue un documento híbrido que resultó de una investigación realizada en febrero de 2006 por integrantes de la red PYMES-



Cumex, el cual fue publicado en la Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal, partiendo de esta investigación se diseñó un instrumento que sirviera de base para obtener un comparativo entre las empresas ubicadas en la zona urbana con las de la zona rural, este documento consta de veinticinco cuestionamientos con opciones de respuesta en cada uno de ellos los cuales se clasificaron en tres secciones de acuerdo a lo que deseaba comparar y tomando las mismas variables del estudio base; perfil empresarial, perfil financiero y perfil administrativo. La primera sección corresponde al perfil del empresario, en esta sección se describen las características de los propietarios y empresas participantes, así como su experiencia en este tipo de actividades. Posteriormente se cuestiona a cerca del aspecto financiero, para tratar de identificar si existieran problemas en esta área. Y por último aquellos reactivos que tienen que ver con el aspecto administrativo, en este apartado los cuestionamientos fueron orientados a tratar de identificar si el propietario cuenta con planes de desarrollo y documentación que de guía a la empresa, así como el uso de tecnología básica para operaciones administrativas.

### Procedimiento

El procedimiento para llevar a cabo la presente investigación fue la siguiente:

1. Se analizó la investigación realizada por el Consorcio de Universidades Mexicanas (CUMEX), Estudio comparativo del perfil financiero y administrativo de las pequeñas empresas en México: entidades del estado de México, Hidalgo, Puebla, Sonora y Tamaulipas desarrollada en 2006 por un grupo de profesores investigadores de diferentes estados en el cual analizaban el perfil financiero y administrativo de un grupo de empresas de estas entidades para tratar de identificar el alcance del proyecto.
2. Posteriormente, surgió la necesidad de obtener una investigación similar que perfilara a los propietarios de las micro y pequeñas empresas de Cajeme, en el Estado de Sonora, realizando un comparativo entre las que se encuentran en la zona urbana con las de la zona rural para identificar si comparten la misma problemática sin importar su ubicación.
3. Se diseñó un documento híbrido entre el utilizado por la red CUMEX y el instrumento de diagnóstico empresarial ITSON, con el fin de obtener un instrumento único para obtener la información requerida para llevar a cabo la presente investigación. El instrumento cuenta con veinticinco reactivos con múltiples opciones de respuesta para cada una de ellas.
4. Se seleccionaron las empresas a visitar, noventa empresas urbanas y noventa rurales cercanas a la ciudad a las cuales se les aplicó el instrumento.
5. Una vez recabada la información se procedió a la tabulación y gráfica de los resultados para su análisis.

### Resultados

Las empresas visitadas en el periodo marzo-abril de 2013, fueron de los sectores comercial, servicios e industrial indiscriminadamente, de ambas zonas, entre las que destacaron las de giro comercial en la zona rural, durante la asignación de empresas se

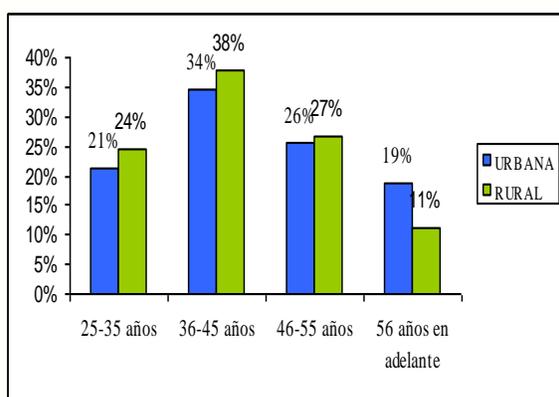


identificó que el mayor número de empresas que se encuentran fuera del casco urbano de la ciudad corresponden a la actividad comercial, un 64% de estas, mientras que son muy pocas que se dedican a la elaboración o fabricación de algún producto (industrial). Identificando solamente un 7%. Para la zona urbana se trató de buscar el equilibrio para obtener la opinión de los tres sectores, con los siguientes resultados sector comercial 34%, de servicios 34% e industrial 31%.

Edad promedio y género de los empresarios.

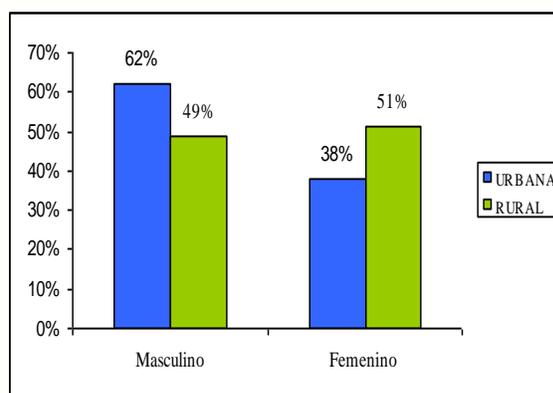
De 180 cuestionarios aplicados se identifica que la edad promedio de los empresarios oscila entre los 36 y 55 años de edad, el mayor grupo se encuentra entre los 36 a los 45, seguido del rango de los 46 a 55 años para ambas zonas del municipio, destacando el género masculino en la zona urbana y el femenino en la zona rural, es decir que existe mayor iniciativa por parte de la mujer para la generación de negocios en la zona rural que en la zona urbana.

Experiencia en algún área de especialización.



Gráfica 1. Edad de los propietarios.

Fuente: Propia, 2013.

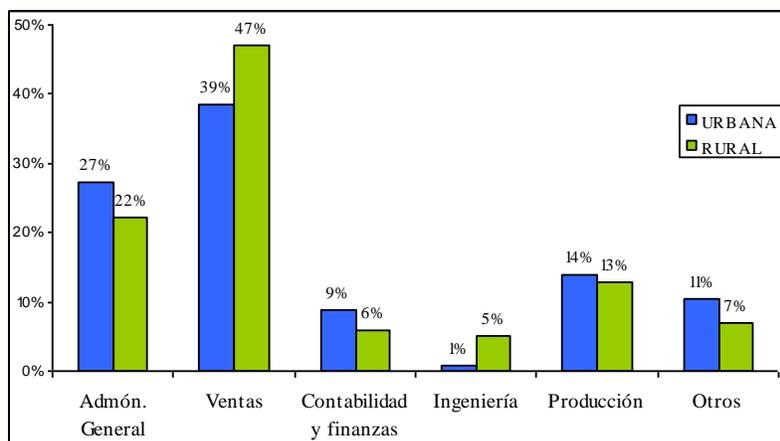


Gráfica 2. Género de los propietarios.

Fuente: Propia, 2013.

Las principales áreas en las que los propietarios señalan tener experiencia son ventas como el principal con un 39% para la zona urbana y 47% en la zona rural, seguido de la administración general con un 27% y 22% respectivamente, las áreas de menos experiencia resultaron ingeniería, contabilidad y finanzas, de ahí que la mayoría de ellos ha tenido alguna mala experiencia con alguna institución financiera en algún momento.

Gráfica 3. Experiencia de los propietarios en algún área de especialización.



Fuente: Propia, 2013.

### Escolaridad del empresario

Respecto a la escolaridad de los empresarios destaca mayor mente propietarios con estudios a nivel licenciatura en la zona urbana con un 40%, no siendo el mismo caso para la zona rural donde se encuentra que la mayoría de los propietarios tienen estudios de preparatoria con un 26%, seguido de los que cuentan con alguna licenciatura en un 22%, de las 180 encuestas aplicadas solamente el 1% de los propietarios no cuenta con estudios básicos de primaria y se encuentra en la zona urbana. Con lo anterior se puede definir que la mayoría de los propietarios son personas que han tenido oportunidad de efectuar estudios de escolaridad avanzada como preparatoria, carrera técnica y licenciatura indiscriminadamente de la zona urbana y rural.

### Numero de negocios anteriores

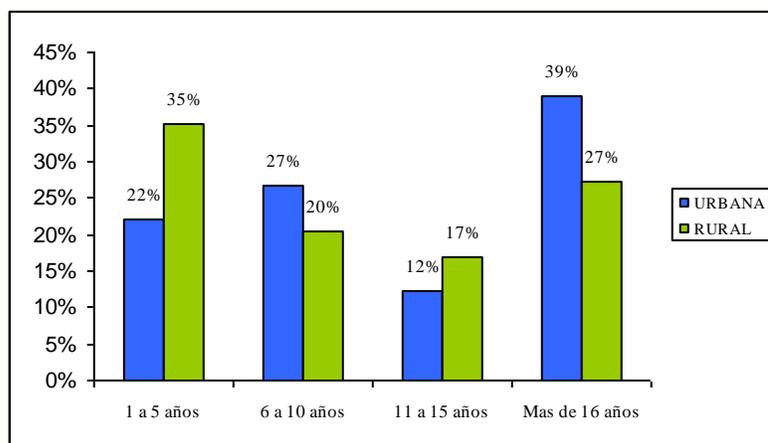
Adicionalmente se encontró que más del 70% de los empresarios han tenido experiencia solamente en administrar un negocio, es decir el que actualmente tienen en marcha, el 72% de los encuestados de la zona urbana solo han tenido un negocio, el 20% cuenta con experiencia en dos y solo el 8% en más de tres en los últimos años, en la zona rural, la situación es similar un 75% cuenta con experiencia en haber consolidado un negocio, mientras que el 20% coincide con la zona urbana en dos y solo el 5% en más de tres. Lo anterior indica que la mayoría de los empresarios han sido perseverantes con el negocio que han emprendido y no lo han abandonado para cambiar el giro o de proyecto.

### Años de experiencia como propietario

Además se cuestionó el tiempo que estas personas tienen de experiencia como propietarios de su empresa, identificando dos aspectos importantes, el primero de ellos tiene que ver con que un porcentaje considerable de encuestados respondieron en los extremos, en los rangos de 1 a 5 años y el último rango de más de 16 años, lo cual resulto un sesgo bastante grande, de acuerdo a lo que se muestra en la gráfica 4 años de experiencia como propietario. Y el segundo tiene que ver con que los propietarios de la zona rural presentan menos experiencia como empresarios, en los últimos años se han involucrado más en cuestiones de generación de negocios por lo que el periodo de tiempo en cuanto a este aspecto es recae en el primer rango de 1 a 5 años.



Gráfica 4. Años de experiencia como propietario.



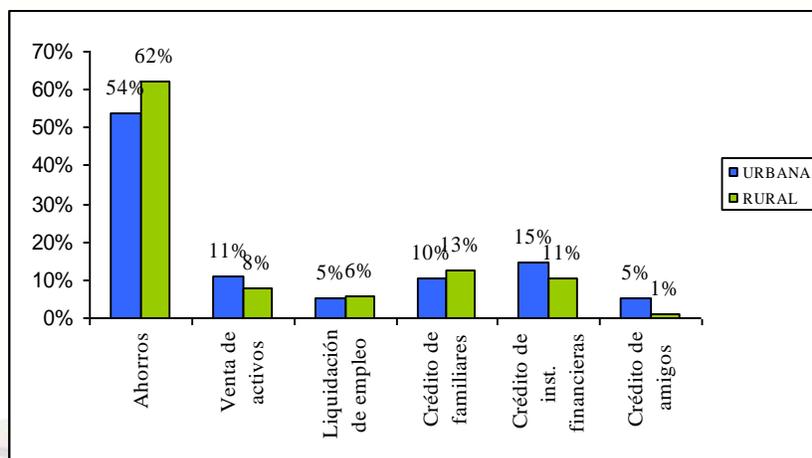
Fuente: Propia, 2013.

Como se puede observar los empresarios de a zona urbana tienen mayor tiempo de experiencia en actividades empresariales, mientras que en zona rural esta experiencia recae en el primer rubro.

Origen de los recursos económicos para crear la empresa

Como resultado al cuestionamiento del origen de los recursos para el desarrollo del negocio la mayor parte de los recursos de los recursos provienen de los ahorros de los empresarios, y en menor medida del crédito, esta es otra de las características que comparten la mayoría de las MiPyME's en el país, debido a la falta de créditos para este tipo de empresas.

Gráfica 5. Origen de los recursos económicos para crear la empresa.



Fuente: Propia, 2013.

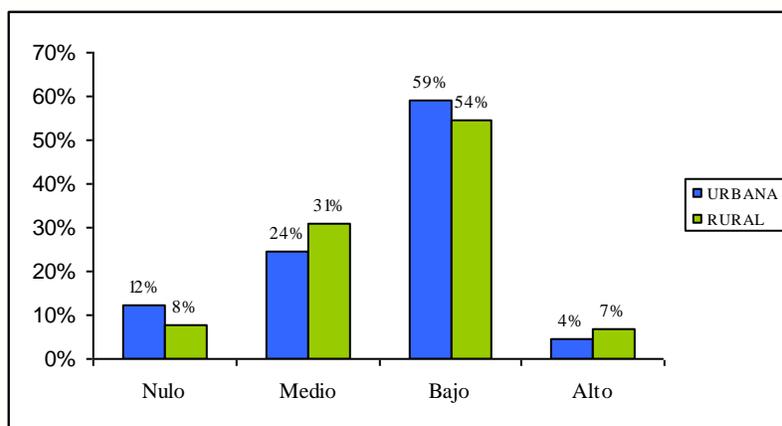
Como se observa en la gráfica, las empresas rurales son las que han obtenido menor financiamiento de instituciones financieras, solo el 11% de estas han aeczado a un crédito

formal, la situación no es muy diferente para la zona urbana, donde solamente el 15% de los propietarios ha buscado financiarse con créditos bancarios, el 54% ha decidido hacerlo con recurso propio.

#### Crecimiento de las utilidades en los últimos años

La mayoría de los propietarios aseguran que el crecimiento de las utilidades ha sido bajo en los últimos años, en la encuesta aplicada los resultados fueron similares en este sentido, expresado que las ventas han bajado considerablemente y los costos se han disparado lo cual no les ha permitido tener utilidades sostenidas en los últimos años.

Gráfica 6. Crecimiento en las utilidades.



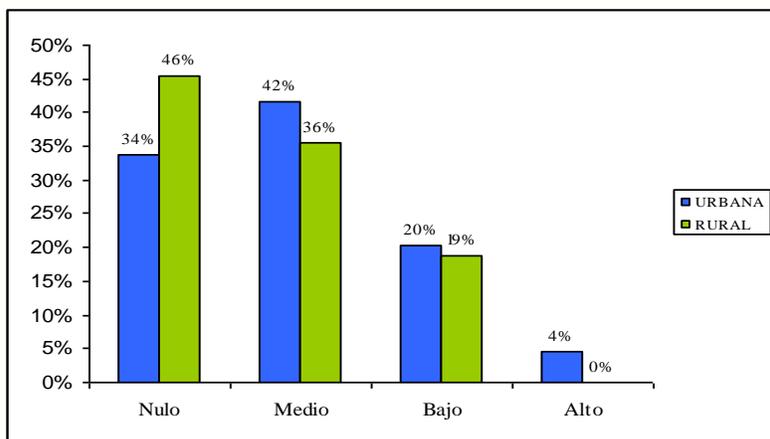
Fuente: Propia, 2013.

La gráfica indica que en la zona urbana solo el 4% de los propietarios reconoce haber obtenido altas utilidades en los últimos años, mientras que el 7% reconoce esto mismo en la zona rural. La mayoría de ellos coincide en que estas han sido bajas, lo que no es propio de las empresas de la zona rural, es decir las localizadas en la zona urbana no se han visto favorecidas por su ubicación en este rubro.

#### Crecimiento en el número de empleados en los últimos tres años

En cuanto al crecimiento en número de empleados en los últimos tres años, el resultado no fue satisfactorio se encontró que existe un alto índice de nulo incremento.

Gráfica 7. Crecimiento en el número de empleados.



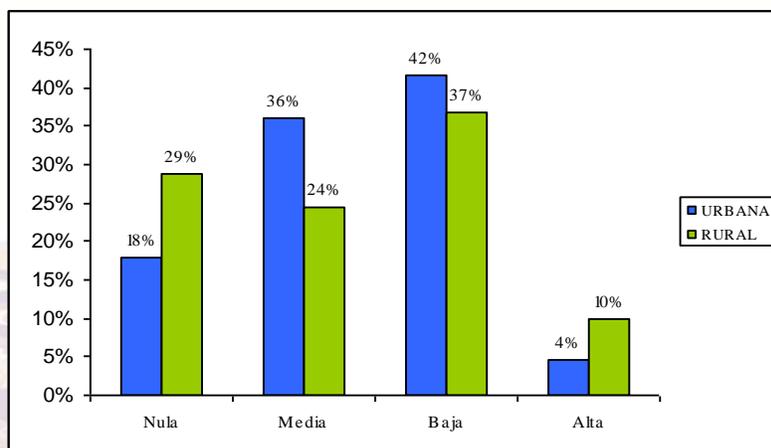
Fuente: Propia, 2013.

El 34% de las empresas ubicadas en la zona urbana reconocen tener nulo crecimiento, 42% de estas mismas solo tuvieron un crecimiento medio y el panorama aun es más austero para las ubicadas en la zona rural donde 46% han tenido un nulo crecimiento y el 36% solamente reconocen un rendimiento medio.

#### Inversión en maquinaria y equipo para la empresa en los últimos tres años

En lo que se refiere a inversión de las MiPyMEs en maquinaria y equipo como se puede observar en la gráfica solamente el 4% de estas reconocen alta inversión en las mismas, sin embargo las ubicadas en la zona rural registran haber invertido un 10% en los últimos tres años, esto se debe también a que en los últimos años ha aumentado la creación de nuevos negocios lo cual trae consigo la nueva inversión, sin embargo los propietarios que tienen mayor tiempo con su negocio reconocen haber realizado baja, media y hasta nula inversión en sus empresa en los últimos años.

Gráfica 8. Inversión en maquinaria y equipo.



Fuente: Propia, 2013.

### Sistemas de información contable

En el aspecto que se refiere a la formalidad de las operaciones financieras, se cuestionó a los propietarios a cerca de los sistemas de información contable, para tratar de identificar si contaban con algún registro que sirviera de control de manera formal para sus operaciones diarias, el 76% de las empresas ubicadas en la zona urbana reconocen tener un sistema de contabilidad, sin embargo en el caso de la zona rural el caso fue contrario, solo el 57% de estas reconoce contar con esta herramienta de control.

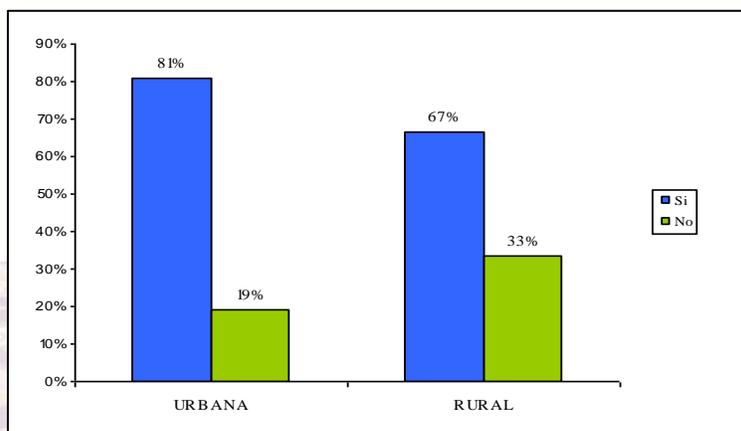
### Control de presupuesto de ingresos y gastos

De las empresas encuestadas, los propietarios que llevan un control de presupuestos y gastos en sus empresas representan un 79% en las ubicadas en la zona urbana, y un 62% en las que se encuentran en la zona rural, por lo cual se observa que no es tan grande la brecha que existe en este rubro entre las empresas localizadas en la ciudad con las que se encuentran en el valle, sin embargo las que se encuentran fuera del casco urbano requieren establecer medidas de control como los presupuestos y sistemas contables que les permita contar con herramientas de primera mano para la toma de decisiones, debido a que el 38% no realiza presupuestos y la cifra resulta ser bastante interesante.

### Decisiones tomadas con base en la información financiera

Con respecto a las decisiones tomadas con base en la información financiera, destaca que es mayor la proporción de propietarios de las empresas ubicadas en la zona urbana que utilizan la información financiera para tomar decisiones, esto a consecuencia que estos mismos son los que llevan controles presupuestales y sistemas contables como medidas de control.

Gráfica 9. Decisiones tomadas con base en la información financiera.



Fuente: Propia, 2013.

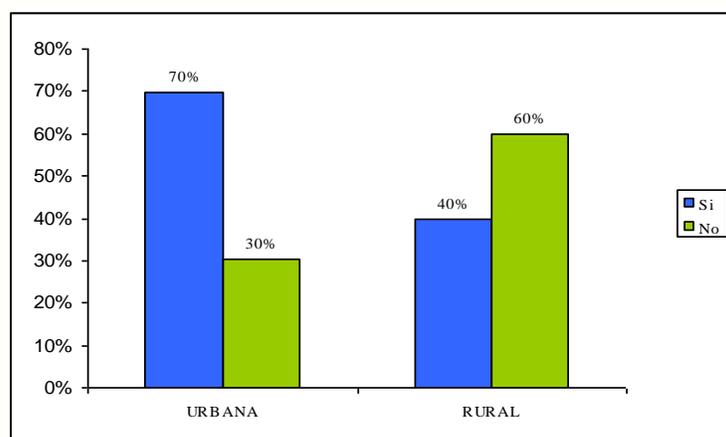


Como se puede observar en la gráfica 9, el 81% de los empresarios de las empresas ubicadas en la zona urbana toma decisiones con base en información financiera, mientras que en la zona rural solamente lo realiza el 67%.

#### Proyecciones financieras previas a la toma de decisiones de inversión a largo plazo

En relación a las proyecciones previas a la toma de decisiones para invertir a largo plazo, el resultado fue muy diferenciado, el 70% de los empresarios que se encuentran en la zona urbana si llevan a cabo este tipo de análisis previo contra 40% de la zona rural como se observa en la gráfica 10.

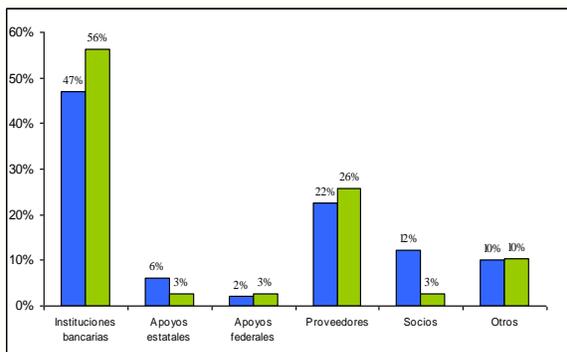
Gráfica 10. Proyecciones financieras previas a la toma de decisiones de inversión a largo plazo.



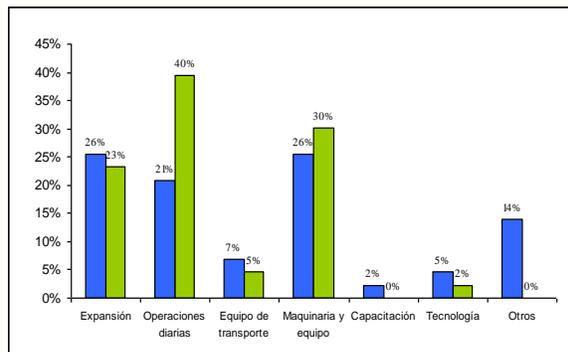
Fuente: Propia, 2013.

#### Financiamiento en los últimos años

Con respecto a las empresas que se han financiado con recurso externos en los últimos años solo el 43% de las empresas urbanas han solicitado algún financiamiento, mientras que en la zona rural solo lo han logrado un 30%, como se observó anteriormente en la gráfica 5, la mayor parte de la inversión se realiza con recurso propio. Sin embargo los propietarios que han acaezado a estos en su mayoría lo ha logrado a través de instituciones financieras como se observa en la gráfica 11.



Gráfica 11. Financiamiento.  
Fuente: Propia, 2013.



Gráfica 12. Aplicación del financiamiento.  
Fuente: Propia, 2013.

Se observa en la gráfica 11, a las empresas urbanas con un 47% de aprovechamiento a través de créditos bancarios y las rurales un 56%, sin embargo también destaca el financiamiento a través de proveedores extendiendo el periodo de crédito, una práctica muy común en el ambiente empresarial, un 22% las urbanas y 26% las rurales. En la gráfica número 12 se identifica que del financiamiento adquirido por algunas empresas rurales el 40% lo ha aplicado en la operación diaria, es decir no han obtenido algún beneficio de corto o mediano plazo con la adquisición de deuda. Y en menor medida se ha aplicado a cuestiones como expansión, maquinaria y equipo o tecnología, que en este rubro poco han invertido las empresas.

#### Plan de desarrollo documentado

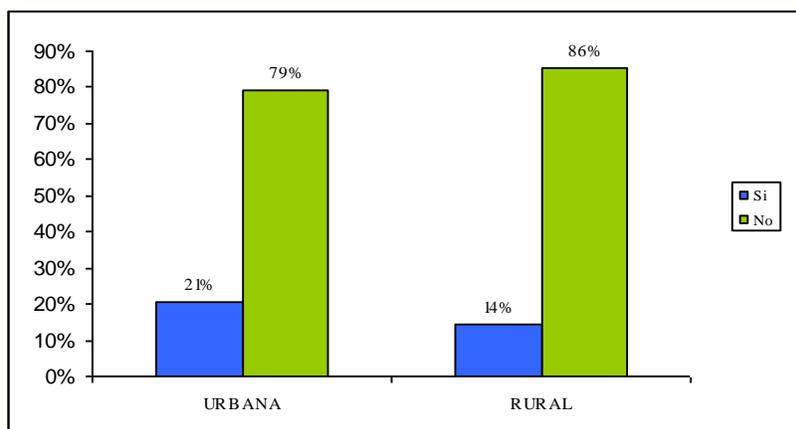
La mayor parte de las empresas no cuenta con un plan de desarrollo documentado, esta es otra debilidad que frecuentemente se identifica en las micro y pequeñas empresas, solo el 31% de las empresas ubicadas en la zona urbana cuentan un plan de desarrollo documentado, mientras que en la zona rural es del 27%. Esto indica la falta de formalidad que se le da a las actividades administrativas que dan rumbo a la empresa, no cuentan con objetivos establecidos ni estrategias de corto y menos de largo plazo.

#### Organigrama de la empresa

El 21% de los propietarios entrevistados reconocieron tener un organigrama en su empresa a la vista de los empleados donde se reconocen los puestos y las líneas de autoridad en ella, este resultado es muy bajo lo cual indica que existen problemas básicos en cuanto a la administración de la empresa y el liderazgo del propietario. Las empresas ubicadas en la zona rural presentan un resultado aún menor al de las empresas que se encuentran dentro del casco urbano y que podrían tener acceso a este apoyo con instituciones educativas locales.



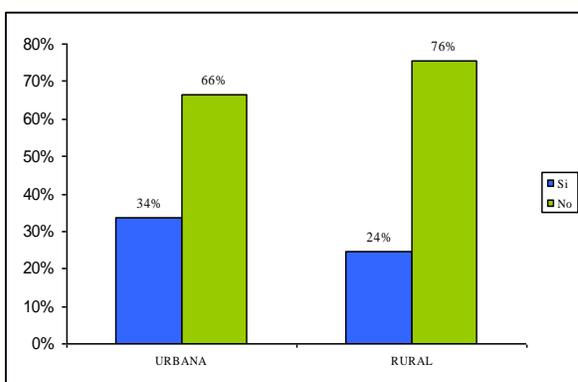
Gráfica 13. Empresas que cuentan con organigrama.



Fuente: Propia, 2013.

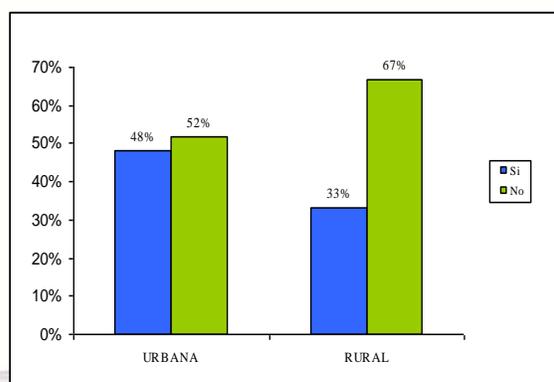
### Documentación de funciones y procedimientos de actividades representativas

Al momento de que la mayoría de los empresarios encuestados reconocen no tener de manera formal un organigrama de la empresa es sencillo suponer que las funciones de los empleados tampoco se encuentran documentadas, con base en los resultados del instrumento se puede observar en la gráfica 14, que solamente el 34% de las empresas de la zona urbana cuenta con esta información, y que el 24% de las ubicadas en la zona rural también cuentan con este documento. En cuanto a la documentación del procedimiento de las actividades más representativas el 48% de las empresas urbanas manifiestan contar con este y 33% de las empresas rurales, esto se puede observar en la gráfica 15, procedimiento de las actividades más representativas.



Gráfica 14. Funciones documentadas.

Fuente: Propia, 2013.



Gráfica 15. Procedimientos documentados.

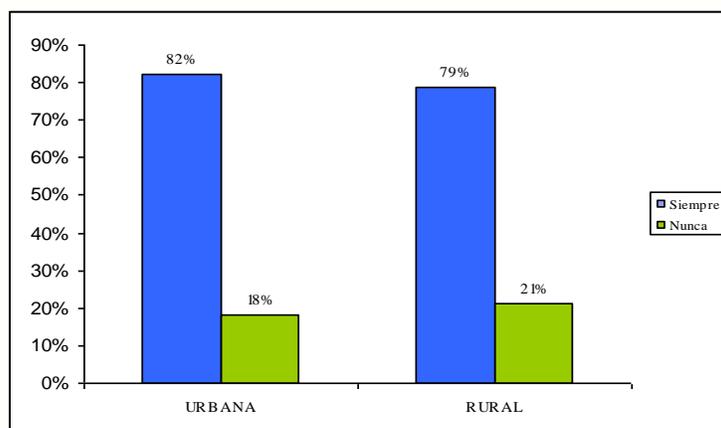
Fuente: Propia, 2013.

### Herramientas tecnológicas como medio de comunicación



Respecto al uso del teléfono como herramienta de comunicación resulta altamente utilizado entre los propietarios de estas empresas, así como por los empleados que tienen a cargo, el 82% de las empresas urbanas reconocen utilizar esta herramienta, y en la zona rural no es muy diferente este resultado el 79% afirman utilizarlo como en sus actividades normales como lo muestra la gráfica 16, usos de teléfono como herramienta de comunicación.

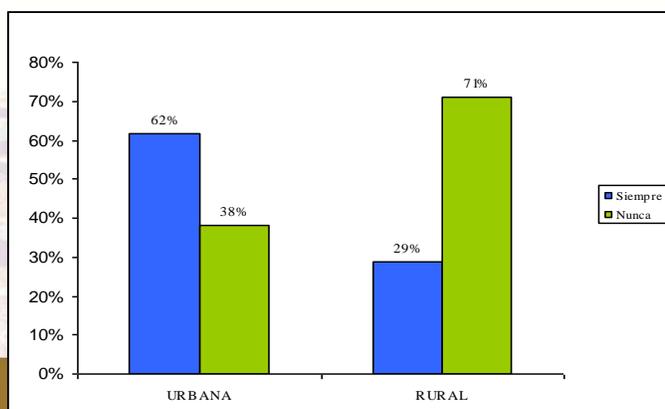
Gráfica 16. Uso de teléfono como herramienta de comunicación.



Fuente: Propia, 2013.

Sin embargo en cuanto al uso de tecnología más avanzada como el uso de internet los resultados fueron muy variantes. Las empresas que utilizan Internet para relaciones mercantiles con clientes y proveedores suelen ser mayor mente las urbanas un 62% reconoce tener contacto con sus clientes o proveedores por este medio, caso contrario a las empresas rurales donde solo el 29% se comunican por este medio, esto se debe a que las que no lo utilizan no cuentan con servicio de internet empresarial como lo muestra la gráfica 17, utilización de internet como medio de comunicación. Y el resultado aun es menor en el uso de páginas web para dar a conocer sus productos o servicios, solamente 25% de las empresas urbanas cuentan con una página web, mientras que apenas el 9% de las empresas rurales cuentan con esta herramienta, en el aspecto tecnológico se observa un rezago bastante amplio con las empresas rurales.

Gráfica 17. Utilización de internet como medio de comunicación.



Fuente: Propia, 2013.

Empresas urbanas encuestadas que utilizan internet como medio de comunicación 62%, rurales 29%. Empresas que utilizan la tecnología para comunicarse con sus clientes y/o proveedores y además utilizan páginas web para dar a conocer sus productos o servicios 25% urbanas y 9% rurales.

## Conclusión

El objetivo de la presente investigación fue realizar un estudio comparativo a partir de los resultados de las 180 empresas participantes, para identificar similitudes y diferencias en los problemas que puedan compartir las empresas de la zona rural con las de la zona urbana en Cajeme y proponer alternativas de solución, una vez concluido el estudio los resultados demuestran que las micro y pequeñas empresas del municipio de Cajeme comparten similitudes en varios aspectos financieros y administrativos, sin embargo existen áreas con marcada diferencia entre las ubicadas en el casco urbano de la ciudad y las localizadas en la zonas rurales, de lo anterior se puede establecer que se cumplió con el objetivo planteado destacando lo siguiente:

Se contrastó el estudio realizado en 2006 por un grupo de investigadores de cinco universidades del país el cual consistía en determinar el perfil financiero y administrativo de las pequeñas empresas de cinco entidades, en el cual identificaron que en el aspecto financiero, la mayoría de las entidades cuentan con un sistema contable, realizan presupuestos de ingresos y gastos, toman decisiones con base en la información contable, realizan proyecciones financieras antes de tomar decisiones de inversión a largo plazo, y que en Sonora el 50% ha tenido acceso a financiamiento de alguna institución financiera, en resultado de esta investigación confirma que a la fecha las empresas del municipio de Cajeme tanto las ubicadas en la zona rural como las urbanas se comportan de forma similar a los resultados obtenidos en 2006 en el aspecto financiero, existen diferencias en algunos aspectos de menor representación, sin embargo es importante reconocer que existe una concordancia entre los resultados obtenidos a nivel estatal con los del municipio.

En lo referente al perfil administrativo también se encontraron similitudes con el estudio anterior, el cual muestra que la planeación es un aspecto en el que aún se tiene que trabajar en las pequeñas empresas, debido a que en el 2006 sólo el 47% de las empresas contaban con una planeación, mientras que en el 2013 en el municipio de Cajeme se detectó que existe un promedio de 43% de empresas que cuentan con procesos de planeación documentados, menos del 50% de las encuestadas, demostrando con esto que existe un gran



porcentaje de micro y pequeñas empresas en Cajeme tienen la problemática por la falta de planificación, sin embargo han logrado permanecer vigentes en el mercado pese a esta situación.

La tecnología es otro aspecto relevante de considerar, existe un evidente rezago en el uso de la tecnología como herramienta de comunicación entre los propietarios de las empresas con sus clientes y/o proveedores, las ubicadas en la zona rural demuestran aun más la gravedad de esta situación, donde es claro que en algunos aspectos la utilización es casi nula.

Con base en lo anterior se puede concluir que las micro y pequeñas empresas del municipio de Cajeme comparten un perfil financiero y administrativo pese a su condición de sitio como urbana o rural, también se reconoce que es urgente permear en los propietarios una cultura empresarial de fondo, habilitarlos en las áreas de oportunidad para sus empresas, ya que sólo así se podrá garantizar su permanencia en el mercado. Además, es inminente la lenta respuesta por parte de las autoridades respecto a una cobertura de apoyo financiero a las micro y pequeñas empresas, ya que como se puede observar gran parte de estas no se han beneficiado con apoyos de esta naturaleza. Esta investigación deja las bases plantadas para futuras líneas de investigación en el marco del perfil financiero de las micro y pequeñas empresas donde aun existen oportunidades, también se visualiza la oportunidad de realizar investigaciones sobre los obstáculos que a nivel macro enfrentan las Mipymes, tales como: la carga impositiva fiscal, El exceso de tramites, el reducido financiamiento bancario, las tasas de interés, el precio internacional de materias primas, el tipo de cambio, los tratados de libre comercio, entre otros. Para los actores involucrados en este ámbito, con el fin de impulsar con estrategias el desarrollo y productividad de la Mipymes.

#### Referencias:

- Flores, I., y Flores, R. (2009). Políticas públicas en apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas en México. Segundo foro UAM para el estudio de la micro, pequeña y mediana empresa. México.
- González, A. (2013). Foro consultivo científico y tecnológico y comisión de competitividad de la cámara de Diputados. Taller 4, Competitividad en México: Cadenas de valor y segmentos. México.
- Observatorio Pyme (2013), Las pymes en México, estadísticas, consultado en: <http://www.observatoriopyme.org/index.php>, recuperado el jueves 23 de mayo de 2013.
- Ochoa, B. Morales .L, Yepiz. K. Navarro E,(2012), Impacto en el sector Empresarial y educativo de la asignatura de Administración Estratégica, Instituto Tecnológico de Sonora, Cd. Obregón, Sonora.
- Reglas de Operación del Fondo Pyme (2012). Ley para el desarrollo de la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa. (2012).



Saavedra M. (2010) Un estudio comparativo del perfil financiero y administrativo de las pequeñas empresas en México: entidades del Estado de México, Hidalgo, Puebla, Sonora y Tamaulipas. Resultados finales. Revista del Centro de Investigación. Universidad La Salle. Vol. 9. Número 33, Enero-Junio, 2010. México.

Salgado, L., Sánchez, A., Sarmiento, S., Méndez, A., y Cruz, M. (2009). Las políticas públicas como fomento a las Mipymes en México: Realidades regionales y locales. Revista Internacional. La nueva gestión organizacional. Año 5, Número 9, Julio-Diciembre. México.

