

Análisis de la situación Contable-Financiera de empresas en Izúcar de Matamoros, Puebla, para determinar la supervivencia

BELTRÁN-ROMERO, María de Lourdes*†, MARTÍNEZ-REYES, Silvestre, RAMÍREZ-CORTÉS, Elva Patricia y FLORES-AGUILAR, Fernando.

Recibido Abril 25, 2016; Aceptado Junio 30, 2016.

Resumen

Objetivo. Analizar la información Contable-Financiera de empresas en Izúcar de Matamoros, Puebla, para determinar la supervivencia de las mismas Metodología Iniciamos esta investigación con base a la hipótesis de si las microempresas no conocen las modificaciones de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, entonces van a convertirse en informales, por no acceder al nuevo régimen que corresponde. Fundamentamos nuestra percepción en que, la gran mayoría de contribuyentes no tienen acceso a información de las reformas fiscales y aunque la tengan, esta se encuentra en términos no comprensibles para ellos toda vez que se trata de personas que no cuentan con un nivel de preparación alto, por tal motivo necesitan del asesoramiento profesional. Realizaremos un trabajo de campo que consiste en integrar el concentrado de microempresas que se encuentran establecidas en Izúcar de Matamoros, para ello se acudirá a levantar un censo de empresas con actividad comercial en la ciudad. A la par de la recopilación de dicha información se obtendrá el padrón de contribuyentes con registrado el H. Ayuntamiento con el fin de analizar la información, llevando a cabo el comparativo de empresas formalmente registradas en la mencionada dependencia contra la base de datos integrada por el censo visual recopilado. Dicho análisis permitirá conocer la situación fiscal que presenten cada una de las microempresas clasificándolas en formales e informales.

Empresa, contable-financiera, informalidad, supervivencia

Abstract

Objective Analyze the Accounting and Financial information companies in Izúcar de Matamoros, Puebla, to determine their survival Methodology We began this investigation based on the hypothesis that if microenterprises do not know the amendments to the Law on Income Tax, then they will become informal, not to access the new regime they belong. We base our perception that the vast majority of taxpayers do not have access to information of tax reforms and even though they may have, this is in no terms understandable to them since they are people who do not have a level of high preparation for that reason need the advice of a professional. A work field is required to create the database of the companies that are established in Izúcar de Matamoros. Along with the collection of this information the census of taxpayers who have registered with the Municipal Government to analyze the information will be obtained by carrying out comparative companies formally registered in said dependency against the database comprising the visual census compiled. This analysis will allow us to know the fiscal situation presenting each classifying them in formal and informal microenterprises.

Business, accounting and financial, informality, survival

Citación: BELTRÁN-ROMERO, María de Lourdes, MARTÍNEZ-REYES, Silvestre, RAMÍREZ-CORTÉS, Elva Patricia y FLORES-AGUILAR, Fernando. Análisis de la situación Contable-Financiera de empresas en Izúcar de Matamoros, Puebla, para determinar la supervivencia. Revista de Planeación y Control Microfinanciero 2016, 2-4: 1-7

* Correspondencia al Autor (Correo Electrónico: lulux455@gmail.com)

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

El principio de proporcionalidad tributaria en relación con la capacidad contributiva de los contribuyentes en el artículo 31, fracción IV, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos establece que “es obligación de los mexicanos contribuir a los gastos públicos, así de la Federación, como del Distrito Federal o del Estado y Municipio en que residan, de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes. De dicho precepto constitucional se desprenden los denominados principios de justicia fiscal o tributaria a los cuales se deben ceñir todas las contribuciones, tales como los de generalidad, obligatoriedad, destino al gasto público, proporcionalidad, equidad y legalidad tributaria.

Ahora bien, en relación con el principio de proporcionalidad tributaria, algunos autores como Manuel Hallivis Pelayo, ha sostenido que dicho principio radica en que las contribuciones deben impactar a cada sujeto pasivo en función de su respectiva capacidad económica, debiendo aportar una parte justa y adecuada de sus ingresos, utilidades o rendimientos, de tal manera que los contribuyentes que obtengan ingresos elevados tributen en forma cualitativamente superior a los de medianos y reducidos recursos. A su vez, Adolfo Arrijo Vizcaino, ha señalado que la proporcionalidad tributaria implica la correcta disposición entre las cuotas, tasas o tarifas, previstas en las leyes tributarias y la capacidad económica de los sujetos pasivos por ellas gravados. (Pelayo, 2014).

Desde hace muchos años, las autoridades fiscales han buscado por diversos medios incrementar la recaudación fiscal, acercando al pago formal de impuestos a los integrantes de la economía informal para la determinación del impacto económico que tiene la formalización de las microempresas en el Régimen de Incorporación Fiscal.

Gran parte de las micro-empresas existentes en Izúcar de Matamoros no se han registrado al Régimen de Incorporación Fiscal por desconocer el procedimiento para tal efecto ya que la difusión no causó el impacto esperado por lo cual se pretende determinar un padrón global de las micro-empresas de Izúcar de Matamoros, clasificándolas como formales e informales, con esto coadyuvar para que los contribuyentes informales cumplan con sus trámites contables y se vuelvan formales para que con ello se mida el impacto económico que resulta al tener a las micro-empresas como informales.

Se esta analizando la situación contable financiera de cuando menos 90% de las micro-empresas de Izúcar de Matamoros proporcionando a los contribuyentes informales la información correspondiente para que no sean sancionados por el sistema de Administración Tributaria, con esto se estipulara cuantitativamente el impacto de contribuyentes informales con base a su aportación económica, el principal objetivo planteado por la presente Administración consiste en alcanzar un incremento generalizado de la productividad en el cual participen todos los sectores de la población.

Sin embargo la productividad se encuentra estrechamente vinculada con el fenómeno de la informalidad; por ello, la facilidad en el cumplimiento del pago de impuestos representa un factor esencial para que los negocios que se van creando en una economía, particularmente los de menor escala, se incorporen de inmediato a la formalidad en la esfera tributaria.

Lo anterior soluciona parcialmente lo que pudiera llegar a ser una problemática económica que, lejos de atraer la realización de negocios en la formalidad fiscal la desincentive, que por ello la baja recaudación en el municipio se puede explicar en parte por los problemas para cobrar los impuestos existentes, las causas de esta baja eficacia obedecen a múltiples razones, una de ellas es la evasión, producto de la complejidad técnica del marco jurídico y la falta de una cultura tributaria, lo que en consecuencia dificulta la inversión en la infraestructura necesaria para el crecimiento económico y financiamiento de programas destinados a mejorar el bienestar social de la población.

Situación Contable y Financiera

El estudio de campo sobre ciertos indicadores contables y financieros se realizó en 1,383 entidades, los cuales son presentados a continuación:

Clasificación de las empresas por sector del centro de Izúcar de Matamoros

Primario

Son la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la apicultura, la acuicultura, la caza, la pesca, explotación forestal y la minería. Usualmente, los productos primarios son utilizados como materia prima en las producciones industriales.

Secundario

Es el sector de la economía que transforma la materia prima, que es extraída o producida por el sector primario, en productos de consumo, o en bienes de equipo

Terciario

Engloba las actividades relacionadas con los servicios materiales no productores de bienes, Incluye subsectores como comercio, transportes, comunicaciones, c entro de llamadas, finanzas, turismo, hostelería, ocio, cultura, espectáculos, la administración pública y los denominados servicios públicos, los presta el Estado o la iniciativa privada (sanidad, educación, atención a la dependencia), entre otros. (<http://www.gestion.org>)

La distribución de las empresas queda de la siguiente manera:

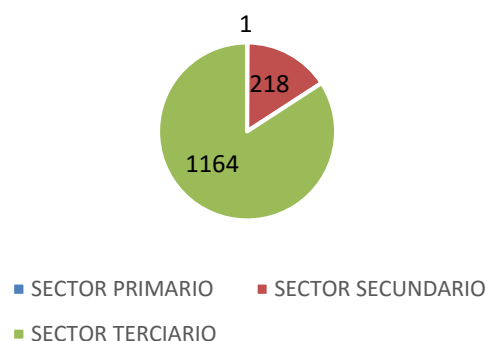


Gráfico 1 Empresas por sector

Clasificación de las empresas por sector del centro de Izúcar de Matamoros

CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS POR SECTOR DE LAS CALLES DE ALREDEDOR DEL CENTRO

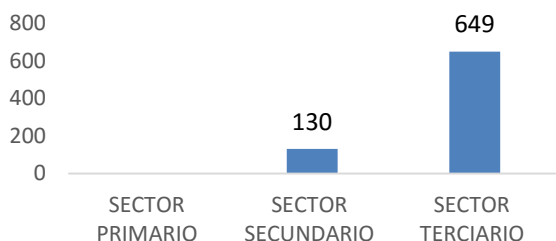


Gráfico 2 Clasificación de empresas por sector alrededor del centro

Clasificación de las entidades por tamaño del centro de Izúcar de Matamoros

Tamaños

Grande: Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, un gran número de trabajadores y el volumen de ingresos al año, su número de trabajadores excede a 100 personas.

Mediana: Su capital, el número de trabajadores y el volumen de ingresos son limitados y muy regulares, número de trabajadores superior a 20 personas e inferior a 100.

Pequeña: Su capital, número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas.

Micro: Su capital, número de trabajadores y sus ingresos solo se establecen en cuantías muy personales, el número de trabajadores no excede de 10 (trabajadores y empleados). (INEGI)

CLASIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES DE IZÚCAR DE MATAMOROS POR TAMAÑO

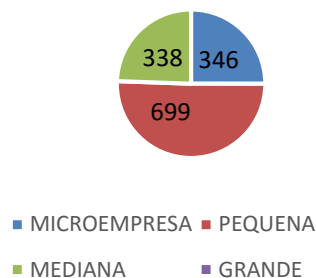


Gráfico 3 Clasificación de las entidades por tamaño

Edad de los administradores

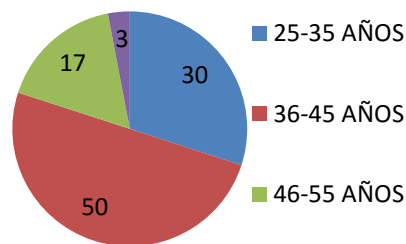


Gráfico 4 Edad de los administradores de las entidades encuestadas

Años de funcionamiento

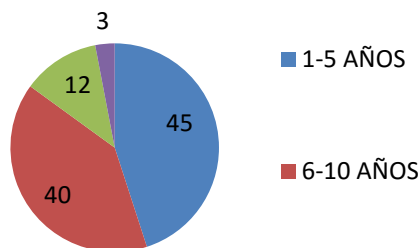


Gráfico 5 Años de funcionamiento

Escolaridad de los Administradores

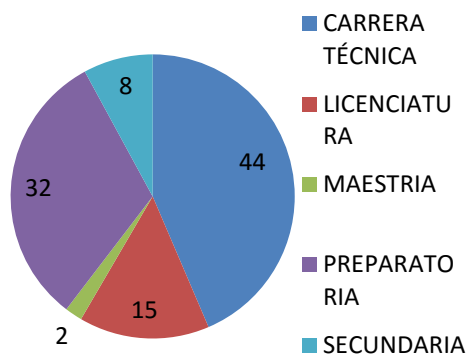


Gráfico 6 Escolaridad de los administradores

Número de negocios anteriores al actual

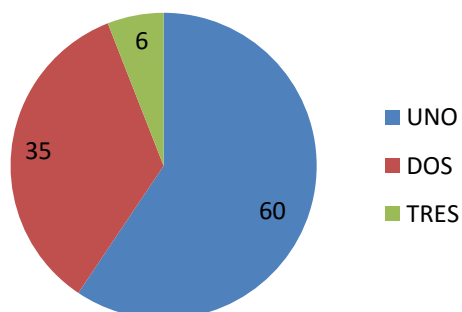


Gráfico 7 Número de negocios anteriores al actual

Los gráficos 4, 5, 6 y 7 muestran una relación en la supervivencia de las entidades encuestadas basadas en la edad de los administradores, su nivel de estudios y la cantidad de años que las entidades llevan operando, un punto importante en esta investigación es la escolaridad del administrador pues él ayudará en la toma de decisiones que se lleven en el ente.

Los porcentajes de las gráficas muestran que la mayoría de las empresas encuestadas es relativamente nueva pues tiene hasta 5 años de funcionamiento (ver gráfico 5) aunado a lo anterior en estas empresas la mayoría tiene un administrador con un nivel de estudios técnico, a diferencia de las entidades que tienen un poco más tiempo de operación dónde sus administradores tienen una escolaridad menor al nivel técnico, de lo anterior se puede entender que los administradores de las empresas cuando tienen un mayor nivel de estudios no importando su tamaño son los que ayudaran en la evolución de las mismas, pues no solo usan un conocimiento empírico sino más bien un conocimiento complementado con su carrera administrativa.

Otro punto importante para evaluar el desarrollo de las empresas es considerar la percepción de los dueños o administradores que tienen para tomar decisiones acertadas sobre temas de administración financiera como: la compra de mercancías, cuándo vender o comprar a crédito, contratación de personal, etc.

Otro factor indiscutible en la supervivencia de las entidades es la antigüedad o la experiencia previa de los que están al mando de las mismas.

Por último es necesario reconocer que las distribuciones de los recursos financieros de las entidades puede llegar a ser una ventaja en la toma de decisiones que se verán reflejadas en la supervivencia o no de las empresas de la región.

Metodología a desarrollar

Iniciamos esta investigación con base a la hipótesis de que si las microempresas no conocen las modificaciones de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, entonces van a convertirse en informales, por no acceder al nuevo régimen que les corresponde. Fundamentamos nuestra percepción en que, la gran mayoría de contribuyentes no tienen acceso a la información de las reformas fiscales y aun cuando la tengan, esta se encuentra en términos no comprensibles para ellos toda vez que se trata de personas que no cuentan con un nivel de preparación alto, por tal motivo necesitan del asesoramiento de un profesional. Así también su nivel económico es bajo, por consiguiente no les es posible acceder a la contratación de los servicios de un contador público para que les actualice su información.

Realizaremos un trabajo de campo que consiste en integrar el censo de microempresas que se encuentran establecidas en Izúcar de Matamoros, para ello se acudirá a levantar un censo de empresas con actividad comercial en la ciudad.

A la par de la recopilación de dicha información se obtendrá el padrón de contribuyentes que tiene registrado el H. Ayuntamiento con el fin de analizar la información, llevando a cabo el comparativo de empresas formalmente registradas en la mencionada dependencia contra la base de datos integrada por el censo visual recopilado.

Dicho análisis nos permitirá conocer la situación fiscal que presenten cada una de las microempresas clasificándolas en formales e informales.

Resultados

Los resultados que obtendremos los podemos clasificar de acuerdo a su temporalidad en:

A CORTO PLAZO:

Contaremos con dos bases de datos, una proporcionada por el H. Ayuntamiento de Izúcar de Matamoros y otra obtenida del censo levantado de los establecimientos con actividades comerciales. Datos actualizados de la situación económica de las microempresas.

A MEDIANO PLAZO:

Un análisis de la situación contable fiscal de las micro empresas al llevar a cabo el comparativo que nos permitirá determinar el número de empresas que se encuentren formalmente establecidas y el número de empresas que se encuentren informales por no conocer y comprender los cambios y actualizaciones en materia fiscal y contable.

Anexos

Tablas y fuentes adecuadas.

Agradecimiento

Ayuntamiento de Izúcar de Matamoros, Universidad Tecnológica de Izúcar de Matamoros

Conclusiones

Explicar con claridad los resultados obtenidos y las posibilidades de mejora.

Referencias

<http://www.gestion.org>. (s.f.). Obtenido de

<http://www.gestion.org/economia-empresa/creacion-de-empresas/3985/clasificacion-de-las-empresas/>

<https://encolombia.com>. (s.f.). Obtenido de <https://encolombia.com/economia/empresas/definicionyclasificaciondelaempresa/>

INEGI. (s.f.). <http://www.inegi.org.mx/>. Obtenido de http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/espanol/proyectos/censos/ce2009/pdf/Mono_Micro_peque_mediana.pdf