

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS PYMES PRODUCTORAS Y ENVASADORAS DE ALIMENTOS EN NAVOJOA, SONORA.

RESUMEN

En la actualidad México cuenta con poco más de 5.1 millones de empresas, de las cuales cerca del 99% de estas son Micro, pequeñas y medianas empresas que contribuyen en gran medida con la economía del país. El estado de Sonora se caracteriza más por las actividades agrícolas, pecuarias, forestales y pesqueras, que por la creación de empresas innovadoras; Sin embargo, para finales del 2011 las actividades que en este estado destacan, son las que están abriendo nuevos mercados como los que atiende la industria agroalimentaria. En donde la transformación de los productos agropecuarios añade un valor agregado en la industria alimenticia, permitiendo la creación y el funcionamiento de empresas productoras y envasadoras de alimentos, siendo aprovechado este mercado por las pequeñas y medianas empresas. El objetivo de esta investigación es hacer un análisis de cómo realizan la gestión financiera las Pymes Formales que se dedican a la producción y envasado de alimentos en Navojoa, Sonora, identificando así, acciones que contribuyen a su supervivencia. Con la información obtenida se contribuirá en la toma de decisiones del sector de la agroindustria, sirviendo como referencia a las empresas que trabajan en la informalidad.

PALABRAS CLAVES

Gestión Financiera, Empresas, Agroindustria alimentaria, Navojoa.

I. El contexto Económico de las Pymes en México y Sonora.

Para Gómez, García y Marín (2009), “la pequeña y mediana empresa (PYME) tiene un destacado desempeño a nivel mundial, regional y local, a pesar de los acelerados cambios tecnológicos, la globalización y las desventajas que enfrentan con respecto de las grandes compañías en la mayoría de los países (p. 218)”. Un dato curioso es que de las 5 millones de compañías que se formaron durante el 2013, más del 99.5% correspondieron a micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales generaron el 60 % de los empleos formales (Martínez, 2014, párr. 1).

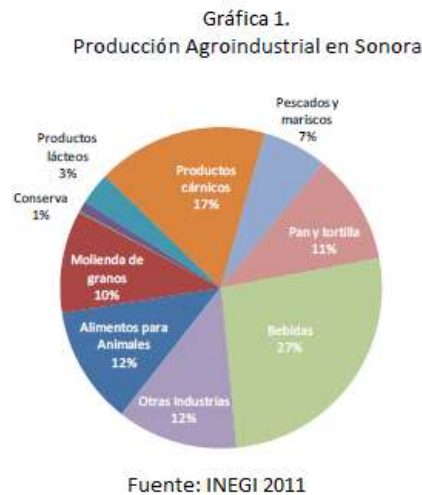
Ante los datos antes mencionados, el estado de Sonora no está exento en esta tendencia, ya que el secretario de economía de este estado ha señalado que “de cada cien empresas sonorenses, 98 son micro, pequeñas o medianas empresas, además, de cada 100 empleos que se crean en Sonora la mitad de ellos son puestos de trabajo en PyMES” (Gómez, 2014, párr. 2).

Sin embargo, no todas las pymes que se crean sobreviven en el tiempo, pues según Molano (2012, Párr.1), “En México las pequeñas y medianas empresas (Pymes) tienen una supervivencia de 12 a 24 meses, con rentabilidad de 5 a 6 por ciento”; Entre las causas

principales del fracaso de las pymes “se debe a la falta de conocimientos en contabilidad y finanzas, los cuales son necesarios para el control financiero de toda la empresa” (Rodríguez, 2010, p. 55); respecto a esto, Calderón y Castaño (2005), expresan que se debe a “la falta generalizada de una planeación estratégica formal y continua en la gestión empresarial en las organizaciones. Lo anterior significa que las empresas se concentran en la operación del día a día” (p. 298).

II. La industria alimentaria en el Estado de Sonora, México.

En el contexto de la agroindustria alimentaria, en el 2011 el estado de Sonora aportó el 2.9% del PIB nacional, es decir, con la cantidad de 13,431 millones de pesos. En donde el sector secundario a través de la transformación de los productos provenientes de la agricultura, ganadería y la pesca, contribuyeron con la economía del estado (SAGARPA, 2011, pp. 2-5).



No ha sido de la noche a la mañana que el estado de Sonora ocupe el lugar No. 7 en el sector agroindustrial. Se han logrado avances en el desarrollo de la agricultura, ganadería, pesca y alimentos; se ha superado el obstáculo de las comunicaciones y transportes por medio de las influencias extranjeras; el aumento de la población ha sido parte fundamental en este tema, ya que ha detonado la demanda de alimentos, así como la diversificación de la industria que busca una mayor productividad, competitividad y crecimiento económico (Díaz, 2011, p. 2).

Al darse el crecimiento de la población en el sur del estado, surge la necesidad de incrementar la oferta alimentaria y junto con ello la oportunidad de crear empresas o hacer crecer las existentes. Debido a esto, en la ciudad de Navojoa, Sonora, México, surgen con frecuencia pequeñas y medianas empresas que se dedican a la transformación y envasado de alimentos para su comercialización, esto bajo los conceptos de empresa formal e informal.

III. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Aunque son las empresas formales las que tienen más posibilidades de adquirir créditos,

incrementar su infraestructura, de convertirse en proveedores y distribuidores, la informalidad sigue generando negocios en la agroindustria alimentaria; sin embargo, no solo el ser formales les garantiza la supervivencia en el mercado, sino que también existen otros elementos que son importantes en la operación de una empresa, tal como lo son la contabilidad y las finanzas, las cuales juegan un papel muy importante dentro de toda organización, ya que la información que estas áreas generan, se convierte en la base para mejorar la gestión de la empresa a través de la implementación de sistemas de costos, indicadores financieros, control interno, presupuestos, entre otras actividades que ayudan al logro de los objetivos estratégicos de la organización (Castaño y Ramírez, 2009, p. 30).

En base a lo anterior, surge la siguiente interrogante ¿Qué actividades de gestión financiera realizan las Pymes productoras y envasadoras de alimentos en Navojoa, Sonora?

IV. JUSTIFICACIÓN

Taddei y Robles (2002), exponen que “el procesamiento de alimentos en Sonora constituye una de las actividades productivas de más arraigo dentro de la estructura industrial regional: la producción de harinas, galletas, pastas, cortes finos de carne, lácteos, aceites comestibles, legumbres enlatadas entre otras” (p. 104); esto representa una de las partes más importantes de las actividades alimentarias y económicas, por lo que surge la necesidad de hacer un análisis en la gestión financiera que se realiza en las Pymes formales que son productoras y envasadoras de alimentos en Navojoa, Sonora, ya que esto nos permitiría identificar las actividades que estas realizan y que contribuyen a su supervivencia, sirviendo de ejemplo a las Pymes que trabajan en la informalidad.

V. OBJETIVO GENERAL

Conocer las actividades de gestión financiera que se realizan en las pymes formales productoras y envasadoras de alimentos en Navojoa, Sonora.

5.1.OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Identificar las características administrativas que conforman las pymes formales de la agroindustria alimentaria.
- Medir las actividades contables y financieras que se realizan en estas empresas.
- Generar información útil para la toma de decisiones del sector agroindustrial alimentario.

VI. REVISIÓN LITERARIA

Es importante hacer mención que en México una empresa “formal” es legalmente registrada para propósitos fiscales con un número de serie, que es su registro fiscal (o RFC) y que distingue a la empresa formal de la informalidad (OCDE, 2013, p.171).

La estratificación de las pymes según INEGI (2006, p.8), se compone de la siguiente manera:

Tabla 1.

**Estratificación de empresas publicada en el Diario Oficial de la Federación
30 de diciembre de 2002**

Tamaño	Sector		
	Clasificación según el número de empleados		
	Industria	Comercio	Servicios
Micro	de 0 a 10	de 0 a 10	de 0 a 10
Pequeña	de 11 a 50	de 11 a 30	de 11 a 50
Mediana	de 51 a 250	de 31 a 100	de 51 a 100

Fuente: INEGI. Micro, Pequeña, Mediana y Gran Empresa. Estratificación de los Establecimientos. Censos Económicos 2004

Para Lauschner (1975), citado por Planella, Gutiérrez, Mira y Ochoa (1983), “se entenderá por agroindustria toda actividad que implique procesamiento, beneficios o transformación de productos generados por los subsectores agrícola, pecuario, forestal y pesquero” (p. 33); Sin embargo para Austin (1981), citado por Machado (2002), define a la agroindustria “como una empresa que procesa materias agropecuarias, incluyendo productos forestales y pecuarios, y se ocupó de clasificar esas empresas según el grado de procesamiento” (p. 212).

Este tipo de entidades, que realizan actividad agroindustrial sufren permanente de dificultades de orden financiero, las cuales en buena medida se generan por el desconocimiento de herramientas de gestión que les permitan soportar sus procesos de toma de decisiones (Correa y Jaramillo, 2007). Es así como se propone aproximar a las Pymes hacia procesos mucho más estructurados en referencia a sus prácticas de gestión financiera integral tal como lo proponen Correa, Ramírez y Castaño (2009) cuando plantean que la gestión financiera integral se compone por aspectos de cumplimiento legal, soporte técnico, actividades de comercio internacional, función administrativa y como principal foco de atención, la interrelación con el sistema de información contable y financiero, no obstante, se necesita una adaptación de lenguaje y comprensión de la realidad particular de la Pyme (Correa y Jaramillo, 2007).

Será entonces de la buena gestión financiera de las Pymes que surjan las estrategias de sostenibilidad y crecimiento para las mismas, atendiendo a sus especificidades y proyectando este tipo de entidades hacia la verdadera gestión de su valor empresarial, aspecto que ha sido muy olvidado porque la gerencia se consume en el día a día de las operaciones y se le dificulta establecer políticas con planeación más allá de la intuición.

Es por esto que es necesario evaluar permanentemente la gestión financiera de estas empresas en aras de una vigilancia y control de los mínimos expresados en la planeación básica y estratégica, la elaboración de sus informes contables, proyección de información financiera, revisión de sus indicadores financieros, cumplimiento de las normas contable y comerciales, que faciliten su crecimiento no solo en términos nominales sino que conlleve al cumplimiento del objetivo básico financiero (Correa, Ramírez y Castaño, 2009).

VII. METODOLOGÍA

Según Hernández, Fernández y Baptista (2010, p. 4), “la investigación es un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno”; Sin embargo, para Cegarra (2011), “en un sentido amplio, investigar significa el efectuar diligencias para esclarecer una cosa, constituyendo la investigación el proceso empleado durante el esclarecimiento del objeto a investigar” (p. 41).

Esta investigación es de corte cuantitativo, transversal y descriptivo. El proceso de realización de esta investigación, comenzó en una etapa exploratoria con expertos de la Universidad de Sonora y de la Universidad de Antioquia, esto con el objetivo de definir el diseño y las variables de investigación. Se procedió al diseño del instrumento de medición, mismo que consta de una encuesta que se compone de 30 preguntas, la cual está estructurada por 8 preguntas dicotómicas y 22 preguntas de opción múltiple, las cuales en la primera parte se destinan a obtener información administrativa, siguiendo con una segunda parte que trata los temas contables y financieros.

La muestra a investigar se seleccionó de un universo compuesto por pequeñas y medianas empresas formales que producen y envasan alimentos, estas se encuentran ubicadas en Navojoa, Sonora. Dichos municipio albergan 64 empresas del sector agroindustrial (INEGI, 2009).

Para obtener dicha muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + k^2 * p * q}$$

Donde se manejó un universo de 64 Pymes del sector industrial, así mismo se manejó un nivel de confianza de 95%, un error muestral de 5%, una 0.9 de proporción de individuos que poseen las características de estudio y otro 0.1 de proporción de individuos que no poseen las características de estudio. De lo anterior teniendo un resultado de 44 Pymes a encuestar.

El trabajo de campo se realizó aplicando encuestas a empresarios y contadores de las empresas seleccionadas. Una vez obtenida la información se procesó la información para proceder a su análisis y rendir así un informe de los datos obtenidos.

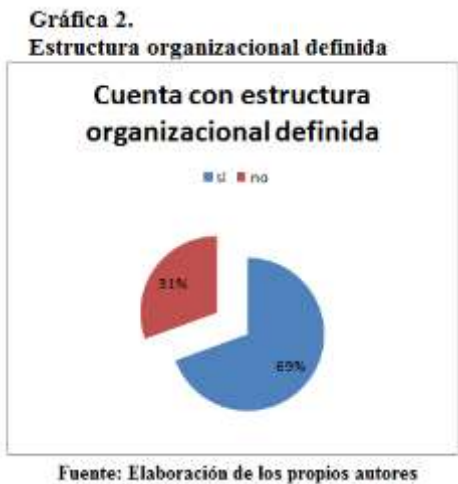
VIII. RESULTADOS

Características Administrativas.

El 48% de las empresas encuestadas opera en el estrato de pequeñas, mientras 52% restante lo hace con la clasificación de medianas; cabe mencionar que un 41% de las Pymes encuestadas

considera que el valor de sus activos oscila entre los \$35,120.00 y los \$350,500.00, así como un 59% considera que el valor de sus activos asciende a los \$2,103,000.00; en algunos casos, se considera el valor de la empresa dependiendo del tamaño, sin embargo “una valuación basada en activos asume que el valor de una empresa puede determinarse al examinar el valor de los activos en los que se basa la empresa” (Longenecker y otros, 2012, p. 740),

Lusthaus (2002, p. 53), consideran que “la capacidad de una organización de estructurarse y reestructurarse para adaptarse a condiciones internas y externas cambiantes es importante para aumentar al máximo el desempeño organizacional”; ante esto se encontró que el 31% de las pymes encuestadas no cuenta con una estructura organizacional definida, mientras que un 69% sí.



Morales y Morales (2014), exponen que “la importancia de la planeación estratégica radica en establecer los objetivos que la empresa desea conseguir a largo plazo, y se convierten en la guía para desarrollar los planes de acción de mediano y largo plazo que ayudan a lograr los objetivos específicos de la empresa” (p. 5); como resultados se tiene que un 49% de las empresas encuestadas tienen definidos la mayoría de los elementos de la planeación estratégica, mientras que un 61% no considera importante realizarla.

Tabla 2. Planeación Estratégica

Cuenta con una Planeación Estratégica					
Elemento P. O.	Porcentaje	Elemento P. O.	Porcentaje	Elemento P. O.	Porcentaje
Misión	49%	Visión	49%	Objetivos	48%
Valores	49%	Políticas	49%	Procedimientos	44%
Reglas	44%	Conograma	0%		

Fuente: Elaborada por los autores

El tener comunicación con los clientes, proveedores, entidades financieras entre otras entidades del entorno de la empresa permite en algunos casos el conocer las tendencias de los mercados,

así mismo, el contar con bases de datos puede generar algunas ventajas en la organización, mismas que van desde un seguimiento constante en la cartera de clientes, la velocidad en la obtención de datos, identificación de datos precisos, entre otras. En cuanto a lo anterior se encontró que el 100% de las empresas encuestadas cuenta con bases actualizadas de clientes y de proveedores, el 73% cuenta con bases de datos de entidades financieras y un 7% con bases de otros, entre las que figuran prestadores de servicios, organismos gubernamentales y asociaciones.

Tabla 3. Bases de datos

Cuenta con bases de datos			
Clientes	Proveedores	Entidades Financieras	Otros
100%	100%	73%	7%

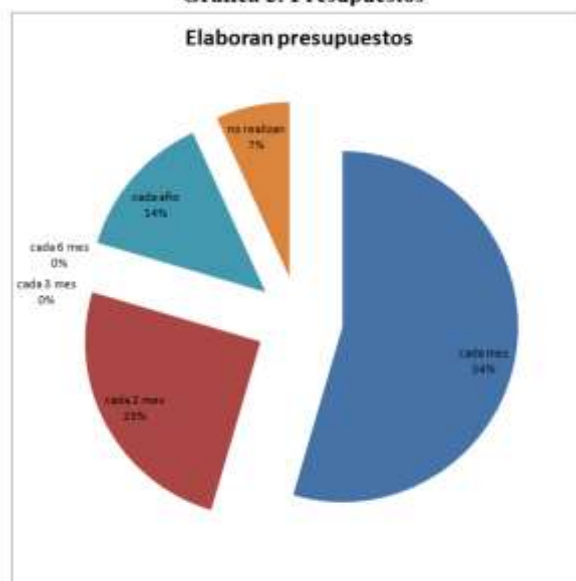
Fuente: Elaborada por los autores

Aspectos Contables y Financieros

En toda empresa el área contable y el área financiera son estratégicas en la toma de decisiones. Por ejemplo Alcarria (2009), menciona que en el tema contable el objetivo general “se materializa en satisfacer las necesidades de determinados usuarios, que son los que en última instancia determinan dichos objetivos a conseguir y los requisitos concretos que cabe exigir a la información a su disposición” (p. 14); por otra parte Lahoud (2006), asegura que “en las empresas se deben tomar decisiones frecuentes que involucran la aplicación de fondos para algún fin: la búsqueda de alternativas para financiarse, invertir, liquidar, adquirir otras empresas, fusionarse. Todas estas decisiones se centran en el área de finanzas” (p. 39).

Según Muñiz (2009, p. 41), el presupuesto “expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un período determinado para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia”. El 54% de las Pymes navojoenses encuestadas en esta investigación elaboran presupuestos de manera mensual, un 25% de manera bimestral, un 14% de manera anual y un 7% de las empresas encuestadas no realizan presupuesto alguno.

Gráfica 3. Presupuestos



Fuente: Elaborada por los autores

En la actualidad, para optimizar los costos las empresas reducen los salarios, recurren al outsourcing, reducen el número de personal, entre otras acciones. Sin embargo, “el análisis económico de los costos empieza con la función de la producción, esto es, mostrando los vínculos entre las funciones de producción y los costos” (Keat y Young, 2004, p. 335); ante lo anterior, el 100% de las Pymes encuestadas cuenta con un sistema de costeo, aunque sería bastante relevante en el futuro consultar específicamente sobre la tipología de estos sistemas y su real aporte ante el proceso de toma de decisiones.

Con el fin de favorecer la toma de decisiones financieras, es la contabilidad la que se encarga de recopilar información a través de los registros contables y los estados financieros. Es importante hacer un análisis de estos últimos, como plantea Amat (2003), “el análisis de los estados financieros es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas” (p. 11); En Navojua el 100% de las pequeñas y medianas empresas que se encuestaron respondieron que elaboran balance general, estado de resultados y estado de flujo de efectivo, mientras el 93% el estado de cambios en la situación financiera y el 34% el estado de cambios en el patrimonio; cabe mencionar que el 100% realiza la mayoría de los estados financieros de manera mensual y un 27% de manera mensual y trimestral.

Tabla 4. Estados Financieros

Estados Financieros de la Empresa	Porcentaje
Estado de Resultados	100%
Balance General	100%
Estado de Cambios en la Situación Financiera	93%
Estado de Flujo de Efectivo	100%
Estado de Cambios en el Patrimonio	34%

Fuente: Elaborada por los autores

Existen elementos que se preparan para acompañar los estados financieros, en cuanto a esto el 87% con la certificación de los estados financieros, el 52% respondió que los acompaña con notas a los estados financieros, con un informe de gestión y con una propuesta de distribución de utilidades, así como, un 7% con un dictamen de los estados financieros. Aunque las notas en los estados financieros son un gran apoyo para los empresarios pymes, ya que complementan la información que generan los estados financieros e identifican la relevancia de estos, la mayoría de lo que dirigen pequeñas y medianas empresas tienen poco interés en conocer financieramente su empresa y solo se preocupan en la determinación de los impuestos dejando de lado aspectos bastante relevantes de su empresa como la liquidez, la rentabilidad y el aprovechamiento efectivo del endeudamiento.

Tabla 5. Elemento que acompañan los estados financieros

Elementos que acompañan los Estados Financieros	Porcentaje
Certificación de los Estados Financieros	87%
Dictamen de los Estados Financieros	7%
Notas a los Estados Financieros	52%
Informe de Gestión	52%
Propuesta de distribución de utilidades	52%

Fuente: elaborada por los autores

Carlberg (2003, P.176), expresa que “la proyecciones financieras se utilizan para evaluar y pronosticar los planes de negocios, para estimar las necesidades financieras futuras y para establecer presupuestos internos de operación”. En el caso de las empresas en esta investigación, el 100% responde que sí realiza proyecciones financieras.

Para Barajas (2008, p. 86), los índices financieros son “un método para conocer la situación financiera de una empresa, es el análisis por medio de los índices o razones financieras que se calculan con la información del balance general y del P. y G.”. Dichos indicadores generan información que permite conocer la rentabilidad, la liquidez y el endeudamiento de la empresa, de ahí la importancia de utilizarlos. Sobre la utilización de estos, se encontró que en Navojoa,

un 86% utiliza la razón corriente, un 60% la prueba acida, la rotación de cuentas por cobrar, la rotación de inventarios, la rotación de cuentas por pagar, un 34% el nivel de endeudamiento, el 100% la rentabilidad del patrimonio y los márgenes de utilidad, el 70% el EBITDA y el 12% el margen EBITDA.

Tabla 6. Indicadores Financieros

Índices Financieros	Porcentaje de utilización	Índices Financieros	Porcentaje de utilización
Razón Corriente	86%	Rentabilidad del patrimonio	100%
Prueba Acida	60%	Márgenes de Utilidad	100%
Rotación de Cuentas x Cobrar	60%	EBITDA	70%
Rotación de Inventarios	60%	Margen EBITDA	12%
Rotación de Cuentas x Pagar	60%	EVA	0%
Nivel de Endeudamiento	34%	otro	0%

Fuente: Elaborada por los autores

Respecto a las fuentes externas de financiamiento, Levi (2004, p. 134), expone que estas “proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajena a la institución financiada... le proporcionan una efectiva palanca financiera, pues se incorporan fondos nuevos a los ya considerados por la empresa”. Sin embargo, las fuertes externas de financiamiento generan gastos por conceptos de intereses que reducen la utilidad. Por ello, algunos pequeños y medianos empresarios optan por trabajar con capital propio. En cuanto a cómo se financian las Pymes en Navojoa, se encontró que un 100% trabaja con capital propio, un 60% con créditos en entidades financieras, un 52% con entidades de fomento a las pymes, un 20% con crédito informal.

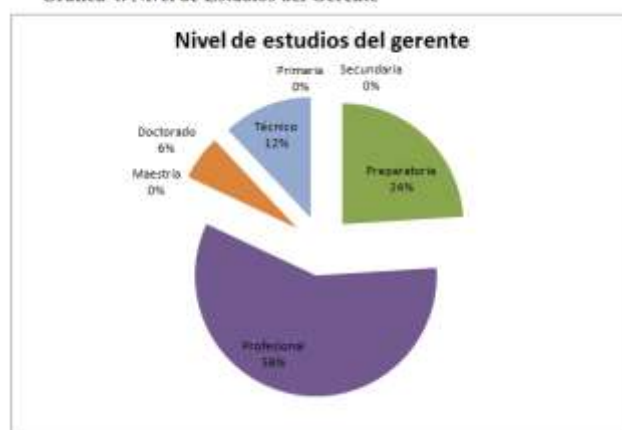
Tabla 7. Fuentes de financiamiento

Fuentes de Financiamiento				
Crédito en entidades financieras	Crédito en Entidades de Fomento a las PYMES	Crédito Informal	Capital Propio	otros
60	52	20	100%	0

Fuente: Elaborada por los autores.

Es de importancia la utilización de términos y operaciones financieras, por lo que la formación profesional se vuelve relevante. Considerando lo anterior se cuestionó el nivel educativo de los gerentes en las Pymes y se encontró que un 58% son profesionistas, un 6% cuenta con doctorado, un 24% tiene estudios de preparatoria y un 12% cuenta con una carrera técnica.

Gráfica 4. Nivel de Estudios del Gerente



Fuente: Elaborada por los autores

La preparación y experiencia profesional no garantizan el conocimiento suficiente para enfrentar ciertas situaciones al momento de manejar las tareas administrativas, financieras, contables y fiscales de un negocio. Ante esto se tiene que recurrir a la asesoría de un profesional o a la consultoría. En relación a lo anterior se encontró que el 42% de los gerentes encuestados ha recurrido a los servicios de asesoría y/o consultoría, mientras que un 58% no lo ha considerado, esto debido a que la mayoría de las situaciones que se les presentan, son resueltas por su contador; por consiguiente, se buscó identificar las funciones del contador en las Pymes en la ciudad de Navojoa, en donde se encontró que el 100% considera a este como asesor contable, asesor fiscal, asesor administrativo, asesor financiero y asesor legal.

Tablador 8. Funciones del contador.

Funciones del Contador				
Asesor Contable	Asesor Fiscal	Asesor Administrativo	Asesor Financiero	Asesor Legal
100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Elaborada por los autores.

IX. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

A pesar que más de la mitad de los gerentes de estas empresas cuenta con estudios profesionales, es el contador público quién figura como el asesor contable, fiscal y financiero, cayendo una fuerte responsabilidad sobre él. La opinión del contador influye en la toma de decisiones en la mayoría de las áreas de la empresa, esto debido a la relación que este lleva con este tipo de empresas la cual no solo es de carácter contable, sino que también en el ámbito de las finanzas.

El componente administrativo en estas empresas, muestra que ellas cuentan con una estructura administrativa bien definida, al menos la mitad planea estratégicamente a corto y a mediano plazo; así mismo es importante mencionar que los que dirigen estas empresas tienen identificado el valor de sus activos, así como, el total de sus ingresos que mayormente sobrepasan los \$2,000,000.00 de pesos mexicanos en más de la mitad de los casos.

En el componente contable y financiero, se encontró que la formalización de las empresas las obliga a contar con un sistema contable formalizado, esto a través de un software, lo cual los lleva a adquirir tecnología que los lleva a crear bases de datos, principalmente de clientes, proveedores y entidades financieras con los que trabajan. Dentro de la contabilidad también es básico que en todas las empresas se elaboren los estados financieros. En este rubro casi el total de las pymes formales encuestadas elaboran los estados financieros básicos. Es de importancia mencionar que cerca de la mitad de los encuestados, acompañan estos estados con su certificación, notas sobre ellos, con un informe de gestión y con una propuesta de distribución de utilidades, todo esto, de manera mensual y en algunos casos de manera trimestral.

En la totalidad de las Pymes se conoce el costo de capital de su empresa y utilizan capital propio para trabajar, poco más de la mitad se apoya en créditos en entidades financieras y en apoyos al fomento pyme; cabe mencionar que en algunos casos los gerentes recurren a la contratación de servicios de asesoría o consultoría en temas contables y financieros, pero siempre tomando en cuenta la opinión de su contador.

X. CONTRIBUCIÓN DEL ESTUDIO

La gestión financiera de las Pymes siempre será un tema de permanente revisión, pues tal como se ha manifestado, son este tipo de entidades las que representan el mayor potencial de crecimiento de la economía con un importante apoyo en la generación de empleo. Así las cosas, este trabajo genera un aporte no solo para identificar la tipología de las prácticas de gestión financiera de las pymes formales productoras y envasadoras de alimentos en Navojoa, Sonora, sino para a partir de este estudio, realizar un seguimiento para que se mejoren las prácticas de gestión financiera en este tipo de entidades en pro de su sostenibilidad, desarrollo y a futuro, hacia la generación de valor económico empresarial. Este nivel de detalle por tipo de subactividad económica permite además, concretar esfuerzos que desde la generalidad pueden estar dispersos en la generación de estrategias especializadas que realmente promuevan el mejoramiento continuo en la gestión financiera de estas entidades.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcarria, J. J. (2009). Contabilidad financiera I. (1ª Ed.). España: Universitat Jaume I.
- Amat, O. (2003). Análisis de estados financieros, ejercicios y casos resueltos. (2ª ed.). España: Gestión 2000.
- Barajas, N. A. (2008). Finanzas para no financistas. (4ª. Ed.). Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Calderón, H. G. y Castaño, D. G. (2005). Investigación en administración en América Latina: Evolución y resultados. Colombia: Universidad Nacional de Colombia, Sede Manizales.
- Carlberg, C. (2003). Análisis de los negocios con el Excel XP. (2ª Ed.). México: Pearson Prentice Hall.
- Castaño, C. E. y Ramírez, L. J. (2009). Contabilidad para MIPYMES en Colombia: contexto y

estrategia. Gestión joven, 3. Disponible en http://www.elcriterio.com/revista/ajoica/contenidos_3/contabilidad_para_mipymes.pdf

Cegarra, S. J. (2011). Metodología de la investigación científica y tecnológica. (2ª ed.). España: Díaz de Santos.

Comisión Nacional de Salarios Mínimos. Salarios Mínimos. Obtenido de http://www.conasami.gob.mx/pdf/tabla_salarios_minimos/2015/01_01_2015.pdf

Correa, J. A. y Jaramillo, F. (2007). Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. Contaduría Universidad de Antioquia, 50, 93-118.

Correa, J. A.; Ramírez, L. J. y Castaño, C. E. (2009). Modelo de Gestión Financiera Integral para MIPYMES en Colombia. Contaduría Universidad de Antioquia, 55, 187-201.

Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas. En INEGI. Archivo recuperado el 2 de Julio de 2014. <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/mapa/denue/default.aspx>

Díaz, R. y Cuevas, R. (2011). Boletín Agroindustrial. Proceso de diversificación de la industria de alimentos y su repercusión en la región sur de Sonora, (1). Disponible en <http://www.itson.mx/publicaciones/boletin/Paginas/boletin.aspx>

Errores comunes del empresario pyme (2013). Disponible en <http://www.condusef.gob.mx/index.php/empresario-pyme-como-usuarios-de-servicios-financieros/548-errores-mas-comunes-del-empresario-pyme>

Feedback Networks. Calcular la muestra correcta. Archivo recuperado el 2 de Noviembre de 2013. <http://www.feedbacknetworks.com/cas/experiencia/sol-preguntar-calcular.html>

Gómez, M. R. (2014). Son PYMES motor del estado. Disponible en <http://www.leconomiasonora.gob.mx/inicio/253-son-pymes-motor-del-estado>

Gómez, M. A., García, P. D. y Marín, H. S. (2009). Análisis Económico. Restricciones a la financiación de la PYME en México: una aproximación empírica, 57 (24). Disponible en <http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?sid=512ca3c5-fa03-4cba-9b08-e07be06e73dc%40sessionmgr110&vid=5&hid=101>

Hernández, S. R., Fernández, C. C. y Baptista, L. P. (2010). Metodología de la investigación. (5ª Ed.). México: Ed. Mc Graw Hill.

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (2006). Micro, Pequeña, Mediana y Gran Empresa: Estratificación de los Establecimientos. Disponible en http://www.inegi.org.mx/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/censos/economicos/2004/industrial/estratifica2004.pdf

Keat, P. G. y Young, P. K. (2004). Economía de empresa. (4ª Ed.). México: Pearson Prentice Hall.

Lahoud, D. (2006). Los principios de las finanzas y los mercados financieros. (3ª Ed.). Venezuela: Publicaciones UCAB.

Lasthaus, C., Adrien, M. H., Anderson, G., Carden, F. y Plinio, M. G. (2002). Evaluación organizacional. (1ª Ed.). Estados Unidos de América: Banco Interamericano de Desarrollo.

Levi, L. H. (2004). Reestructuración integral de las empresas como base de la supervivencia. (2ª. Ed.). México: ISEF

Longenecker, J.; Moore, C.; Palich, L. y Petty, J. (2012). Administración de Pequeñas Empresas: Lanzamiento y Crecimiento de Iniciativas Emprendedoras (16ª. Ed.). México: CENGAGE Learning.

Machado, C. A. (2002). De la estructura agraria al sistema agroindustrial. (1ª Ed.). Colombia: Universidad Nacional de Colombia sede Bogotá.

Martínez, C. R. (2007). Manual de Contabilidad para PYMES. (1ª Ed.), España: Editorial Club Universitario.

Martínez, M. V. (2014). MiPyMEs, piedra angular que debe expandirse. Disponible en <http://www.eloriente.net/home/2014/09/07/mipymes-piedra-angular-que-debe-expandirse/>

Morales, C. A. y Morales, C. J. (2014). Planeación Financiera. (1ª Ed.). México: Grupo Editorial Patria.

Muñiz, L. (2009). Control Presupuestario: Planificación, elaboración y seguimiento del presupuesto. (1ª Ed.) España: Pofit Editorial.

Molano, M. R. (2012). La mayoría de las Pymes no sobrevive más de 2 años (El Financiero 16/01/12). Disponible en http://biblioteca.iiec.unam.mx/index.php?option=com_content&task=view&id=15629&Itemid=146

OCDE (2013). Temas y políticas clave sobre PYMEs y emprendimiento en México. Disponible en <https://books.google.com.mx/books?id=cQuSAQAAQBAJ&pg=PA171&dq=que+es+una+empresa+formal+rfc&hl=es-419&sa=X&ei=ni3JVJb9H4WryQTk6oCACQ&ved=0CBsQ6AEwAA#v=onepage&q=que%20es%20una%20empresa%20formal%20rfc&f=false>

Planella, V. I., Gutiérrez, E., Mira, J. y Ochoa, P. S. (1983). Agroindustria, fundamentos y conceptos básicos. (1ª Ed.). Colombia: Presencia Ltda.

Regalado, H. R. y otros (2007). Las MIPYMES en Latinoamérica: Estudios e Investigaciones en la Organización Latinoamericana de Administración. Disponible en <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007b/274/62.htm>

Rodríguez, V. J. (2010). Administración de pequeñas y medianas empresas. (6ª Ed.). México: CENGAGE learning.

SAGARPA. Indicadores Estatales Agroeconómicos: Sonora Noviembre 2011. Disponible en http://www.sagarpa.gob.mx/agronegocios/Documents/estudios_economicos/monitorestatal/Ta bulador_por_estado/Monitores_Nuevos%20pdf/Sonora.pdf

Soriano, M. B. y Pinto, G. C. (2008). Finanzas para no financieros. (3ª Ed.). España: Fundación Confemetal Editorial

Taddei, B. C. y Robles, P. J. (2002). Región y Sociedad. Conductas estratégicas de empresas alimentarias en Sonora, a la luz de la teoría de la organización industrial, 23 (14). Disponible en http://lanic.utexas.edu/project/etext/colson/23/23_4.pdf