



32

ISSN 1405-7328



Ciencias Empresariales

Revista del Claustro de Profesores de la Facultad de Contaduría y Ciencias
Administrativas de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo
Julio – Diciembre del 2018



Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo

Directorio

Rector:

Dr. Medardo Serna González

Secretario General:

Dr. Salvador García Espinosa

Secretario Académico:

Dr. Jaime Espino Valencia

Secretario Administrativo:

Dr. José Apolinar Cortés

Secretario Auxiliar

Dr. Héctor Pérez Pintor

Tesorero General:

C.P. Adolfo Ramos Álvarez

Coordinador de la Investigación Científica:

Dra. Ileri Suazo Ortuño

Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas

Dra. Virginia Hernández Silva

Directora

C.P. Juan Carlos Miranda Rosales

Subdirector

C.P. Maria Elsa del Rocío Martínez Vera

Secretaria Administrativa.

Dra. Angélica Zamudio de la Cruz

Secretaria Académica.

Ciencias Empresariales

Revista del Claustro de Profesores de la Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo

Director:

Dr. Federico González Santoyo.

Editores:

Dr. Mauricio Chagolla Farias

Dra. M. Beatriz Flores Romero

Consejo Editorial:

Dr. Federico González Santoyo (FCCA – UMSNH)

Dr. Jaime Gil Aluja (U.Barcelona-España)

Dr. Antonio Terceño Gómez (URV-España)

Dr. Ignasi Brunet Icart (URV – España)

Dr. Jorge de Andrés Sánchez (URV – España)

Dr. Norberto Marquéz Álvarez (URV – España)

Dr. Tomás Lorenzana de la Varga (U. Extremadura)

Dr. José Ma. Cubillo Pinilla (U. Politécnica – Madrid)

Dr. Mariano Jiménez López (U. del País Vasco)

Dr. Giuseppe Zollo (U.Federico II-Italia)

Dr. Jacques-Marie Aurifeille (U. De la Réunion – Francia)

Dr. Emilio A. M. Machado (U.Buenos Aires – Argentina)

Dr. Pablo Sebastián García (U. Buenos Aires – Argentina)

Dr. Jaime Tinto Arandes (U. De los Andes – Mérida, Venezuela)

Dr. Alberto Medina León (U. Matanzas – Cuba)

Dr. Joaquín García Digho (U. Matanzas – Cuba)

Dr. José Jesús Acosta Flores (DEPFI – UNAM)

Dr. Ricardo Aceves García (DEPFI - UNAM)

Dr. Manuel Ordorica Mellado (COLMEX)

Dra. Ana Elena Narro Ramírez (UAM - X.)

Dr. Sergio G. De los Cobos Silva (UAM – IZT)

Dr. Juan José Flores Romero (FIE-UMSNH)

Dra. Beatriz Flores Romero (FeGoSa – Ingeniería Administrativa)

Dr. J. Jesús Vázquez Estupiñán

M. en C. Alfredo Díaz Mata (FCCA – UNAM)

Dr. Mauricio Chagolla Farias (FCCA - UMSNH)

Dr. Gerardo Gabriel Alfaro Calderón (FCCA - UMSNH)

Dr. Fernando Ávila Carreón (FCCA – UMSNH)

Dr. Rubén Chávez Rivera (UMSNH)

Dr. Marco Antonio Tinoco Alvarez (UMSNH)

Tipografía, Apoyo Administrativo y Diseño: Dra. M. Beatriz Flores Romero.

Ciencias Empresariales, No. 32 Julio – Diciembre del 2018. Toda correspondencia deberá ser enviada a la dirección abajo impresa. Mayor información en los mismos teléfonos con el Dr. Federico González Santoyo, Director de la Revista. El contenido de los artículos firmados es responsabilidad de los autores y no refleja necesariamente la opinión de los editores. Los materiales de esta Publicación pueden ser reproducidos para fines no comerciales citando la fuente. Si fuera el caso se ruega enviarnos un ejemplar.

Portada: Japanese Garden, Portland Oregon. Fotógrafo: Juan J. Flores R.

D.R. 2018

ISSN 1405-7328

Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas,
Edificio A - II , Ciudad Universitaria, Morelia
Michoacán, México

Tel. (43) 26 62 76, Tel y Fax (43) 16 74 11.

CIENCIAS EMPRESARIALES

**Revista del claustro de Profesores de la Facultad de
Contaduría y Ciencias Administrativas de la
Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo**

Director: Dr. Federico González Santoyo.

**Editores: Dr. Mauricio Chagolla Farias
Dra. M. Beatriz Flores Romero**

Consejo Editorial Nacional:

Dr. Federico González Santoyo (FCCA - UMSNH), Dr. José Jesús Acosta Flores (DEPFI – UNAM), Dr. Ricardo Aceves García (DEPFI - UNAM), Dr. Manuel Ordorica Mellado (COLMEX), Dra. Ana Elena Narro Ramírez (UAM - X.), Dr. Sergio G. De los Cobos Silva (UAM – IZT), Dr. Juan José Flores Romero (FIE-UMSNH), Dra. Beatriz Flores Romero (FeGoSa – Ingeniería Administrativa), Dr. J. Jesús Vázquez Estupiñán, M. en C. Alfredo Díaz Mata (FCCA – UNAM), Dr. Mauricio Chagolla Farías (FCCA - UMSNH), Dr. Gerardo Gabriel Alfaro Calderón (FCCA - UMSNH), Dr. Fernando Ávila Carreón (FCCA – UMSNH), Dr. Rubén Chávez Rivera (UMSNH), Dr. Marco Antonio Tinoco Álvarez (UMSNH)

Consejo Editorial Internacional:

Dr. Jaime Gil Aluja (U.Barcelona-España), Dr. Antonio Terceño Gómez (URV-España), Dr. Ignasi Brunet Icart (URV – España), Dr. Jorge de Andrés Sánchez (URV – España), Dr. Norberto Marquéz Álvarez (URV – España), Dr. Tomás Lorenzana de la Varga (U. Almería), Dr. José Ma. Cubillo Pinilla (U. Politécnica – Madrid), Dr. Mariano Jiménez López (U. del País Vasco), Dr. Giuseppe Zollo (U.Federico II-Italia), Dr. Jacques-Marie Aurifeille (U. De la Réunion – Francia), Dr. Emilio A. M. Machado (U.Buenos Aires – Argentina), Dr. Pablo Sebastián García, Dr. Jaime Tinto Arandes (U. De los Andes – Mérida, Venezuela), Dr. Alberto Medina León (U. Matanzas – Cuba), Dr. Joaquín García Digho (U. Matanzas – Cuba)

CONTENIDO

PROPUESTA METODOLOGICA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA González Santoyo F., Flores Romero B., Alfaro Calderón G., Chagolla Farías M.A., Hernández Silva V.	1
DESCRIPCIÓN OCUPACIONAL DE UN PUESTO DE TRABAJO MEDIANTE EL MÉTODO DACUM. CASO DE ESTUDIO: TRAZADOR METALMECÁNICO DE LA EMPRESA INDUSTRIAL FERROVIARIA “JOSÉ VALDÉS REYES” Ojeda Yusef El Assafiri, Medina Nogueira Yuly Esther, Nogueira Rivera Dianelys, Medina León Alberto, Medina Nogueira Daylin Ibañez J. F.	21
FINANCIAMIENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO Chagolla Farías M. A., Campos Delgado P., González Santoyo F.	42
EL IMPACTO ÍNDICE DESARROLLO HUMANO SOBRE LA POBLACIÓN INFANTIL EN NÚCLEOS URBANOS DEL ESTADO DE MICHOACÁN Ortiz Alvarado Rafael, Chávez Rivera Rubén, Yahuaca Juárez Berenice	62
FACTORES QUE AFECTAN EL ENTORNO EMPRESARIAL DE UNA PYME Mitre Camacho Sofía, Armas Gómez Rosalinda, Muñoz Castellanos Silvia Patricia, Ortega Cervantes Gabriela	69
HABILIDADES FINANCIERAS Serrano Heredia José, Serrano Heredia José Ramón	89
FACTORES QUE INFLUYEN EL APRENDIZAJE DEL IDIOMA INGLÉS EN LA FORMACIÓN DE LOS ESTUDIANTES DEL SÉPTIMO SEMESTRE DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN DE LA FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN CAMPUS COATZACOALCOS Molina Hernández J.A., Tapia García O., González Rodríguez T., Sinforoso Martínez, S.	103

PROPUESTA METODOLOGICA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA

González Santoyo F., Flores Romero B., Alfaro Calderón G., Chagolla Farías M.A., Hernández Silva V.

FCCA- Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo
fsantoyo,betyf@umich.mx, ggalfaroc@gmail.com,
gladiador_zeus@hotmail.com,vhsilva@umich.mx

RESUMEN

En el presente trabajo se realiza un análisis de los enfoques clásicos de teoría de sistemas orientada a la toma de decisiones y se presenta una propuesta metodológica para realizar una toma de decisiones eficiente, eficaz y racional, orientada a obtener resultados óptimos en la empresa considerando el comportamiento del decisor, así como el de la información usada en el proceso.

PALABRAS CLAVE: toma de decisiones, azar, probabilidad, empresa, incertidumbre.

1. LA TOMA DE DECISIONES

Es un proceso a través del cual un ser humano selecciona una entre (n) alternativas que le satisface y le permite resolver el problema que se esté resolviendo. La toma de decisiones se da entre diferentes contextos, los cuales entre otros pueden ser en la familia, en lo sentimental, en el medio empresarial, enfoque que será la orientación que tiene el presente trabajo.

Para tomar una decisión es necesario tener una clara definición del problema a resolver, a este concepto es necesario que el tomador de decisiones (analista-decisor) le dedique su atención, González Santoyo F, Flores R.B., Gil Lafuente A.M. (2011)., ya que de ello dependerá la adecuada selección y diseño de la estrategia para

abordarlo y poder llegar a una solución óptima o lo más próximo a ella. De no darle importancia a lo anterior la obtención de una solución óptima o aproximada será una casualidad, lo más seguro será que se obtenga una solución no adecuada, lo que llevará a una operación no sana de la empresa.

En las organizaciones en lo general la toma de decisiones se da de forma colegiada participando grupos interdisciplinarios, cuando son analizadas (n) alternativas para desarrollar un proyecto específico.

Es común tomar en consideración que las decisiones se deben tomar con cuidado ya que se considera son el motor de los negocios, así como de una óptima o no adecuada selección de alternativas, lo que contribuye fuertemente con buen desempeño de la empresa y el éxito. En el proceso de la toma de decisiones que se da en la empresa, se aplica íntegramente el proceso administrativo con sus etapas de previsión, planeación, organización, integración, dirección y control, de no hacerlo todo proceso emprendido en este sentido llevará a decisiones no adecuadas en la empresa.

De acuerdo con Acosta Flores J.J. (1989). Una **decisión** es una respuesta a una interrogante cuyos sucesos a su alrededor tienen tanta incertidumbre que la respuesta resulta obvia, por ejemplo, en la pregunta *¿cuál deberá ser nuestro negocio?*, hay tantos aspectos inciertos que deberán tomarse en cuenta, como son la demanda, los competidores, el proceso de fabricación, la planeación y calendarización de la producción González Santoyo F, Flores R.B., Gil Lafuente A.M. (2013), el financiamiento, la comercialización entre otros; por lo que el tomador de decisiones deberá construir (n) alternativas considerando para ello el conjunto de elementos descritos anteriormente y con esa base dar lo que considera cual puede ser su mejor respuesta a un problema analizado.

Por ejemplo, considerando como decisión en los negocios a aquella cuyas consecuencias pueden ser determinantes para el negocio si no se actúa

adecuadamente. La respuesta a ¿cuál debe ser nuestro negocio?; producir el artículo de mejor calidad o satisfacer las necesidades de los clientes o hacer dinero en el menor tiempo posible o desaparecer a nuestros competidores del mercado, etc., por lo que una mala toma de decisiones puede llevar a que la empresa salga del mercado.

La toma de decisiones demanda de quienes la realizan, un comportamiento de elección, exigiéndoles estar muy atentos al funcionamiento de los centros y sistemas de toma de decisiones que se tienen en la empresa.

De acuerdo con Lazzari L. L. (1998). Los criterios de decisión utilizados responden a las características de la decisión en análisis. Se parte de dos situaciones genéricas:

- Decisiones en ambientes aleatorios.
- Decisiones en condiciones de incertidumbre.

Las primeras presuponen:

- Ser decisiones repetitivas.
- Conocer (o poder definir) una distribución de probabilidad (o de frecuencia) sobre los estados del suceso.

En las decisiones en condiciones de incertidumbre nada se conoce en términos probabilísticos acerca del posible comportamiento futuro de los estados del suceso, sea este repetitivo o no.

Es obvio que esta división no es otra cosa que un punto de partida. Las decisiones suelen situarse entre esa suerte de continuo que va desde la ignorancia plena hasta el acabado conocimiento de su comportamiento aleatorio.

2. ENFOQUES EN LA TOMA DE DECISIONES

Los enfoques clásicos que se tienen en el proceso de la toma de decisiones están orientados al uso de los modelos descritos como:

Enfoque Normativo o Prescriptivo

Este enfoque está basado en el uso de *modelos de optimización* como la programación lineal, teoría de juegos, programación dinámica, programación entera, aplicación de la estadística entre otros. Buscando obtener el óptimo de una función $f(x_i)$ en el estado de maximización o minimización cuando la información usada para el análisis es de costos o utilidades, su enfoque es de utilidad o pérdida en la empresa.

Enfoque de Satisfacción

Se asume que el decisor no está bien informado sobre las alternativas lo que implica que las revise a detalle. No hay una racionalidad completa en su búsqueda, por lo que es común en este enfoque que en la revisión de alternativas se acepte la primera que satisfaga las restricciones del problema, en lugar de tomar la alternativa que da la solución óptima.

Enfoque de decisión de un Sistema Abierto

Su base de análisis es soportada en la participación del ser humano en todas las etapas que conforman el proceso, tomando en consideración la incidencia de los elementos del ambiente en el que se da el problema. Se elimina la racionalidad clásica y aplica conceptos tales como el aprendizaje y adaptación, ésta a través de la retroalimentación continua durante el proceso de decisión, lo que provoca ajustes de los fines y medios.

Enfoque del Comportamiento del Decisor

Toma en consideración la forma de como una persona analiza el problema y toma una decisión, para ello basa su comportamiento usando los supuestos siguientes: modelo económico, enfoques clásicos del decisor, las expectativas humanas y toma de decisiones, modelo de comportamiento de la toma de decisiones en la empresa.

REFERENTE A LA EJECUCIÓN EXISTEN:

Decisiones programadas: implican una toma de decisiones bajo certeza, en ellas los resultados y consecuencias son conocidos de antemano. Las reglas y procedimientos son establecidos con anterioridad a su ejecución.

Decisiones no programadas: estas no tienen reglas y procedimientos preestablecidos, es común que se tomen ante condiciones de crisis de la empresa.

REFERENTE A LOS ESTADOS DE LA NATURALEZA O NIVEL DE CONOCIMIENTO DEL DECISOR

Las situaciones más comunes que presentan en este contexto son:

Decisiones en la certeza: el decisor conoce a precisión el sistema y como ocurrirán con certeza los sucesos que se dan en él, para el caso solamente existe una consecuencia para cada alternativa.

Decisiones en el riesgo: ocurre cuando hay dos o más estados de la naturaleza (sucesos a evaluar) para un problema y se la probabilidad de ocurrencia de cada uno de ellos, así mismo se tomará en cuenta el comportamiento del decisor ante la evaluación de un problema, el que puede tener 3 estados que son. *Propenso, Adverso o Cero Riesgo*, estos comportamientos del decisor influirán grandemente en la toma de decisiones; ya que el ser humano no es estándar en su comportamiento, para el

caso cuando se analiza un problema cuando menos existen estos 3 estados de comportamiento en los que el decisor puede tener acomodo, aunque en términos del comportamiento del ser humano, en la mayoría de los casos tiene un comportamiento consistente en cualquiera de estos estados, dependiendo de cuál sea el caso.

Decisiones en la incertidumbre: en este estado se identifican múltiples consecuencias para cada alternativa, para ellas no se conoce la probabilidad de ocurrencia de las que se encuentren en análisis. La decisión tomada es basada en criterios subjetivos del decisor, en ella toma un papel importante sus actividades y valores personales. Por ejemplo la introducción de un nuevo producto en el mercado sin tener una estimación eficiente y eficaz del comportamiento de la demanda, sin experiencia histórica ni prevención de cambios tecnológicos entre otros.

3. DECISIONES RACIONALES

La *racionalidad* se ve como la forma de optimizar la toma de decisiones, maximizando los beneficios esperados. Otro enfoque establece que el individuo selecciona un curso de acción que maximiza sus ventajas, si es posible medirlas de forma objetiva.

La *racionalidad* tiene que ver con una postura ideológica y esta establece el uso de un modelo para la toma de decisiones, entre otros modelos se tienen:

Modelo Economicista: parte de que todo tomador de decisiones es económicamente racional y trata de maximizar los beneficios, tomando un proceso ordenado y secuencia, tomando en consideración como mínimo las etapas:

- Definición del problema.
- Definición de las metas a alcanzar.

- Definición del modelo de decisión.
- Desarrollo de alternativas a analizar.
- Evaluación de alternativas.
- Selección de la mejor alternativa.
- Implementar la decisión.

Modelo para Optimizar la Decisión: busca obtener la solución óptima, las etapas de análisis recomendadas a seguir son:

1. Identificación del problema.
2. Identificar los criterios de decisión.
3. Diseñar el modelo que simule (1) adecuadamente.
4. Selección del método óptimo para resolver (3).
5. Obtención de la solución óptima para la toma de decisiones.

Modelo de Racionalidad Limitada: en este modelo se opta por la primera alternativa lo suficientemente buena que satisface las necesidades del tomador de decisiones aunque no sea la óptima por lo que la aplicación de este modelo es limitativo en lo referente al desarrollo eficiente y eficaz de la empresa.

4. IDENTIFICACIÓN DE PROBLEMAS PARA LA TOMA DE DECISIONES

El primer cuestionamiento a este respecto será dar respuesta a *¿cuándo existe un problema?*, la respuesta inicial será cuando existe un vacío entre el estado en el que estamos en el hoy día y el futuro, que corresponde al estado en que se quisiera estar, y no se sabe de antemano como poder satisfacer ese vacío o como cruzar la brecha.

La solución de un problema en esencia es la búsqueda y el encuentro de una forma apropiada de eliminar la brecha existente entre el estado actual (t_0) y el estado

deseado (t_n) de una situación, estando orientado el proceso al logro de una(s) meta(s). Este proceso implica explicar que existe en el vacío existente entre el ($t_0 - t_n$) y la búsqueda del medio para explicarla.

En este proceso participan recursos humanos que identifican el espacio en el que se da el problema, la caracterización del problema e identificación del(los) método(s) más usados para su solución.

PROCESO DE SOLUCIÓN

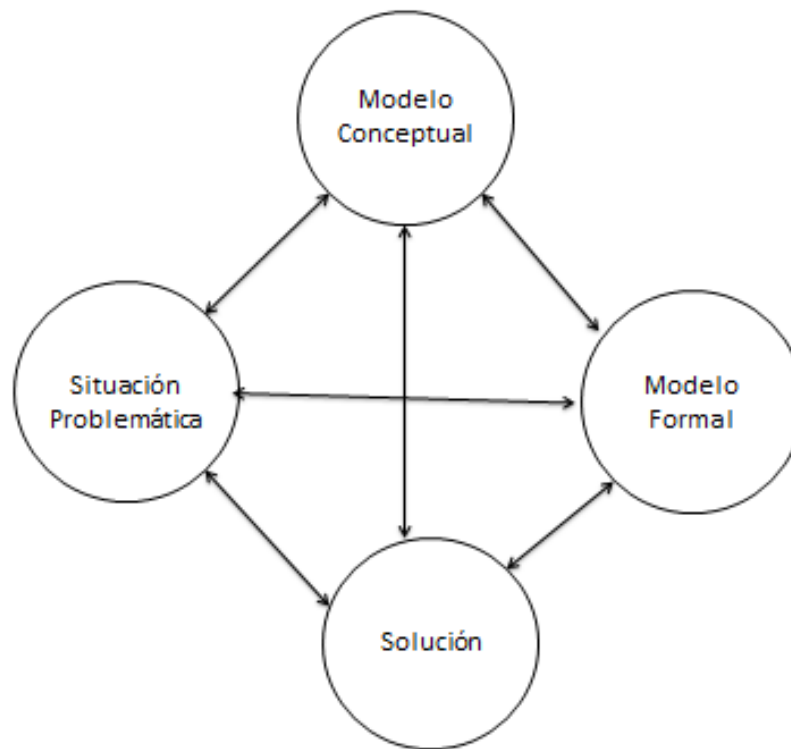
Una estrategia adecuada entre muchas que existen en la literatura para la obtención de una solución eficiente y eficaz puede ser obtenida usando el modelo del diamante, de acuerdo con González Santoyo Flores Romero B, Gil Lafuente A.M. (2011), es descrito como:

4.1. EL MODELO DEL DIAMANTE

El modelo del Diamante (descrito originalmente por Mitroff) es usado hoy día como una herramienta factible en la Ingeniería de Sistemas para la identificación eficiente de problemas. En la aplicación del citado modelo es necesario desarrollar las etapas involucradas en el análisis de problema, como son:

- 1. Delimitación de la situación problemática.**
- 2. Modelo Conceptual.**
- 3. Modelo Formal.**
- 4. Solución.**

La presentación gráfica del modelo es dada como se muestra en la siguiente figura:



Para la aplicación de la metodología anterior, se parte de que existe un **problema**, tomando como referencia base que éste es establecido cuando *existe una divergencia entre el estado actual y el estado deseado* del sistema analizado. Para el caso de análisis se tomará como base la empresa.

Los estados de situaciones problemáticas, en general son presentados como:

ESTADO ACTUAL = ESTADO DESEADO; ➔ no existe problema

ESTADO ACTUAL ≠ ESTADO DESEADO; ➔ existe problema

El estado de interés para realizar análisis, como se citó anteriormente, es el caso cuando existe problema, por lo que la aplicación de la metodología en las diferentes etapas que componen el modelo es de la siguiente forma.

SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

En esta fase se establece el marco de referencia en el que se sitúa el problema, se definen las variables que participan en el sistema. A través de la **realización de un diagnóstico** es posible identificar la interrelación de variables y las causas que originan el estado de desorden en el sistema (empresa), por lo que es posible identificar y tipificar el problema. Esta etapa de análisis tiene una gran importancia, por lo que, dependiendo de la precisión con que sea realizada la misma, así será la eficiencia esperada; de lo contrario habrá que regresar a identificar más variables no consideradas originalmente en el análisis y realizar análisis, lo que puede ocasionar caer en un reciclamiento y no llegar a establecer una solución eficiente del problema por la no identificación adecuada de las causas que lo originan.

MODELO CONCEPTUAL

En esta etapa, tomando como **base el diagnóstico** elaborado en el análisis de la situación problemática y haciendo una relación *causa - efecto* entre todas las situaciones de tipo problemático (*síntomas de problema*), se delimita claramente el problema (**definición del problema**).

Es importante hacer notar que de la claridad y exactitud que se tenga en la definición del problema, dependerá la obtención de una solución eficiente.

MODELO FORMAL

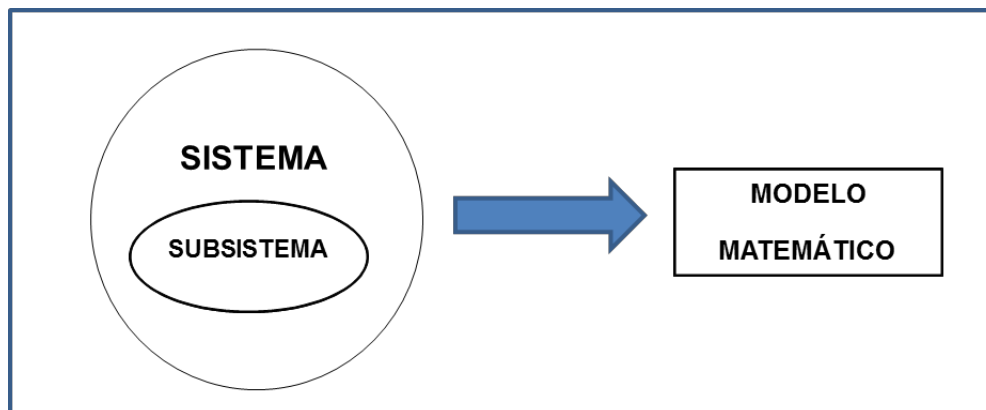
En esta etapa se hace una **abstracción** del sistema, tomando como base la representación del mismo a través de un **modelo matemático**. *El cual deberá ser una representación lo más aproximada al sistema real (sujeto a análisis).*

Por ejemplo, se desea determinar una estrategia de distribución de productos para la corporación **W**, en la que se tienen **m** plantas productoras de **x** artículos, ubicadas en las diferentes provincias de España, concentradas especialmente en Cataluña, y éstas tienen la necesidad de enviar productos a **n** ciudades en las que se demandan los artículos producidos en las plantas industriales.

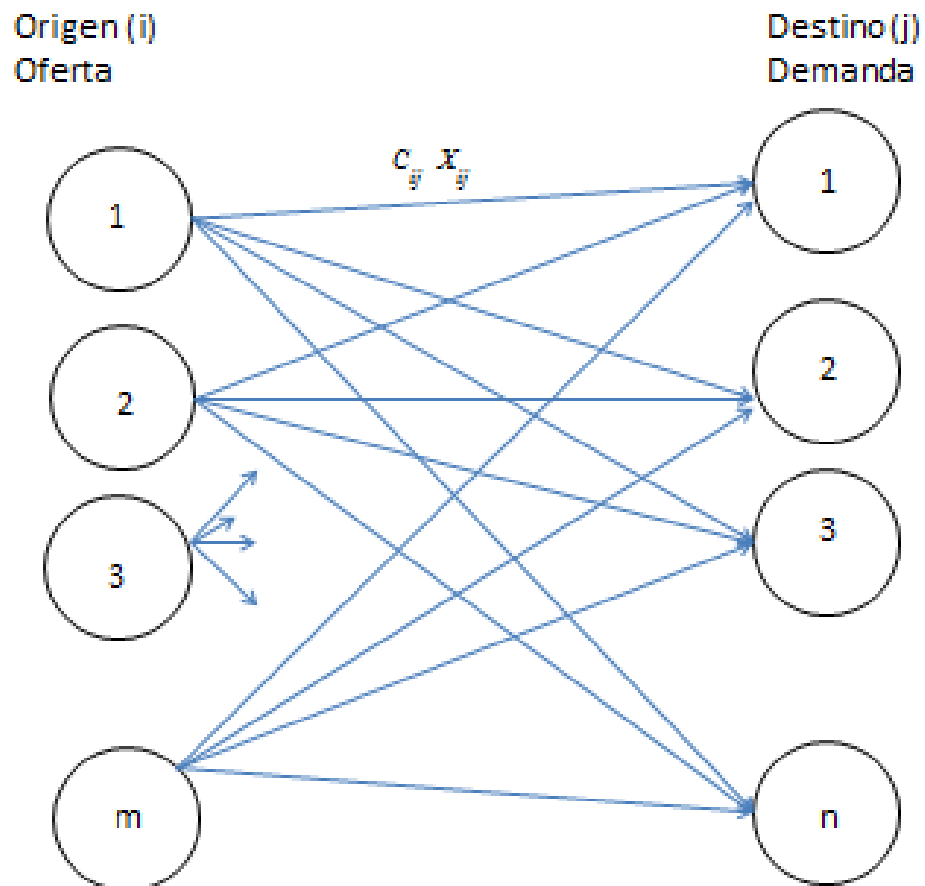
Se tiene que una forma básica de definir un conjunto de estrategias de distribución de productos de la corporación **W** a bajo costo, es establecida aplicando el modelo de transporte.

Por lo que el proceso de análisis en esta etapa sería el siguiente:

PRESENTACIÓN GRÁFICA DEL SISTEMA



REPRESENTACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA



Entonces la **abstracción del sistema** a través del **modelo matemático** es representada como:

$$\text{Min. } Z = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n C_{ij} X_{ij}$$

$$\text{s.a. } \sum_{i=1}^m X_{ij} = b_j, \quad j = 1, \dots, n$$

$$\sum_{j=1}^n X_{ij} = a_i, \quad i = 1, \dots, m$$

$$\sum_{i=1}^m a_i = \sum_{j=1}^n b_j$$

$$\forall X_{ij} \geq 0$$

Lo anterior permite establecer que, en la medida en que el modelado del problema sea lo más aproximado a la representación real del sistema, garantizará en principio una posibilidad de obtener una solución del problema lo más próxima a la realidad.

SOLUCIÓN

En esta etapa se definen la(s) técnica(s) que permitan obtener la solución del problema.

Se toma como base el conocimiento del área, para así poder establecer las bondades y alcance de los diferentes algoritmos y técnicas que se tengan a mano para obtener la solución del problema.

Para el caso del problema citado en la etapa anterior, dependiendo de las expectativas esperadas en la solución y del nivel de presupuesto que el Director General tenga

programado gastar en el período de análisis, así como de las políticas de incorporación de clientes por unidad de área, serán aplicadas las técnicas de solución disponibles, las cuales tienen diferentes niveles de eficiencia en la solución.

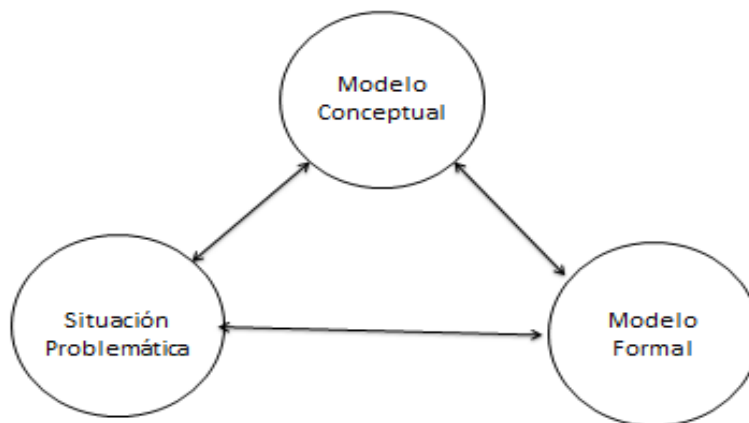
TIPIFICACIÓN DE LOS TOMADORES DE DECISIONES A PARTIR DEL MODELO DEL DIAMANTE

De acuerdo con González Santoyo Flores Romero B, Gil Lafuente A.M. (2011), estas son establecidas como:

CASO 1: EL PLANEADOR.

El analista que trabaja bajo este criterio solamente establece la planificación conceptual básica del problema, lo cual no le permite tomar una decisión eficiente, por la falta de información para hacer análisis; solamente analiza la situación problemática, define el problema y establece el modelo matemático que representa el problema, pero sin llegar a proponer técnicas de solución del modelo, menos aún un nivel de solución del mismo.

Lo anterior es presentado gráficamente como sigue:



CASO 2: EL TÉCNICO NO PREVISOR.

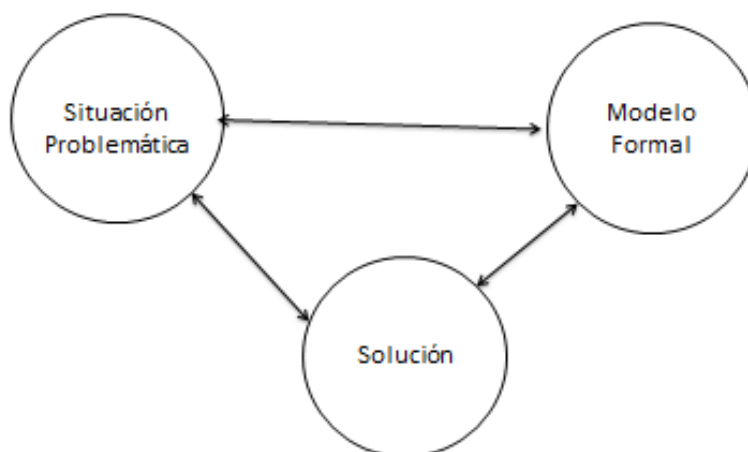
El comportamiento del analista en este caso es resolver un problema en el que no tiene la claridad en su delimitación y definición exacta. Indica el proceso a partir de una problemática general y define un modelo matemático que considera representa la problemática que desea resolver.

Lo anterior implica que el *obtener una solución eficiente será cosa de la casualidad*.

Este tipo de comportamiento es atribuido en general a analistas con formación muy técnica por lo que, sin interesarles la formalidad en la definición de problemas, se van directamente a aplicar modelos y técnicas de análisis numérico que manejan eficientemente, y que consideran se adaptan al problema desconocido.

Por lo anterior se tiene que la **solución obtenida para el problema** se espera sea de **baja calidad**; en caso contrario, es coincidencia la aproximación al óptimo.

Esto puede ser representado gráficamente como:



CASO 3: EL ANALISTA BASADO EN LA EXPERIENCIA.

En este caso el analista no considera necesario el modelo formal en su análisis y a partir de la definición del problema **proporciona** una **recomendación** que es considerada como **solución**.

El comportamiento del analista en este caso se basa en el supuesto de que cuenta con la suficiente experiencia en el campo en que se encuentra clasificado el análisis del problema.

Los tipos clásicos de respuesta a obtener son los siguientes.

Tabla No. 1

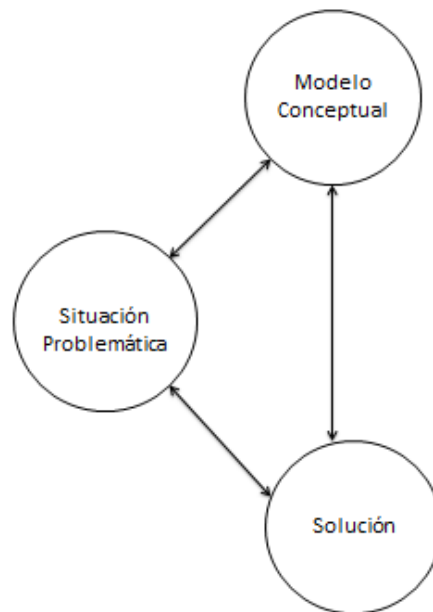
CONCEPTO	ESTADO	NIVEL DE RESPUESTA
Experiencia	1	EFICIENTE
Experiencia	2	INEFICIENTE
Experiencia	3	INEFICIENTE

1: Gran experiencia y actualización constante del nivel de conocimientos requeridos en el área de análisis.

2: Gran experiencia y no actualización de conocimientos requeridos en el área de análisis.

3: Sin experiencia, con o sin conocimiento del área de análisis.

Lo anterior es expresado gráficamente como:

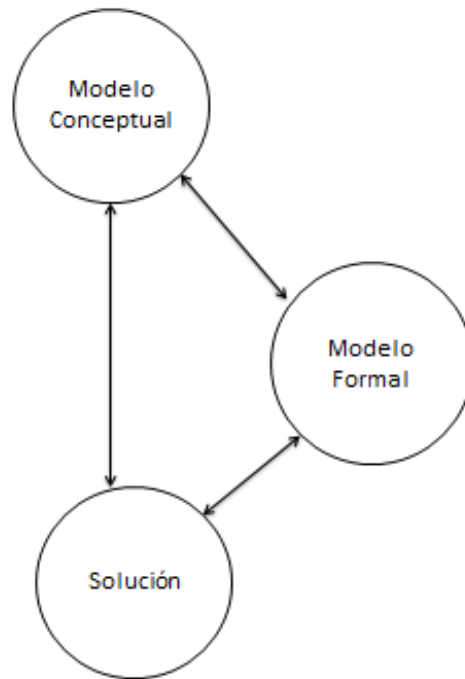


CASO 4: EL TÉCNICO

En este caso, el analista desconoce la situación problemática que originó el problema que resuelve, lo cual es propicio para tener un alto nivel de error si el problema ha sido mal definido, aun cuando las técnicas empleadas para la solución sean altamente eficientes.

Éste es el caso común del **técnico** que le **encargan resolver** un problema que **desconoce** cómo se **conceptualizó**.

Gráficamente es ilustrado como:



La metodología anterior es, en consecuencia, una aplicación del método científico que permite conceptualizar, definir, resolver e implantar la solución de un problema específico de cualquier área del conocimiento, dado que si la solución recomendada al problema no es suficientemente aceptada por el tomador de decisiones, se regresa nuevamente a revisar la situación problemática, la definición de problema (modelo conceptual), el modelo formal (modelo matemático), y/o la solución, hasta que ésta es **aceptada** por el tomador de decisiones y posteriormente se procede a implantar la solución, e incorporar un proceso de seguimiento y evaluación para mantener el sistema dinámico, como un proceso de mejora continua.

Para que se dé una toma de decisión racional eficiente y eficaz, se recomienda tomar en cuenta como mínimo las etapas siguientes:

5. EL PROCESO DE TOMA DE DECISIONES

1. Definición del problema
2. Definición de comportamiento del decisor (propenso, adverso o indiferente al riesgo).
3. Caracterización de la información (determinística, probabilística, estocástica o en la incertidumbre).
4. Modelado del Problema (orientación cuantitativa, cualitativa)
5. Selección de metodología a usar en la solución del problema.
6. Identificación de alternativas (escenarios) a evaluar.
7. Clasificación de resultados de las alternativas evaluadas.
8. Selección de alternativa óptima
9. Implantación de alternativa óptima.
10. Seguimiento de (9), en un proceso dinámico para garantizar lo esperado.
11. Retroalimentación.

Como se observa el proceso de toma de decisiones se lleva a cabo en todas las etapas de; (definición de problema →, ... →, solución → implantación → y seguimiento), tomando en consideración la contrastación de niveles de respuesta que se dan en un abanico de posibilidades, así como el comportamiento de la información, del decisor y del enfoque de solución del problema ya sea cualitativo o cuantitativo, con ello se orienta el proceso desde el análisis hasta la etapa final de toma de la decisión garantizando aproximarse a tener resultados óptimos en la práctica académico, científica y profesional.

CONCLUSIONES

Del análisis de los diferentes enfoques y procesos que definen, regulan y orientan un proceso de toma de decisiones racional que lleve a resultados óptimos, eficientes y eficaces, se requiere y recomienda hacer uso de la metodología propuesta en la parte final de este apartado descrita en 11 etapas que operan como un ciclo en un proceso dinámico, permitiendo al tomador de decisiones siempre tener la información de la mejor calidad en cualquier etapa del proceso lo que le dará una ventaja competitiva en la selección de la mejor opción para posicionar a la empresa como de clase mundial y líder del mercado, así como una mejor orientación en la aplicación de la mejora continua.

BIBLIOGRAFÍA

Acosta Flores J.J. (1989). *Teoría de decisiones en el sector público y en la empresa privada*. Representaciones y Servicios de Ingeniería. México.

Acosta Flores J.J. (1989). *Como mejorar su habilidad para tomar decisiones*. DIEC. México.

González Santoyo F, Flores Romero B, Gil Lafuente A.M. (2013). *Estrategias para la optimización de la producción de la empresa*. Ilustre Academia Iberoamericana de Doctores- U. Barcelona-UMSNHA. Morelia México.

González Santoyo F, Flores Romero B, Gil Lafuente A.M. (2011). *Proceso para toma de decisiones en un entorno globalizado*. Editorial Universitaria Ramón Areces. Barcelona España.

Lazzari L.L., Machado E, Pérez Rodolfo H. (1998). *Teoría de la decisión Fuzzy*. Ediciones Macchi. Argentina.

**DESCRIPCIÓN OCUPACIONAL DE UN PUESTO DE TRABAJO
MEDIANTE EL MÉTODO DACUM. CASO DE ESTUDIO: TRAZADOR
METALMECÁNICO DE LA EMPRESA INDUSTRIAL FERROVIARIA
“JOSÉ VALDÉS REYES”**

**Ojeda Yusef El Assafiri, Medina Nogueira Yuly Esther, Nogueira Rivera
Dianelys, Medina León Alberto, Medina Nogueira Daylin**
Universidad de Matanzas, Cuba.
yusefwaco91@gmail.com

Resumen:

En la presente investigación se muestran los resultados obtenidos durante la aplicación del método DACUM en un puesto de trabajo de una empresa industrial ferroviaria cubana. Esta herramienta de análisis ocupacional permite estandarizar y ajustar al contexto actual de la organización las competencias, tareas y funciones de cada una de las ocupaciones en los diferentes puestos de trabajo al tener en cuenta: la experiencia de los trabajadores involucrados en los procesos, los equipos y maquinarias a disposición, así como la tecnología de fabricación empleada. De la realización del taller DACUM se obtiene la carta de descripción ocupacional y un inventario de conocimiento.

Palabras clave: competencias, conocimiento, matriz DACUM, descripción ocupacional, inventario de conocimiento

Summary:

In the present investigation the results obtained during the application of the DACUM method in a job of a Cuban railway industrial company are shown. This tool of occupational analysis allows to standardize and adjust to the current context of the organization the competences, tasks and functions of each one of the occupations in the different jobs when taking into account: the experience of the workers involved in the

processes, the teams and machinery available, as well as the manufacturing technology used. From the realization of the DACUM workshop, the occupational description chart and a knowledge inventory are obtained.

Keywords: *competencies, knowledge, DACUM chart, occupational description, knowledge inventory.*

Introducción

El método DACUM, (**De**velop **A** **C**urricul**u****M**, por sus siglas en inglés) es una metodología para el análisis de un puesto de trabajo, de una ocupación, de un proceso laboral o de un proceso funcional, y se considera una herramienta para la preparación de los currículos, para evaluar las competencias de quienes ocupan un puesto, o desempeñan una función dentro de cierta organización. Es un método de análisis ocupacional de aplicación rápida y bajo costo y que además, proporciona información teórica sobre conocimiento, habilidades prácticas y actitudes personales o disposiciones necesarias para equipar a una persona en un nivel particular (Dixon y Stricklin, 2014).

Desarrollo teórico

Según Sánchez Rodríguez (2007) y Chiavenato (2007), para implantar un programa de formación por competencias, es necesario, primeramente, definir las funciones y tareas que se realizan en cada profesión, ocupación o campo ocupacional seleccionado. Esta información permitirá definir las competencias que deben ser desarrolladas por cada uno de los trabajadores permite preparar la capacitación para cada puesto, de forma aislada, a efecto de que el ocupante adquiera las habilidades necesarias para desempeñarlo.

El punto de partida es hacer un análisis ocupacional del puesto de trabajo objeto de estudio, para identificar y determinar las tareas que en él se realizan. Esta identificación, permitirá la redacción de las competencias, objetivos, contenidos y actividades del programa de formación que se desee implantar.

Para realizar este análisis existen diferentes variantes. En primer lugar, el análisis funcional, mediante el cual se identifica el propósito clave de un área objeto de análisis, como punto de partida para enunciar y correlacionar sus funciones hasta llegar a especificar las contribuciones individuales y por otro lado el análisis constructivista, que concibe las competencias como capacidades movilizadas en el proceso de producción, guiadas por el ejercicio de un rol profesional y de otro de interfase entre trabajadores. A ello se suman las técnicas de análisis ocupacional como es el caso de DACUM y sus variantes AMOD Y SCID.

En el caso del método SCID, este se orienta a la profundización de los elementos de currículo obtenidos en la fase previa de DACUM con el análisis a fondo de las tareas, o a partir de subprocesos productivos identificados por observación y entrevistas directas con personal de producción y supervisores-gerentes.

Por otro lado, el método AMOD busca establecer una relación directa entre los elementos del currículum, expresados en la forma de la carta DACUM, la secuencia de formación y la evaluación del proceso de aprendizaje. Para lograr esto, pone mucho énfasis en la interacción entre los actos de autoevaluación por parte del capacitando y la evaluación del instructor / supervisor, con la aplicación de una escala de calificación.

Definición del problema

Independientemente de que en la literatura existan diferentes criterios sobre la selección de un método sobre otro, y se aludan a las ventajas y desventajas en cada caso, cada uno de ellos ofrece una concepción, aunque distinta, adaptable a las necesidades del que las emplee correctamente.

De ahí que se plantee como **hipótesis en la investigación** es: con la descripción ocupacional del puesto de trabajo a través de la carta DACUM se podrá realizar un inventario de conocimiento. **El objetivo general** que se persigue es describir un puesto de trabajo a través del método DACUM.

Acerca del método DACUM.

Las raíces de DACUM datan de los años sesenta en Canadá, en un intento por construir una guía curricular a partir de la inquietud de hacer la capacitación más participativa desde la definición misma de los contenidos y al mismo tiempo, de orientarla a mejorar los resultados en la organización y la definición de los objetivos a alcanzar (Norton, 1997).

El método DACUM se ha utilizado ampliamente en la industria, el ejército, el gobierno, y una amplia gama de profesiones para desarrollar programas de capacitación relevantes para el lugar de trabajo. Las investigaciones sobre el tema muestran que es un medio válido, rentable y eficiente de ejecutar tanto con enfoque funcional, ocupacional, laboral como de procesos (Halasz y Reid, 2003).

Norton (1997) estipuló que el proceso DACUM se basa en tres premisas:

1. Los trabajadores expertos pueden describir y definir su trabajo u ocupación con mayor precisión que cualquier otra persona.
2. Una forma efectiva de describir un trabajo consiste en identificar las tareas que los trabajadores expertos realizan.
3. Las tareas, para ser realizadas correctamente, demandan el dominio de determinados conocimientos, habilidades, herramientas y actitudes por parte de trabajador.

El resultado de un análisis DACUM se expresa en la llamada carta o matriz DACUM, en la cual se describe una ocupación u oficio en función de las competencias que lo

caracterizan. En este aspecto existe una diferencia entre el concepto de competencia del análisis funcional y el que utiliza el DACUM. Para éste último, una competencia es la descripción de grandes tareas, y es a la vez, la suma de pequeñas tareas llamadas sub-competencias. La totalidad de las competencias, conforman la descripción de las tareas de un puesto de trabajo. En cambio, en el análisis funcional no se describen las tareas, si no que se identifican los resultados que son necesarios alcanzar para lograr el propósito clave (Juarez, 2011).

El proceso de elaboración de una descripción ocupacional mediante la técnica del DACUM se muestra en la **Figura 1** y tiene varios pasos fundamentales:



Figura 1. Proceso de elaboración del método DACUM. Fuente: Adaptado de (Mertens, 1997), Norton (1997) y (Jones, 2000).

Descripción de los pasos

1. Planificación del taller DACUM

En este paso se suelen realizar varias actividades como son la identificación del área o de las áreas ocupacionales que serán objeto de la descripción mediante el DACUM. Usualmente, de manera previa al taller se especifican las ocupaciones que serán analizadas y se establecen los contactos con el facilitador de la metodología. Los gerentes de la organización laboral son informados de las características y ventajas de su aplicación y se puede realizar una divulgación hacia los trabajadores informándoles el proceso que se adelantará en la organización.

Los resultados fundamentales en esta etapa son: la identificación de las necesidades de análisis de ocupaciones de la empresa enmarcada en un diagnóstico conjunto de sus problemas de capacitación, la identificación de las ocupaciones que serán analizadas, la identificación de los servicios de consultoría para la ejecución del taller DACUM, la conformación del panel de trabajadores expertos (entre seis y doce) y la especificación del área física para la realización del taller, así como los demás materiales requeridos (sala, cartones, cinta adhesiva, mesas y sillas).

2. Realización del taller y elaboración de la matriz DACUM

El panel se realiza después de elaborada la planificación del taller DACUM y consiste esencialmente en un trabajo grupal que a partir de la lluvia de ideas elabora, con la guía de la facilitadora o facilitador, la descripción ocupacional.

El objetivo en esta etapa es elaborar la descripción de la ocupación en lo que se llama la matriz DACUM. El trabajo se desarrolla en varias etapas:

1. Definir la Ocupación: establecer el objetivo de la ocupación bajo análisis. Normalmente se trabaja con base en un título de ocupación, aunque también puede hacerse con base en una función general desarrollada en un empleo.
2. Lluvia de ideas: Cuando se ha definido el ámbito del análisis, se efectúa una lluvia de ideas general con todas las funciones y tareas que los miembros del

grupo libremente escriben en sus tarjetas. Inicialmente se fijan en el muro todas las tareas escritas por los trabajadores.

3. Establecer las funciones: Luego de terminar esta etapa, se realiza una primera depuración y se establecen las funciones. Una función es entendida en el DACUM como un área amplia de responsabilidades que está conformada por varias tareas (Mertens, 1997). Normalmente, una ocupación se logra descomponer en entre seis y nueve funciones.
- 4.

3. Validación de la matriz DACUM

Una vez terminada la primera versión de la matriz DACUM es necesario establecer su solidez y la representatividad del trabajo que describe. Al efecto se sugiere someterla a la revisión de un grupo nuevo de trabajadores y también por supervisores. Del mismo modo, los docentes o instructores pueden opinar ahora sobre la matriz DACUM.

Al efecto se distribuyen copias de la matriz entre los trabajadores, supervisores y docentes o instructores. Se sugiere incluso fijar una matriz en alguna cartelera visible a los trabajadores para que la conozcan y hagan sugerencias.

Esto desata un interesante proceso de participación. Este proceso no debería tomar más de cuatro semanas (Jones, 2000).

A continuación, se convoca de nuevo el panel junto con los supervisores más cercanos al trabajo en análisis; así se conforma el panel de validación. La relación de supervisores a trabajadores no debería exceder de 1 a 5. Entonces todos los comentarios recabados son analizados por el comité y se adoptan las modificaciones requeridas usualmente por consenso. Una vez terminada la validación, la matriz puede ser fácilmente utilizada como referente para capacitación, evaluación o formación.

4. Posibilidad de agregar criterios de desempeño (opcional)

Una variación interesante en el DACUM es la posibilidad de incluir criterios de desempeño y salvar así una de sus más fuertes debilidades hacia la evaluación. Esto se puede hacer cuando se requiere trabajar con un estándar más detallado que facilite la objetividad de la evaluación. En algunas aplicaciones como la de que se ofrece en Niebler (2012) se tienen en cuenta los comentarios ofrecidos por los participantes sobre los resultados de la aplicación preliminar de la herramienta.

En este caso, el facilitador debe estar atento a que no se generen confusiones en los conceptos, ni en la forma de entender los criterios de desempeño, ni que se redacten tareas como criterios

5. Publicación de la matriz DACUM

A este nivel de elaboración, la matriz DACUM ya puede ser divulgada y utilizada para los fines de capacitación, reclutamiento, diseño de programas formativos, etcétera. Se sugiere publicarla con la fecha de elaboración y ofrecer el crédito a todos los trabajadores que participaron en su elaboración.

Ventajas del método DACUM

Bailey y Merritt (1995) y Mertens (1997) plantean como ventajas del método las siguientes:

1. Utilización de un lenguaje sencillo que evita academicismos.
2. Puede ser implementado por los empleados, empleadores y educadores sin necesidad de un especialista académico.
3. El facilitador solamente fortalece el papel jugado por los miembros del panel; en el grupo se genera una fuerte interacción.

4. Es un método flexible en cuanto a la profundidad con que puede ser desarrollado.
5. Facilita una descripción ocupacional fácil de entender tanto por los educadores como por los empleadores y empleados.
6. En Estados Unidos y Canadá tiene una fuerte acogida entre los responsables de elaborar estándares de habilidades.
7. Los productos nacen de los trabajadores y ello disminuye la resistencia a la adopción de estándares y aclara mejor las descripciones ocupacionales.

Independientemente de las ventajas mencionadas, y en aras de aprovechar correctamente las virtudes que ofrece esta técnica, se hace indispensable tener en cuenta algunos aspectos que atentan contra la aplicación exitosa del método como, por ejemplo:

1. La posibilidad de subdividir las actividades de trabajo en sus partes bajo una estrecha visión de los roles que juegan los trabajadores.
2. Los materiales didácticos elaborados pueden estar orientados de modo excesivo a tareas y descuidar el contexto en el que se da el desempeño y su complejidad.
3. Al reducir el papel del trabajador a una serie de funciones y tareas, puede ocurrir que el interés del equipo de diseño se centre más en la descripción de las tareas y descuide el contexto organizacional y el objetivo final de la ocupación en análisis.
4. Se descuida el análisis de aspectos como las actitudes, el liderazgo, la comunicación y las interacciones sociales que acontecen en el ambiente laboral.
5. Riesgo de efectuar una inadecuada selección del panel que desemboque en trabajadores no representativos y, por tanto, en un ejercicio inútil.

Caso de aplicación

La empresa caso de estudio es una entidad estatal cubana integrada al Grupo Empresarial de la Industria Sidero Mecánica (GESIME), atendido por el Ministerio de Industrias; cuya sede principal se ubica en Carretera a Máximo Gómez Km. 1½, en la Ciudad de Cárdenas, Provincia Matanzas. Tiene como objeto social: producir, reparar y comercializar equipos ferroviarios en todas sus especialidades, sus partes, piezas, componentes y accesorios; estructuras metálicas ferrosas y no ferrosas; así como partes, piezas y artículos de diversos usos. Además, brindar servicios de montaje, instalación, mantenimiento y reparación de lo que se comercializa.

A partir del curso 2014-2015 mediante un convenio entre la Universidad de Matanzas y la “José Valdés Reyes” se comenzaron a vincular las prácticas laborales de los estudiantes de 4to año principalmente de las carreras de ingeniería industrial, informática y mecánica con la defensa de tesis de culminación de estudios al culminar el 5to año. Hasta la fecha, las investigaciones pertenecientes al departamento de ingeniería industrial relacionadas con la elaboración de perfiles de cargo por competencias y a la implementación del Sistema de Gestión de Capital Humano resultan insuficientes para la confección del manual de funciones y de procedimientos en los puestos.

A raíz de ello se decide incorporar otros estudios que conjuguen elementos de la Gestión de Recursos Humanos, la Gestión por Competencias y la Gestión del Conocimiento que permitan lograr este objetivo, como es el caso de los resultados obtenidos por Lauzurique Llanes (2018) y Castro Hernández (2018).

Planificación del taller DACUM

Para la realización del taller DACUM se seleccionó dentro la unidad ejecutora el área de corte y conformado. Dicha área cuenta con un total de diez trabajadores, distribuidos

en cinco puestos de trabajo¹ de la siguiente manera: un jefe de brigada, dos operarios de máquinas de cortar y conformar, dos trazadores, tres ayudantes y dos encargados de las grúas viajera. Posteriormente se les explica brevemente a los trabajadores en qué consiste la herramienta a aplicar y sus principales resultados.

A partir de un consenso se decide realizar la carta DACUM a la ocupación de trazador metalmecánico y se seleccionan como expertos o panel de trabajadores a: jefe de brigada, los dos trazadores, dos operarios de máquina y un ayudante, así como un profesor y una estudiante de quinto año de la carrera como moderadores.

Ejecución del taller

Antes de proceder con la ejecución del taller se realizó una consulta documental que incluyó: diagramas de procesos, fichas de procesos, mapa de procesos, etc. Dada la no existencia de un manual de funciones y la desactualización del Entorno Virtual de Administración por Competencias (EVAC)² se toman como referencia: dos tesis sobre perfil de cargo por competencia: Martínez Fonseca (2017) y Muñoz Cruz (2017) relacionadas con la ocupación caso de estudio, la ficha de perfil ocupacional del sub sector metalúrgico-metalmecánico del Sistema Nacional de Certificación de Competencias Laborales de Chile (que consta como documento de referencia de la empresa) y una entrevista realizada a trabajadores que se desempeñan en el puesto en aproximación a la guía de entrevista ofrecida en Hernández Sampieri et al. (2014) y que queda reflejada en el **Anexo 1**. Estos elementos, permitieron elaborar la descripción ocupacional mediante el *brainstorming* de la manera siguiente:

¹ Las fichas técnicas de las maquinarias de estos puestos se encuentran desactualizadas, por lo que los trabajadores no cuentan con la información técnica respecto a ellas.

² Este entorno virtual es un portal digital donde los trabajadores de la organización y los especialistas en Recursos Humanos pueden acceder para actualizar o documentarse con relación a las competencias laborales de los respectivos puestos de trabajo.

1. Cada miembro del panel recibió un grupo de tarjetas en blanco para escribir las tareas sin ningún orden previo y las tareas así descritas fueron fijadas en un tablero.
2. Después de terminada la primera escritura de todas las tareas, se agruparon y se descartaron algunas de ellas.
3. Luego se procedió al debate y a la construcción del consenso mediante la votación.

Del debate salieron a relucir algunos aspectos relacionados con los conocimientos técnicos asociados a la profesión de trazador metalmecánico lo que permitió confeccionar un inventario preliminar de conocimientos necesarios:

Inventario de conocimiento:

1. Operar máquinas para juntar piezas de metal con soldadura, tornillos, pernos o ribetear piezas.
2. Operar una o más máquinas de trabajar metal pesado o liviano como cizallas, prensas mecánicas, sierras, taladros, equipos de control numérico para curvar, laminar, escariar, punzar y perforar u otras formas de trabajar partes o productos de metal.
3. Conocimientos matemáticos: dominio de las conversiones de magnitudes extensivas (unidades de longitud) y de operaciones aritméticas básicas.
4. Conocimientos de dibujo básico y técnico (geometría descriptiva, proyección ortogonal), interpretación de planos.
5. Revisar la forma, dimensiones y otras especificaciones de los productos.
6. Realizar un trabajo manual combinado con la utilización de materiales, equipos y herramientas específicas de origen industrial, para el diseño, trazo, corte y prefabricación de los accesorios, revestimientos y equipos que van a ser instalados en las diferentes obras; este trabajo exige conocimientos técnicos y especificaciones de los materiales.

7. Conocimientos de estructuras metálicas y metalmecánica, conocimiento y uso de instrumentos y herramientas como: flexómetro o cinta métrica, escuadra o cubos de trazado, centro punto, martillo, estampe, troquel, gramil, granete, compás, calculadora, guías (regla, cartabón, semicírculo o transportador), mesas y escuadras orientables, calzos, barnices, marcadores de trazado o rotuladores, limas, segueta, entre otros.
8. Informática: trabajo con software de diseño asistido por computadora de dibujo vectorial: *AutoCad*, *Google SketchUp*, entre otros.
9. Otros conocimientos relativos a habilidades interpersonales, comunicativas, de liderazgo y para la solución de problemas.
10. Actitudes y aptitudes reflejadas en el perfil de cargo por competencias.

Elaboración de la descripción ocupacional

La descripción ocupacional del puesto de trabajo de trazador metalmecánico de la empresa queda reflejada mediante la carta DACUM en el **Anexo 2**.

Validación

Para la etapa de validación se propone conformar otro grupo de expertos que incluya la participación de otros trazadores.

Publicación

La publicación de la matriz DACUM, es un proceso que queda en manos de la dirección de Recursos Humanos y la Dirección General de la EIF “José Valdés Reyes” de acuerdo a las consideraciones que salgan a relucir de la validación. De hacer extensiva la aplicación de la herramienta, se podrá documentar la mayor cantidad de ocupaciones en la empresa lo que contribuirá a la confección su manual de funciones.

Conclusiones

1. La aplicación de la DACUM permite estandarizar y ajustar al contexto actual de la organización las competencias, tareas y funciones de cada una de las ocupaciones en los diferentes puestos de trabajo al tener en cuenta la experiencia de los trabajadores involucrados en los procesos, los equipos y maquinarias a disposición y la tecnología de fabricación empleada.
2. La carta DACUM viabiliza el proceso de actualización del Entorno Virtual de Administración por Competencias y constituye una herramienta de apoyo para gestionar con efectividad los planes de formación y capacitación de los trabajadores.
3. Como resultado de la aplicación del taller DACUM se obtuvo un inventario de conocimientos, lo que facilita la identificación oportuna de fuentes, flujos, restricciones y brechas de conocimiento con la realización de auditorías de gestión del conocimiento y la construcción mapas de conocimiento.

Recomendaciones

1. Validar la carta DACUM mediante la conformación de un nuevo grupo de expertos y posteriormente proponer su publicación en la empresa y su inserción como parte de la documentación básica de los procesos de la misma.
2. Extender la aplicación del método a las restantes ocupaciones de la organización.

Bibliografía

- Bailey, y Merritt. (1995). Making sense of industry-based skill standards (MDS-777). Berkeley: National Center for Research in Vocational Education. *University of California at Berkeley*.
- Castro Hernández. (2018). *Auditoría de gestión del conocimiento en la Empresa Industrial Feroviaria "José Valdés Reyes"*. (Tesis de diploma en opción al título de Ingeniera Industrial), Universidad de Matanzas.
- Chiavenato. (2007). *ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOS. El capital humano de las organizaciones* (Octava Edición ed.): McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. ISBN: 970-10-6104-7.
- Dixon, y Stricklin. (2014). Lessons learned using the modified dacum approach to identify duties and tasks for cadd technicians in North Central Idaho *Online Journal for Workforce Education and Development.*, VII(1).
- Halasz, y Reid. (2003). Overview of DACUM job analysis Process.
- Hernández Sampieri, et al. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta Edición ed.): McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. ISBN : 978-1-4562-2396-0.
- Jones. (2000). The Dacum approach to job analysis: Ginebra: OIT.
- Juarez. (2011). Que es el metodo DACUM? Retrieved from <http://www.ilo.org/public/spanish/region/ampro/cinterfor/temas/complab/xx/xx/esp/xvii.htm>
- Lauzurique Llanes. (2018). *Aplicación de una metodología para la construcción de un mapa de conocimiento*. (Tesis de diploma en opción al título de Ingeniera Industrial), Universidad de Matanzas.
- Martínez Fonseca. (2017). *Elaboración de los perfiles de cargo por competencias en la Empresa Industrial Ferroviaria José Valdés Reyes*. (Tesis en opción al título de Ingeniería Industrial), Universidad de Matanzas sede “Camilo Cienfuegos”.

- Mertens. (1997). Sistemas de competencia laboral: Surgimiento y modelos. DACUM (desarrollo de un currículum) y sus variantes SCID y AMOD. México: CONOCER-CINTRFOR/OIT.
- Muñoz Cruz. (2017). *Elaboración de los perfiles de cargo por competencias en la Empresa Industrial Ferroviaria José Valdés Reyes* (Tesis en opción al título de Ingeniería Industrial), Universidad de Matanzas sede “Camilo Cienfuegos”
- Niebler. (2012). Developing-A-Curriculum (DACUM): Workshop Report on Sustainable Small Farm Agriculture Enterprises: Sustainable Agriculture Education (SAGE) Collaborative.
- Norton. (1997). *DACUM Handbook* Vol. 2.

Anexo 1. Guía de entrevista empleada durante la ejecución del taller DACUM.

Guía de entrevista sobre la ocupación de trazador metalmecánico

Fecha: _____ Hora: _____

Empresa Industrial Ferroviaria “José Valdés Reyes”

Lugar: Área de Corte y Conformado

Entrevistado: _____ (trazador metalmecánico)

Introducción

La entrevista persigue obtener la mayor cantidad de información relativa al puesto de trabajo de trazador metalmecánico, debido a que este puesto a pesar de contar con la ficha del perfil de cargo por competencia, no posee ficha de perfil ocupacional actualizada y ajustada al marco cubano según el calificador ramal de la Industria Sideromecánica (SIME), ni figura su descripción en el manual de funciones de la empresa dada la no existencia de este documento.

La entrevista pretende facilitar el proceso de confección de la matriz DACUM relativa a las funciones, tareas, competencias y conocimientos necesarios para desempeñar la ocupación de trazador metalmecánico basado además en las buenas prácticas de trabajo y las experiencias personales y profesionales del entrevistado

Características de la entrevista

Las preguntas y la forma de plantearlas tienen la intención de que el participante comparta su perspectiva y su experiencia respecto al fenómeno. Con el comienzo de la

entrevista, que incluye la presentación y la explicación de los objetivos de la misma, se dejan establecidos los términos de respeto, seriedad, cordialidad y confidencialidad.

Durante el diálogo se utiliza un vocabulario acorde al nivel cultural y educacional del entrevistado y al entorno en el que se produce esta, sin salirse del marco profesional.

Las preguntas fueron confeccionadas previamente una vez que se indagaron las cuestiones fundamentales relativas a la profesión del entrevistado.

Preguntas

¿Cuántos años de experiencia tiene usted? ¿Qué tiempo que lleva en la empresa trabajando?

¿La ocupación de trazador metalmecánico se ha llamado siempre así o se le conoce por otros nombres?

¿Qué conocimientos debe poseer un trazador para trabajar en corte y conformado?

¿Existen otros trazadores en la empresa? ¿Cuántos (si lo sabe) y en que otros departamentos es necesario esta ocupación?

La preparación previa para el puesto, la formación o capacitación dónde la recibió. (empíricamente, como ayudante, otros).

¿Trabaja solo en corte y conformado o presta sus servicios en otras áreas?

¿Qué trabajos y piezas se realizan? ¿es por órdenes o pedidos? ¿a través de planos?

¿Trabaja durante todo el proceso de producción, al inicio o cuando le solicitan?

¿Qué conocimientos además posee usted en su formación personal para poder desempeñar con éxito su profesión?

¿Carece usted de instrumentos para realizar su trabajo? ¿Cuáles por ejemplo?

¿Tiene conocimiento sobre cómo trabajar con otros instrumentos de trazado que no posee a su disposición?

A parte del trazado metalmecánico, ¿tiene conocimientos de cómo se realizan las tareas y funciones en otros puestos de trabajo? ¿ejemplifique si es así?

Si le surge una duda en su trabajo o durante el proceso, le pregunta a:
_____ (puede mencionar más de 1 persona)

¿Existen manuales u otros documentos que permitan a otros trazadores conocer la labor que usted realiza o se necesita de una transmisión de conocimientos mediante el aprendizaje al lado suyo?

Información adicional sobre el área de corte y conformado

Cantidad de puestos de trabajo:

Cantidad de trabajadores por puesto:

Equipos de los que disponen

Información adicional sobre el entrevistado

Edad: _____ Nivel de escolaridad: _____

Anexo 2. Carta DACUM de la ocupación de trazador metalmecánico.

						
Empresa Industrial Ferroviaria “José Valdés Reyes”						
Área: Corte y Conformado						
Carta DACUM Puesto de Trabajo: Trazador						
Funciones	Tareas					
A. Preparar el trazado según el plano de la pieza	A1. Examinar la pieza a trazar	A2. Estudiar el plano	A3. Seleccionar material solicitado o en el plano	A4. Seleccionar equipos de medición y trazado	A5. Realizar las correcciones pertinentes	A6. Recibir instrucciones de jefe de taller y jefe de brigada
B. Inspeccionar área de trabajo de trazado	B1. Diagnosticar estado de las herramientas	B2. Asegurar estabilidad de la superficie	B3. Calibrar equipos que lo requieran	B4. Determinar los tipos de trazos a realizar	B5. Usar correctamente los medios	

	ntas de trazado	ie de trazado			de protecc ión y segurid ad y salud	
C. Realizar el corte de la pieza seleccio nada	C1.Selec cionar herramie nta de corte	C2. Cortar el material seleccio nado en el plano	C3. Elimina r rebabas y virutas durante el proceso	C4. Limpiar pieza y área de trabajo		
D. Realizar otras tareas de mediana compleji dad de trazado	D1. Realizar las medicio nes pertinent es	D2.Sele ccionar herrami enta de trazado	D3. Realizar el trazado	D4.Co mprobar trazo		

Fuente: elaboración propia

FINANCIAMIENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO

Chagolla Farías M. A., Campos Delgado P., González Santoyo F.

Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, México
{gladiador_zeus, pedrocamposd@hotmail.com}, fsantoyo@umich.mx

Resumen

Hoy en día, la administración financiera del capital de trabajo es una área de las finanzas cada vez más demandada por los pequeños y medianos empresarios, pues, al competir con las grandes empresas, requieren de una administración eficiente de sus bienes y deudas, ya que de otra forma estarían en desventaja, y serían desplazados del mercado con mayor facilidad; la importancia de administrar el efectivo, los inventarios, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar a corto plazo, es de gran valor, pues de ello dependen los buenos o malos resultados que las empresas obtengan; en la actualidad una gran parte del tiempo del administrador financiero lo destina a la administración financiera del capital de trabajo, es decir, a administrar el activo circulante y el pasivo circulante, este último, conocido también como pasivo a corto plazo.

El propósito del presente trabajo, es mostrar las diferentes formas de financiar las necesidades temporales y las necesidades permanentes de recursos en la empresa, conocidas también como estrategias de capital de trabajo, y particularmente en las PYMES, pues son estas, quienes carecen de este tipo de herramientas financieras.

Palabras clave:

Capital de trabajo, activo circulante, pasivo circulante, necesidades permanentes de fondos, necesidades temporales de fondos.

Summary

Nowadays, the financial management of working capital is an area of finance increasingly demanded by small and medium entrepreneurs, because, in competition with large companies, they require an efficient administration of their assets and debts, since otherwise they would be at a disadvantage, and they would be displaced from the

market more easily; the importance of managing cash, inventories, accounts receivable and accounts payable in the short term, is of great value, since it depends on good or bad results that companies obtain; Currently, a large part of the financial administrator's time is allocated to the financial administration of working capital, that is, to managing current assets and current liabilities, the latter also known as short-term liabilities.

The purpose of this paper is to show the different ways of financing the temporary needs and the permanent needs of resources in the company, also known as working capital strategies, and particularly in the SMEs, since these are the ones that lack this type of financial tools.

Keywords:

Working capital, current assets, current liabilities, permanent needs of funds, temporary needs for funds.

Introducción

Desde el punto de vista contable, el capital de trabajo¹ se define como la diferencia aritmética entre el activo circulante y el pasivo circulante o a corto plazo. Desde el punto de vista práctico, está representado por el capital necesario para iniciar operaciones, antes de recibir ingresos, luego entonces este capital deberá ser suficiente para: comprar materia prima, pagar nomina, otorgar financiamiento a los clientes, entre otros; pero así como hay que invertir en ciertos rubros, también se puede obtener crédito a corto plazo proveniente de: proveedores, acreedores, impuestos indirectos, entre otros, los cuales representan el pasivo circulante; de aquí que se le conozca como capital de trabajo, es decir, el capital con que se debe contar para empezar a operar una empresa.

¹“El término capital de trabajo se originó con el legendario pacotillero estadounidense, quien solía cargar su carro con numerosos bienes y recorrer una ruta para venderlos. Dicha mercancía recibía el nombre de capital de trabajo porque era lo que realmente se vendía, o lo que, “rotaba por el camino”, para producir sus utilidades. El carro y el caballo del pacotillero eran sus activos fijos. Generalmente, él era el dueño del carro y del caballo, y por lo tanto estos eran financiados con “capital contable”, pero el pacotillero solicitaba en préstamos los fondos necesarios para comprar la mercancía. Estos préstamos se conocían como *prestamos de capital de trabajo*, y tenían que ser reembolsados después de cada viaje para demostrar al banco que el crédito era sólido. Si el pacotillero era capaz de reembolsar el préstamo, entonces el banco le concedía otro crédito, y se decía que los bancos que seguían este procedimiento empleaban políticas bancarias de naturaleza sólida”. Weston J, Fred, Brigham Eugene F. (1994) *Fundamentos de Administración Financiera*. Editorial Mc Graw Hill. México. Pp. 455

Según Weston y Brigham (1994), aproximadamente el 60% del tiempo de un administrador financiero se dedica a la administración del capital de trabajo, y la primera asignación de muchos estudiantes de administración financiera suele relacionarse con la administración del capital de trabajo. De aquí la importancia de este tema.

Definiciones y conceptos básicos:

El capital de trabajo de acuerdo con Gitman *et al* (2016), son los activos corrientes que representan la parte de la inversión que pasa de una forma a otra en la conducción normal del negocio.

De acuerdo a Moreno Fernández (1998), el capital de trabajo representa el ciclo financiero a corto plazo de la empresa, que se puede definir como el tiempo promedio que transcurre entre la adquisición de materiales y servicios, su transformación, su venta y finalmente su recuperación convertida en efectivo.

Por otro lado, el capital de trabajo neto es la diferencia entre los activos y los pasivos corrientes de la empresa, Gitman *et al* (2016).

Weston y Brigham (1994), mencionan: el capital de trabajo, algunas veces denominado capital de trabajo bruto, se refiere simplemente a los activos circulantes. El capital de trabajo neto lo definen como los activos circulantes menos los pasivos circulantes.

Estructura del activo circulante

De acuerdo a las Normas de Información Financiera (2018), el activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

En consecuencia el activo circulante, son los recursos que en forma razonable se espera que se conviertan en efectivo, bienes o servicios, o que brinden un beneficio económico

futuro ya sea por su venta, uso, consumo o servicios, normalmente dentro de un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo, y que se mantienen principalmente con fines de negociación.

El **activo circulante** está representado por efectivo en caja, bancos, inventarios, cuentas por cobrar, pagos anticipados y activos financieros de disponibilidad inmediata.

Estructura del pasivo circulante

De acuerdo a las Normas de Información Financiera (2018), el pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad.

El pasivo circulante está integrado por aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica, cuyo plazo de vencimiento es inferior a un año o al ciclo financiero a corto plazo.

El pasivo circulante está integrado por proveedores, pasivos acumulados, dividendos por pagar, impuestos sobre las utilidades por pagar, cobros anticipados, entre otros,

Capital de trabajo

Por lo tanto, como ya se había mencionado, capital de trabajo (CT) es igual a activo circulante (AC) menos pasivo circulante (PC), también conocido como pasivo a corto plazo.

$$\textbf{Capital de Trabajo} = \textbf{Activo Circulante} - \textbf{Pasivo Circulante}$$

El balance general conocido también como estado de posición financiera, proporciona información acerca de la estructura de las inversiones de una empresa (estructura económica), y de la estructura de sus fuentes de financiamiento (estructura financiera).

Capital de Trabajo = Activo Circulante - Pasivo Circulante

Capital de Trabajo = \$92,030.00 – \$ 82,016.00

Capital de Trabajo = \$10,014.00

A continuación determinemos el capital de trabajo de las empresas bursátiles siguientes durante el año 2016 (en miles de pesos):

Cuadro 1.2

Wal-Mart 104, 022,672.00 – 93, 956,822.00 = **10, 065,850.00**

Soriana 36, 671,000.00 – 37, 433,000.00 = **-762,000.00**

Chedraui 12, 590,173.00 – 18, 418,995.00 = **-5, 828,822.00**

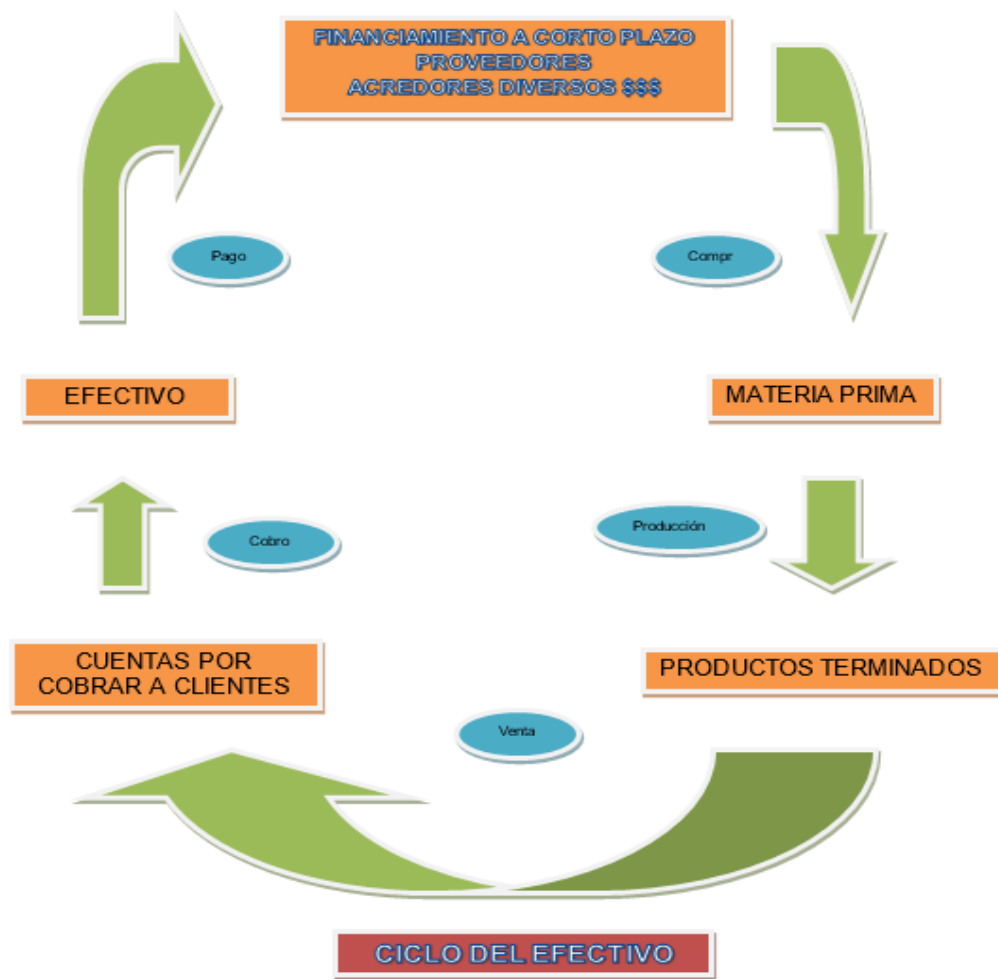
Fuente: página electrónica: www.bmv.com.mx

Administración del capital del trabajo.-

De acuerdo a Perdomo Moreno (1997), la administración del capital de trabajo es la parte de la administración financiera que tiene por objeto coordinar los elementos de una empresa, para maximizar el capital contable, pagar el mejor salario al trabajador, conforme al poder adquisitivo del consumidor, estrategias de la competencia, preservación ecológica, y las necesidades del estado, para proporcionar los servicios públicos a la colectividad, para tomar decisiones acertadas al determinar los niveles apropiados de inversión y liquidez del activo circulante, así como de endeudamiento y escalonamiento de los vencimientos del pasivo a corto plazo influidos por la compensación entre riesgo y rentabilidad.

Ortega Castro (2002), menciona que la administración del capital de trabajo es la parte de la administración financiera que tiene por objeto coordinar los elementos de una empresa, para determinar los niveles apropiados de inversión y liquidez del activo circulante, así como de endeudamiento y escalonamiento de los vencimientos del pasivo a corto plazo influidos por la compensación entre riesgo y rentabilidad

Figura 1.1



Fuente: Elaboración propia

Financiamiento del Capital de Trabajo.

Una buena política del capital de trabajo requiere un financiamiento apropiado. Se debe reducir el activo circulante como porcentaje de las ventas aplicando la tecnología y la administración, con todo ello, las empresas se ven obligadas a conservar grandes importes en el activo circulante, inversión que deben financiar de algún modo. Para ello se necesita una "política de financiamiento del Capital de Trabajo".

Para financiar sus necesidades de capital de trabajo, la mayoría de las empresas recurren a varios tipos de deuda:

- Proveedores,
- Préstamos bancarios c/p,
- Pasivos acumulados (devengados).

Pero la estructura del pasivo circulante depende de su naturaleza. Por ejemplo, las ventas de juguetes son estacionales: los meses de diciembre, enero y abril son los meses de mayores ventas; para atender la demanda de esa época deben incrementar sus existencias antes de fin de año, esta acumulación del inventario necesita ser financiada hasta después del mes de enero, cuando se obtiene efectivo con la cobranza y se puede disminuir el endeudamiento.

El crédito a corto plazo suele costar menos que el crédito a largo plazo, sólo que, es una fuente de financiamiento más riesgosa y menos rentable. Los cambios en la posición financiera de una compañía pueden influir en el costo y en el acceso al crédito a corto plazo.

Algunas empresas utilizan el pasivo a corto plazo como fuente primaria para financiar el activo circulante; otras recurren más a la deuda a largo plazo y al propio capital. En el presente trabajo vamos a analizar las ventajas y desventajas de ambas políticas, además, describiremos las fuentes del financiamiento a corto plazo: proveedores, pasivo devengado, préstamos bancarios, entre otros.

Estrategias para financiar el activo circulante

Las empresas presentan fluctuaciones estacionales, cíclicas o de ambos tipos. Por ejemplo, las empresas jugueteras alcanzan su nivel máximo a fin y a principios de año; un patrón similar se observa entre los fabricantes que aportan los insumos a estas empresas.

Prácticamente todas las empresas acumulan activo circulante cuando la economía está sólida, pero después venden sus existencias y reducen las cuentas por cobrar cuando la economía pierde dinamismo. Con todo ello, el activo circulante rara vez baja a cero:

siempre queda un **activo circulante permanente**, integrado por el activo circulante disponible en el punto bajo del ciclo operativo. Después, al mejorar las ventas en un periodo de crecimiento, hay que aumentar el activo circulante y éste adopta entonces el nombre de **activo circulante temporal**. La *política de financiamiento del activo circulante* (también llamada alternativas del Capital de Trabajo), es la forma de financiar el activo permanente y el activo temporal.

Existe una tensión entre el riesgo y el rendimiento que se manifiesta en la administración financiera, acerca de cómo debe financiarse el capital de trabajo. Podemos caracterizar la administración del financiamiento del capital de trabajo de una empresa en las estrategias siguientes:

Estrategia agresiva o dinámica.

Las empresas con estrategias agresivas financian sus necesidades temporales con pasivo a corto plazo y sus necesidades permanentes con fondos a largo plazo (pasivo a largo plazo o capital contable).

Estrategia conservadora o defensiva

Las empresas con estrategias conservadoras resuelven sus necesidades tanto temporales como permanentes con fondos a largo plazo, obteniendo mayor liquidez, pero menor rentabilidad, en vista de que el financiamiento a largo plazo es más costoso que el financiamiento con pasivo a corto plazo.

Una de las decisiones más importantes en lo que respecta al activo circulante y al pasivo a corto plazo es el modo en que habrá de utilizarse este último para financiar al primero. El importe del pasivo a corto plazo disponible se limita al importe de las compras en el caso de cuentas por pagar a proveedores, al importe de los pasivos acumulados (o devengados) y al importe de los préstamos temporales, en el caso de documentos por pagar. Las instituciones financieras realizan préstamos a corto plazo para permitir que

una empresa financie sus acumulaciones temporales de inventarios y en consecuencia de sus cuentas por cobrar. Por lo general no otorgan financiamiento a corto plazo para ser utilizado a largo plazo.

Las estrategias básicas que se emplean para determinar la mezcla apropiada de financiamiento a corto y largo plazo son:

- **Estrategia agresiva o dinámica.**
- **Estrategia conservadora o defensiva.**
- **Estrategia mixta.**

Antes de exponer las consideraciones de costo y riesgo de cada una de ellas, es útil considerar los componentes permanentes y temporales de las necesidades de financiamiento de una empresa.

En nuestro caso se aplica la alternativa que define al capital de trabajo como la proporción de activos circulantes financiados con fondos a largo plazo, de acuerdo a Gitman L. (1990).

Necesidades de financiamiento de una empresa.

Los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal.

La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa (activo circulante permanente), es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año.

La necesidad temporal.- Es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varia durante el año.

Caso de análisis:

En el siguiente caso se determinan los requerimientos de fondos permanentes y temporales para la empresa Administración Financiera, S.A de C.V.; para determinar el costo total de financiamiento, consideraremos que el costo de financiamiento a largo plazo es del 24% y el de corto plazo es del 18%; así mismo, las inversiones a corto plazo generan un interés del 6%.

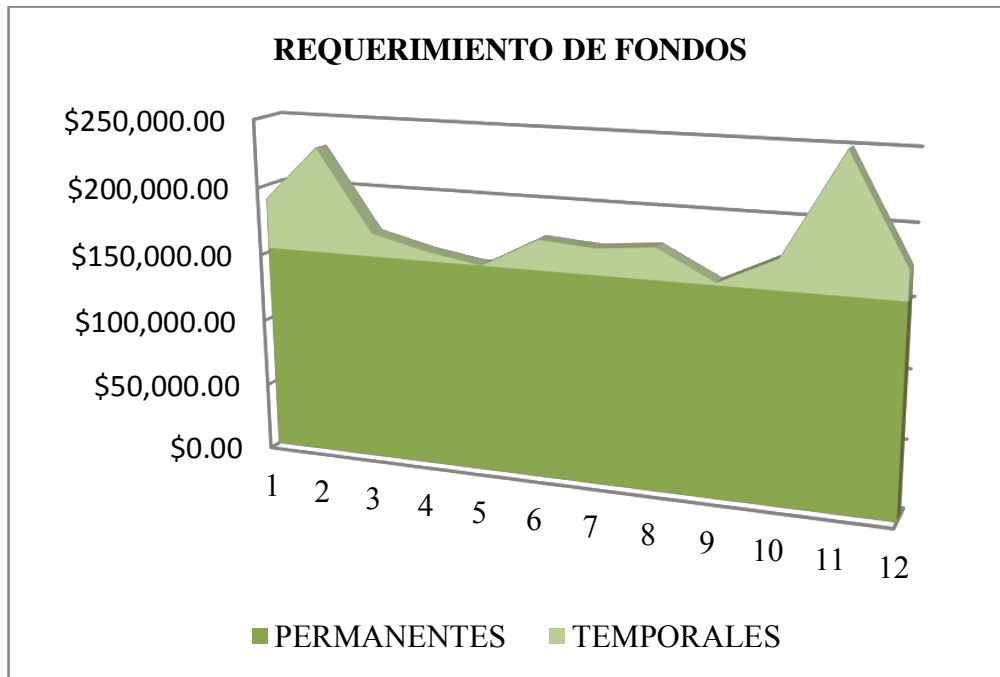
Cuadro 1.3

Requerimientos estimados de Fondos de la empresa Administración Financiera					
Mes	Activo Circulante	Activo Fijo	Activo Total	Requerimientos de Fondos Permanentes	Requerimiento de Fondos Temporales
	(1)	(2)	{(1)+(2)} = (3)	(4)	{(3)-(4)} = (5)
Enero	\$ 40,000	\$ 150,000	\$ 190,000	\$ 153,000	\$ 37,000
Febrero	\$ 80,000	\$ 150,000	\$ 230,000	\$ 153,000	\$ 77,000
Marzo	\$ 20,000	\$ 150,000	\$ 170,000	\$ 153,000	\$ 17,000
Abril	\$ 10,000	\$ 150,000	\$ 160,000	\$ 153,000	\$ 7,000
Mayo	\$ 3,000	\$ 150,000	\$ 153,000	\$ 153,000	\$ -
Junio	\$ 25,000	\$ 150,000	\$ 175,000	\$ 153,000	\$ 22,000
Julio	\$ 22,000	\$ 150,000	\$ 172,000	\$ 153,000	\$ 19,000
Agosto	\$ 26,000	\$ 150,000	\$ 176,000	\$ 153,000	\$ 23,000
Septiembre	\$ 4,800	\$ 150,000	\$ 154,800	\$ 153,000	\$ 1,800
Octubre	\$ 25,000	\$ 150,000	\$ 175,000	\$ 153,000	\$ 22,000
Noviembre	\$ 100,000	\$ 150,000	\$ 250,000	\$ 153,000	\$ 97,000
Diciembre	\$ 24,000	\$ 150,000	\$ 174,000	\$ 153,000	\$ 21,000
Promedio Mensual				\$ 153,000	\$ 28,650

Fuente: elaboración propia

(3).- Representa el requerimiento total de Fondos de la empresa. (4).- Representa el requerimiento mínimo del activo total. Promedio = suma de los montos mensuales de los 12 meses promediado. Activo circulante permanente, integrado por el activo circulante disponible en el punto bajo del ciclo, cuyo importe es de \$3,000.00

Figura 1.2



Fuente: Elaboración propia

Estrategia agresiva o dinámica

Consiste en financiar las necesidades temporales de fondos, con deudas a corto plazo y, las necesidades permanentes de fondos, financiarlas con deudas a largo plazo y capital contable.

Características:

- Los préstamos a corto plazo se ajustan a las necesidades reales de fondos.
- Es aplicable a empresas que tienen capacidad de contratar créditos a corto plazo.
- Puede resultar difícil satisfacer necesidades imprevistas de fondos.
- Generalmente tiene una rentabilidad alta y en consecuencia, el riesgo también es alto, en cuanto a liquidez se refiere.

Cuadro 1.4

Financiamiento del Capital de Trabajo

Financiamiento de los Fondos de la empresa Administración Financiera, S.A. de C.V.						
Mes	Activo Circulante	Activo Fijo	Activo Total	Recursos financiados a largo plazo	Recursos financiados a corto plazo	Inversiones a corto plazo (excedente)
	(1)	(2)	{(1)+(2)} (3)	(4)	{(3)-(4)}=(5)	{(4)-(3)}=(6)
Enero	\$ 40,000	\$ 150,000	\$ 190,000	\$ 153,000	\$ 37,000	\$ -
Febrero	\$ 80,000	\$ 150,000	\$ 230,000	\$ 153,000	\$ 77,000	\$ -
Marzo	\$ 20,000	\$ 150,000	\$ 170,000	\$ 153,000	\$ 17,000	\$ -
Abril	\$ 10,000	\$ 150,000	\$ 160,000	\$ 153,000	\$ 7,000	\$ -
Mayo	\$ 3,000	\$ 150,000	#####	\$ 153,000	\$ -	\$ -
Junio	\$ 25,000	\$ 150,000	\$ 175,000	\$ 153,000	\$ 22,000	\$ -
Julio	\$ 22,000	\$ 150,000	\$ 172,000	\$ 153,000	\$ 19,000	\$ -
Agosto	\$ 26,000	\$ 150,000	\$ 176,000	\$ 153,000	\$ 23,000	\$ -
Septiembre	\$ 4,800	\$ 150,000	\$ 154,800	\$ 153,000	\$ 1,800	\$ -
Octubre	\$ 25,000	\$ 150,000	\$ 175,000	\$ 153,000	\$ 22,000	\$ -
Noviembre	\$ 100,000	\$ 150,000	\$ 250,000	\$ 153,000	\$ 97,000	\$ -
Diciembre	\$ 24,000	\$ 150,000	\$ 174,000	\$ 153,000	\$ 21,000	\$ -
Promedio Mensual				\$ 153,000	\$ 28,650	\$ -

Fuente: Elaboración propia

(3).- Representa el Requerimiento total de Fondos de la empresa. (4).- Representa el Requerimiento mínimo del Activo Total. Promedio = suma de los montos mensuales de los 12 meses promediado. Nota: En este caso es necesario utilizar fondos temporales columna (5), sin embargo en ningún mes existe un excedente de recursos (columna 6); tanto en la columna (5) como en la (6) solo se anotan las cantidades positivas (las negativas se omiten).

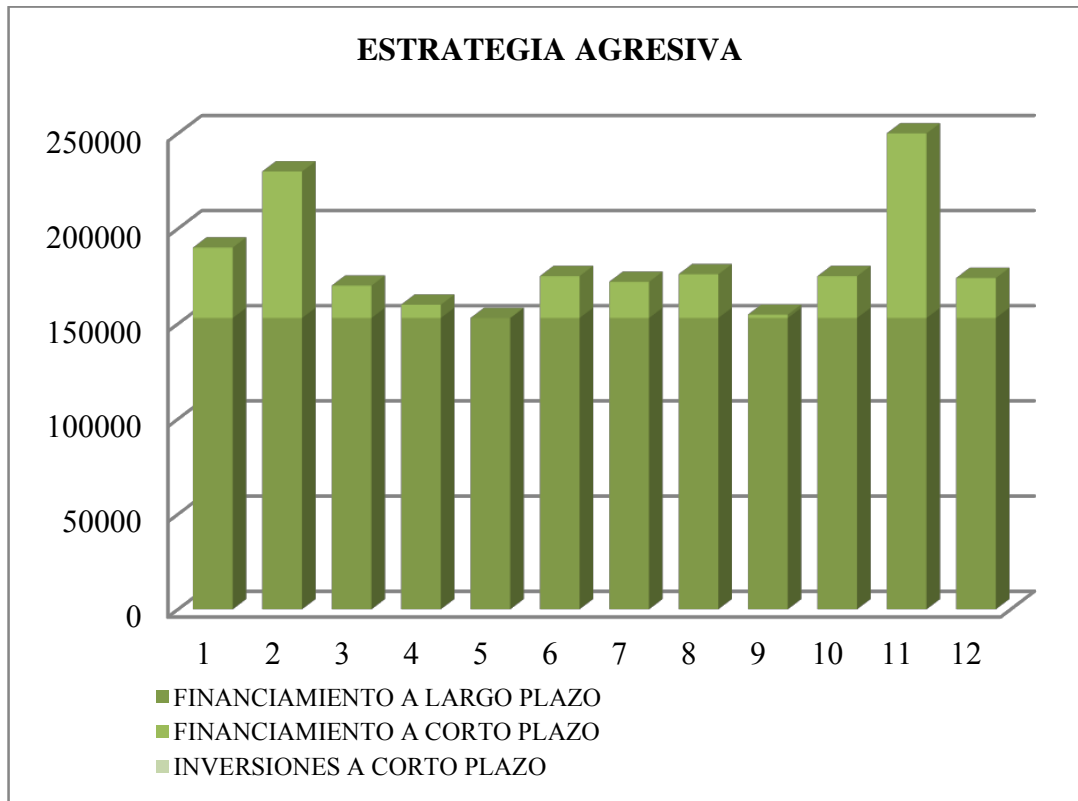
Costo del financiamiento de la estrategia agresiva

Cuadro 1.5

Costo de financiamiento a corto plazo	\$ 28,650.00	18%	\$ 5,157.00
Costo de financiamiento a largo plazo	\$ 153,000.00	24%	\$ 36,720.00
Costo total de financiamiento			\$ 41,877.00
Intereses por inversiones	\$ -	6%	\$ -
Costo neto del financiamiento			\$ 41,877.00

Fuente: Elaboración propia

Figura 1.3



Fuente: Elaboración propia

Consideración sobre el riesgo.

La estrategia agresiva opera con mínimo de capital de trabajo (parte permanente del activo circulante), el cual se financia con fondos a largo plazo, y el resto se financia con pasivo a corto plazo (parte temporal del activo circulante).

La estrategia agresiva de financiamiento es rigurosa, no solo desde el punto de vista del poco capital de trabajo, sino también porque la empresa debe recurrir lo más posible a sus fondos a corto plazo para resolver las fluctuaciones temporales en sus requerimientos.

Estrategia conservadora o defensiva

La estrategia conservadora consiste en financiar todos los requerimientos de fondos proyectados, con fondos a largo plazo y usar el financiamiento a corto plazo solo en caso de emergencia o desembolsos imprevistos de fondos. La estrategia conservadora también recibe el nombre de defensiva. Es difícil imaginar cómo podría ser ejecutada esta estrategia en la realidad, puesto que la utilización de instrumentos de financiamiento a corto plazo, como las cuentas por pagar y los pasivos acumulados o devengados, es prácticamente inevitable.

Tomando como referencia los requerimientos de fondos de la empresa Administración Financiera, S.A de C.V., podemos apreciar que con esta estrategia se toma en cuenta el nivel más alto de requerimiento de fondos, y que se soportarían con financiamiento a largo plazo, que equivale a su necesidad pico, (en el mes de noviembre).

Cuadro 1.6

Financiamiento de los Fondos de la empresa Administración Financiera, S.A. de C.V.						
Mes	Activo Circulante (1)	Activo Fijo (2)	Activo Total {(1)+(2)} (3)	Recursos financiados a largo plazo (4)	Recursos financiados a corto plazo {(3)-(4)}=(5)	Inversiones a corto plazo del excedente {(4)-(3)}=(6)
Enero	\$ 40,000	\$ 150,000	\$ 190,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 60,000
Febrero	\$ 80,000	\$ 150,000	\$ 230,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 20,000
Marzo	\$ 20,000	\$ 150,000	\$ 170,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 80,000
Abril	\$ 10,000	\$ 150,000	\$ 160,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 90,000
Mayo	\$ 3,000	\$ 150,000	\$ 153,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 97,000
Junio	\$ 25,000	\$ 150,000	\$ 175,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 75,000
Julio	\$ 22,000	\$ 150,000	\$ 172,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 78,000
Agosto	\$ 26,000	\$ 150,000	\$ 176,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 74,000
Septiembre	\$ 4,800	\$ 150,000	\$ 154,800	\$ 250,000	\$ -	\$ 95,200
Octubre	\$ 25,000	\$ 150,000	\$ 175,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 75,000
No viembre	\$ 100,000	\$ 150,000	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ -	\$ -
Diciembre	\$ 24,000	\$ 150,000	\$ 174,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 76,000
P r o m e d i o M e n s u a l				\$ 250,000	\$ -	\$ 68,350

Fuente: Elaboración propia

(3).- Representa el Requerimiento total de Fondos de la empresa. (4).- Representa el Requerimiento máximo del Activo Total. Promedio = suma de los montos mensuales de los 12 meses promediado. Nota: En este caso no es necesario utilizar fondos temporales, por eso es cero en la columna

(5), sin embargo en algunos meses existe un excedente de dinero el cual podemos invertir a corto plazo (columna 6); tanto en la columna (5) como en la (6) solo se anotan las cantidades positivas (las negativas se omiten).

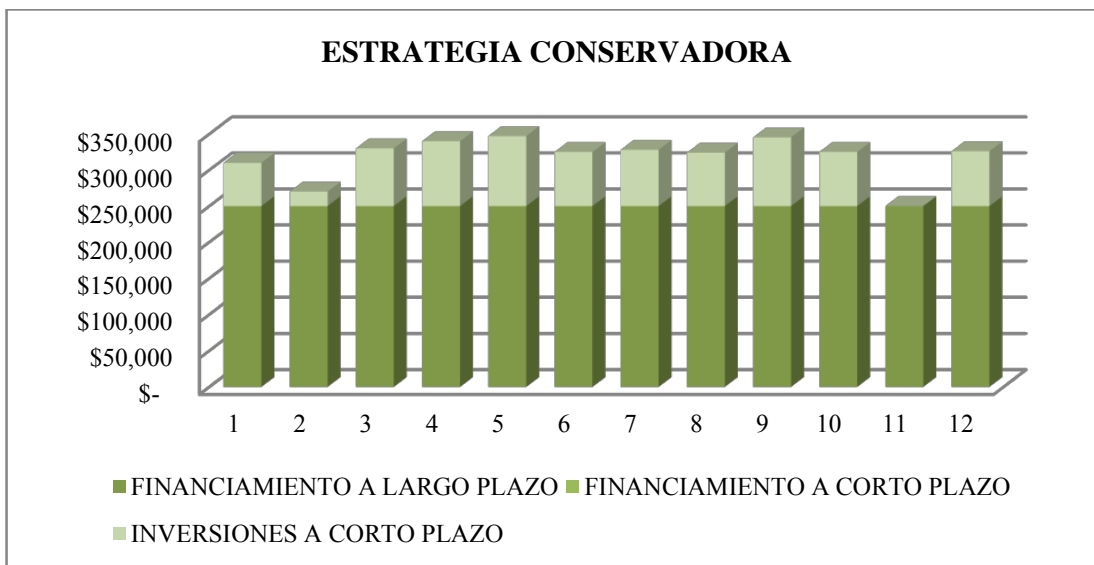
Costo del financiamiento de la estrategia conservadora

Cuadro 1.7

Costo de financiamiento a corto plazo	\$ -	18%	\$ -
Costo de financiamiento a largo plazo	\$ 250,000.00	24%	\$ 60,000.00
Costo total de financiamiento			\$ 60,000.00
Intereses por inversiones	\$ 68,350.00	6%	\$ 4,101.00
Costo neto del financiamiento			\$ 55,899.00

Fuente: Elaboración propia

Figura 1.4



Fuente: Elaboración propia

Si comparamos el costo podemos concluir que en esta estrategia el costo de financiamiento es más alto, debido a que la empresa va estar pagando intereses por fondos temporales que no va a utilizar, si bien es cierto que estos pueden invertirse a corto plazo, también lo es, el hecho de que es menor la tasa pasiva que la tasa activa.

Consideraciones de riesgo

El nivel de riesgo se ve reducido por el tipo de financiamiento utilizado, ya que el de largo plazo no ejerce presión sobre la liquidez de la empresa.

Estrategia Mixta

La mayoría de las empresas emplean una estrategia mixta de financiamiento, la cual se halla en un punto intermedio entre las altas utilidades y alto riesgo de la estrategia agresiva (dinámica), y las bajas utilidades y bajo riesgo de la estrategia conservadora (defensiva).

Una vez que sea realizado un análisis cuidadoso se decide un plan de financiamiento basado en una cantidad de financiamiento permanente, la cual pudiera ser el punto medio entre el mínimo y el máximo de requerimientos de fondos mensuales para el periodo.

Regresando al requerimiento de fondos de la empresa Administración Financiera, S.A. de C.V., podemos apreciar que el requerimiento mensual mínimo es de \$ 153,000.00 (mes de mayo) y el máximo de \$250,000.00 (mes de noviembre), por lo que el punto medio es \$201,500 $[(153,000 + 250,000) / 2]$ mismos que deberán financiarse con fondos a largo plazo.

La diferencia entre el promedio determinado y el requerimiento total de fondos en cada mes, deberá ser obtenido con financiamiento a corto plazo; en el entendido de que, existen meses en que no se requieren fondos adicionales a este promedio; por el contrario, sobran fondos, en este caso deberán invertirse estos, para disminuir el costo del financiamiento obtenido

Cuadro 1.8

Financiamiento de los Fondos de la Cía Administración Financiera, S.A. de C.V.						
Mes	Activo Circulante (1)	Activo Fijo (2)	Activo Total $\{(1)+(2)\}$ (3)	Recursos financiados a largo plazo (4)	Recursos financiados a corto plazo $\{(3)-(4)\}=(5)$	Inversiones a corto plazo del excedente $\{(4)-(3)\}=(6)$
Enero	\$ 40,000	\$ 150,000	\$ 190,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 11,500
Febrero	\$ 80,000	\$ 150,000	\$ 230,000	\$ 201,500	\$ 28,500	
Marzo	\$ 20,000	\$ 150,000	\$ 170,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 31,500
Abril	\$ 10,000	\$ 150,000	\$ 160,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 41,500
Mayo	\$ 3,000	\$ 150,000	\$ 153,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 48,500
Junio	\$ 25,000	\$ 150,000	\$ 175,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 26,500
Julio	\$ 22,000	\$ 150,000	\$ 172,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 29,500
Agosto	\$ 26,000	\$ 150,000	\$ 176,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 25,500
Septiembre	\$ 4,800	\$ 150,000	\$ 154,800	\$ 201,500	\$ -	\$ 46,700
Octubre	\$ 25,000	\$ 150,000	\$ 175,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 26,500
Noviembre	\$ 100,000	\$ 150,000	\$ 250,000	\$ 201,500	\$ 48,500	
Diciembre	\$ 24,000	\$ 150,000	\$ 174,000	\$ 201,500	\$ -	\$ 27,500
Promedio Mensual				\$ 201,500	\$ 6,417	\$ 26,267

Fuente: Elaboración propia

(3).- Representa el Requerimiento total de Fondos de la empresa. (4).- Representa el punto medio del Activo Total. Se suma el menor y el mayor y se divide entre 2. Promedio = suma de los montos mensuales de los 12 meses promediado. Nota: En este caso es necesario utilizar fondos temporales en algunos meses, columna (5); mientras que en otros meses existe un excedente de dinero el cual podemos invertir a corto plazo (columna 6); tanto en la columna (5) como en la (6) solo se anotan las cantidades positivas (las negativas se omiten)

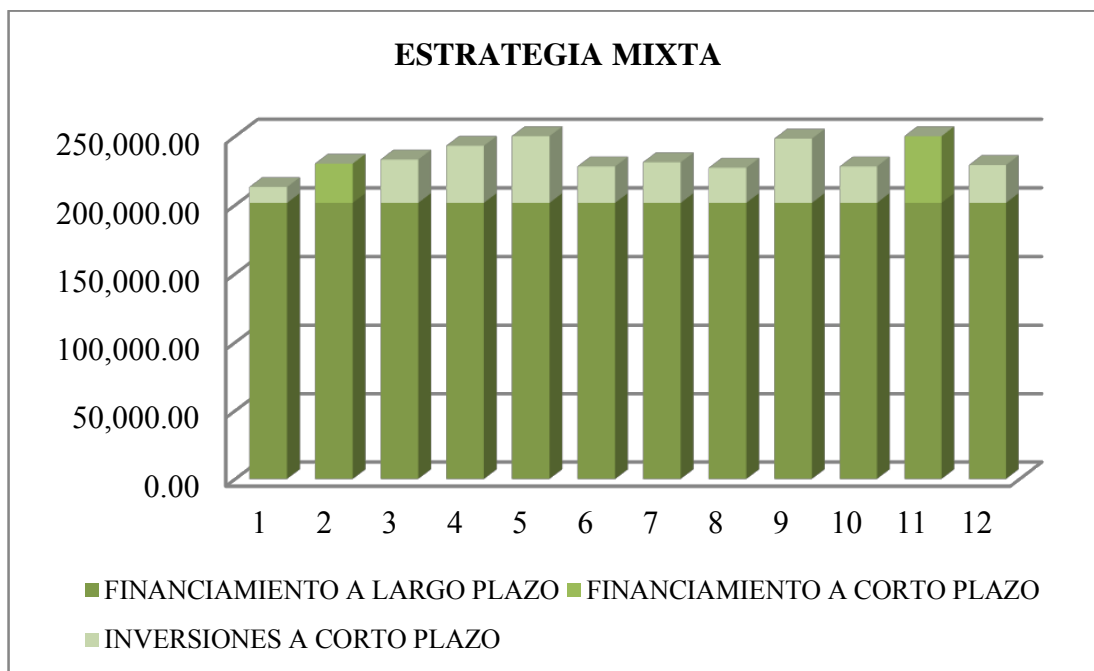
Costo del financiamiento de la estrategia mixta

Cuadro 1.9

Costo de financiamiento a corto plazo	\$ 6,417.00	18%	\$ 1,155.06
Costo de financiamiento a largo plazo	\$ 201,500.00	24%	\$ 48,360.00
Costo total de financiamiento			\$ 49,515.06
Intereses por inversiones	\$ 26,267.00	6%	\$ 1,576.02
Costo neto del financiamiento			\$ 47,939.04

Fuente: Elaboración propia

Figura 1.5



Fuente: Elaboración propia

Consideraciones de riesgo.

Esta estrategia es menos riesgosa que la agresiva, pero más que la estrategia conservadora.

Tabla Resumen

Cuadro 1.10

ESTRATEGIA	FINANCIAMIENTO A LARGO PLAZO	FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO		COSTO DEL FINANCIAMIENTO	RENTABILIDAD	LIQUIDEZ	RIESGO
		Mínimo	Máximo				
Agresiva	\$ 153,000	\$ -	\$ 97,000	\$ 41,877	Alta	Baja	Alto
Conservadora	\$ 250,000	\$ -	\$ -	\$ 55,899	Baja	Alta	Bajo
Mixta	\$ 201,500	\$ -	\$ 48,500	\$ 47,939	Intermedia	Intermedia	Intermedio

Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

Una estrategia agresiva, considera niveles mínimos de activos circulantes, lo cual se refleja en una rotación de activos más elevada, y en un margen de utilidad más alto, debido al menor costo de financiamiento; una estrategia conservadora, se caracteriza por mantener una elevada liquidez, en consecuencia la rotación de los activos es más lenta, debido a la gran inversión en activos para impulsar las ventas, y como consecuencia, tiene un costo más elevado al tener activos circulantes innecesarios; por último la estrategia mixta, se caracteriza por establecer niveles de activo circulante promedio, y hacer uso del financiamiento a corto plazo, solo en aquellos casos en donde los requerimientos y necesidades de la empresa superen este promedio mencionado.

Referencias Bibliográficas:

- GITMAN, Lawrence J. (1990). *Administración Financiera Básica*. Ed. Harla. México
- GITMAN, Lawrence. (2007). *Principios de Administración Financiera*, 11ª edición. Ed. Pearson. México
- GITMAN, Lawrence. Zutter, Chad J. (2016). *Principios de Administración Financiera*, 14ª edición. Ed. Pearson Educación. México.
- Perdomo Moreno, A. (1997), *Administración Financiera del Capital de Trabajo*, 3ª edición. Editorial ECAFSA. México.
- Morales, Arturo. Morales, José Antonio. Alcocer, Fidel. (2011), *Administración Financiera*. Editorial Patria.
- Moreno Fernández, Joaquín A. (1998), *La Administración Financiera del Capital de Trabajo*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., México.
- *Normas de Información Financiera* (2018). Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera. Ed. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. México.
- Ortega Castro, Alfonso (2002). *Introducción a las Finanzas*, 1ª edición. Editorial Mc Graw Hill, México.
- Weston J, Fred, Brigham Eugene F. (1994) *Fundamentos de Administración Financiera*. 5ª. Edición. Editorial Mc Graw Hill. México.

Páginas electrónicas:

www.bmv.com.mx

EL IMPACTO ÍNDICE DESARROLLO HUMANO SOBRE LA POBLACIÓN INFANTIL EN NÚCLEOS URBANOS DEL ESTADO DE MICHOACÁN

Ortiz Alvarado Rafael, Chávez Rivera Rubén, Yahuaca Juárez Berenice
rortizalvarado@gmail.com, pintachavez@gmail.com, yajuabe@yahoo.com.mx,
Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Facultad de Químico

Resumen

México se ubica según la OCDE, 2017, por su economía en el lugar número 110 a nivel mundial. Sin embargo, existe una desigualdad en la distribución de la riqueza social per cápita. Comprometiendo el desarrollo de diversos sectores de la población, sectores vulnerables como la población infantil en etapa de educación básica. De esta manera la desigualdad económica y social compromete el desarrollo del individuo en las primeras etapas de vida, y vulnera su formación educativa y repercute de manera grave en el Índice de Desarrollo Humano (IDH), el cual considera a la educación, la salud y el ingreso económico como una triada que se debe salvaguardar en los primeros años de vida. El estudio consiste en el análisis de muestras sanguíneas por función capilar para determinar parámetros glicémicos y de biometría hemática a 60 niños de educación primaria del 1o al 6o año de primaria (de 6 a 12 años de edad) de la comunidad la Joya perteneciente al municipio de Morelia. Las muestras biológicas se procesaron para determinación de glucosa sérica, Hemoglobina glucosilada y Fórmula roja completa, bajo la supervisión de autoridades de la zona escolar y consentimiento paterno. Resultando que un 10% de las muestras presentan una concentración de glucosa sérica con un promedio de 108.9 mg/dL de sangre lo que se traduce en un indicador de hemoglobina glucosilada de 5.9%. Así como parámetros de hemoglobina de 10.4 g/dL y un valor de hematocrito promedio de 34.5%. Con estos resultados en los parámetros bioquímicos y hematológicos de fórmula roja, reflejan un proceso de malnutrición.

Palabras clave: Índice de Desarrollo Humano, Educación Básica, Índice de Gini.

1. Introducción

México actualmente tiene una población que ha superado los 120 millones de habitantes (INEGI). De estos, más de 54 millones se encuentran en pobreza Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2017). Esta pobreza se enfoca particularmente en los rubros de:

- a) Poder adquisitivo.
- b) Acceso a la salud.
- c) Acceso a una educación de calidad.

Por su tamaño de economía en lugar No. 11o por su Producto Interno Bruto (PIB), OCDE, 2017. Estos datos son disímbolos o son parte de una realidad que puede comprometer a la distribución de la riqueza. En donde la alimentación adecuada y el acceso a la educación básica es un aspecto irrenunciable consagrado en la Constitución Política, así como por recomendaciones de organismos supranacionales como la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) y la Organización Mundial de la Salud (OMS). En este caso los infantes son un sector vulnerable en el IDH, en el Edo. Michoacán, respecto a este indicador se encuentra en los últimos lugares con un Índice de Desarrollo Humano (IDH) según el índice GINI de 0.76 (Pinzón Florez, Reveiz, Idrovo, & Reyes Morales, 2014).

El presente trabajo se enfoca en obtener datos de laboratorio que permitan establecer los parámetros bioquímicos y hemáticos que puedan servir como indicadores tempranos de problemas de salud crónicos, como malnutrición, Obesidad, Diabetes Mellitus, problemas circulatorios y/o hemáticos en población escolar básica en zonas suburbanas de Morelia.

2. Consideraciones

Según las estadísticas oficiales emitidas por el (Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI) a Noviembre de 2016, sitúa a la Diabetes Mellitus y las Enfermedades Isquémicas como las dos primeras causas de mortandad en México. Estos datos marcan una diferencia respecto a la clasificación de México como economía por el tamaño de su PIB y su lugar dentro de las estadísticas globales para las causas de muerte por Diabetes Mellitus (DM), originando una discrepancia con los datos que colocan a la Diabetes Mellitus en México como una segunda causa de muerte según el INEGI, 2016. Esto puede deberse a que el territorio Nacional presente diversos grados de desarrollo y cobertura de servicios que garanticen un Índice de Desarrollo Humano

(IDH) adecuado a la clasificación de países con ingresos medios altos como lo indica la, Organización para el Desarrollo y Cooperación Económico (OCDE) y la OMS. El IDH es un índice compuesto que toma en cuenta tres elementos básicos, dos de los cuales aluden a la formación de capacidades (longevidad y nivel de conocimientos) y un tercero (nivel de vida aceptable) que es una medida vinculada con el bienestar material y las capacidades de consumo familiar («mexico-2017-OECD-Estudios-economicos-de-la- ocde-vision-general.pdf», s. f.).

México se encuentra organizado a través de entidades federativas, las cuales tienen una soberanía que les permite organizar y gestionar de una manera independiente respecto a la Federación a la cual pertenecen los aspectos de Salud, Educación y Economía los cuales impactan el IDH, de esta manera se ha obtenido un desarrollo asimétrico de México, en donde las regiones nortenas presentan mayor IDH respecto a las zonas del sur del país (cita). Así mismo, aun a pesar de que la organización política del país esta fundamentada en un república federal, en la práctica se sigue presentando un centralismo el cual impacta la mayor parte de los recursos económicos y por lo tanto la distribución de la riqueza en el país, de tal forma que la ahora denominada Ciudad de México es la comunidad o región del país que presenta un mayor IDH, lo que agrava la situación de desequilibrio en las oportunidades para los habitantes del país, esto es

particularmente cierto para los sectores poblacionales vulnerables como lo son la población infantil Mexicana (González-Pérez, Vega-López, Romero-Valle, Vega-López, & Cabrera-Pivaral, 2008).

3. Índice de Desarrollo Humano en el Mundo.

El Índice de Desarrollo Humano (IDH), es una herramienta que permite medir de una manera más adecuada el grado desarrollo de una sociedad y que tan equitativa es esta con sus ciudadanos y la eficacia en lo referente a la aplicación de las políticas que garanticen el acceso a la salud, a la educación y un ingreso de recursos económicos de manera sustentable; para medir el IDH en los diferentes países se han usado diferentes modelos de medición de la desigualdad social y económica en donde destacan los coeficientes o índices.

Coeficiente de Gini

El coeficiente de Gini es la más famosa medición de desigualdad relativa. Parte de la construcción de un espacio donde se arreglan los porcentajes de ingreso contra los porcentajes de población, formando una distribución en segmentos de población (usualmente deciles) donde se traza una línea recta de 90 grados conocida como línea de igualdad. Esta línea representa la igualdad perfecta (una relación 1 a 1 entre ingreso y población), dentro de este espacio se traza una llamada curva de Lorenz que relaciona el ingreso real y el segmento de población.

Objetivo general

Identificar los factores de riesgo celular y bioquímico en individuos de etapa escolar primaria, como determinantes del estado de malnutrición, como factor de riesgo para el desarrollo de Diabetes Mellitus

Objetivos específicos

- a) Cuantificar marcadores bioquímicos referentes al metabolismo de carbohidratos en individuos de etapa escolar primaria
- b) Determinar los valores celulares a nivel hematológico, como marcadores del grado de nutrición y transporte de oxígeno en individuos de etapa escolar primaria

Metas a alcanzar

- a) Generar datos de laboratorio, que permitan relacionar los valores bioquímicos, y celulares en etapas tempranas como indicadores de la malnutrición como un factor determinante del desarrollo de patologías crónicas con componente metabólico

4. Material y Métodos

Estudiantes del 1o al 6o grado de primaria de la Comunidad, La Joya, del Municipio de Morelia, canalizados a través de la Secretaría de Educación en el Estado, se les realizarán toma de muestras puntuales, para la determinación de Glucosa sérica y Hemoglobina glicosilada, Triglicéridos y Colesterol, con equipos portátiles, así como la determinación de parámetros hematológicos por la biometría hemática y los valores antropométricos correspondientes. Analizados subsecuentemente por estadística.

5. Resultados

Se colectaron muestras sanguíneas por punción capilar, para determinar parámetros glicémicos y de biometría hemática en 60 niños de educación primaria del 1o al 6o año de primaria (de 6 a 12 años de edad) de la comunidad la Joya, municipio de Morelia. Las muestras biológicas se procesaron para determinación de glucosa sérica, Hemoglobina glicosilada y Formula roja completa, bajo la supervisión de autoridades de la zona escolar y consentimiento paterno. Se obtuvo que un 10% de las muestras

presentan una concentración de glucosa sérica con un promedio de 108.9 mg/dL de sangre lo que se traduce en un indicador de hemoglobina glucosilada de 5.9%. Así como parámetros de hemoglobina de 10.4 g/dL y un valor de hematocrito promedio de 34.5%. Los parámetros bioquímicos y hematológicos de fórmula roja, reflejan un proceso de malnutrición en menores de edad en formación educativa básica y este proceso de malnutrición y aporte de oxígeno en las etapas de formación compromete el desarrollo cognitivos en una etapa sensible del desarrollo humano comprometiendo el Índice de Desarrollo Humano, máximo cuando se tiene un sector poblacional, vulnerable el cual se encuentra en la Capital de un Estado con un IDH según la ONU, reporte 2015 con un factor de 0.76 de Gini.

6. Conclusiones

Existe una notoria desigualdad en el acceso a la salud en México, asociada con altos niveles prevalentes de exclusión social en diferentes áreas del país. Se necesitan cambios estructurales profundos para modificar esta situación, promover el desarrollo social y reducir las desventajas injustas a que están expuestos los grupos de población importante y vulnerable como es la población infantil. Los parámetros bioquímicos y hematológicos de fórmula roja, reflejan un proceso de malnutrición en menores de edad en formación educativa básica y este proceso de malnutrición y aporte de oxígeno en las etapas de formación compromete el desarrollo cognitivos en una etapa sensible del desarrollo humano comprometiendo el Índice de Desarrollo Humano, máximo cuando se tiene un sector poblacional vulnerable, el cual se encuentra en la Capital de un Estado con un IDH según la ONU, reporte 2015 con un factor de 0.76 de Gini. Por tanto, se deben implementar de manera conjunta (SEP-SEDESOL) estrategias conjuntas para la formación integral (educación y salud pública) de los individuos en etapas tempranas de su desarrollo.

7. Referencias

González-Pérez, G. J., Vega-López, M. G., Romero-Valle, S., Vega-López, A., &

Cabrera-Pivaral, C. E. (2008). [A socio-spatial analysis of social exclusion and inequity in health in Mexico]. *Revista De Salud Pública (Bogota, Colombia)*, 10 Suppl, 15-28.

mexico-2017-OECD-Estudios-economicos-de-la-ocde-vision-general.pdf. (s. f.).

Recuperado a partir de <https://www.oecd.org/eco/surveys/mexico-2017-OECD-Estudios-economicos-de-la-ocde-vision-general.pdf>

Pinzón Florez, C. E., Reveiz, L., Idrovo, A. J., & Reyes Morales, H. (2014). [Health expenditures, income inequality, and the marginalization index in Mexico's health system]. *Revista Panamericana De Salud Publica = Pan American Journal of Public Health*, 35(1), 1-7.

FACTORES QUE AFECTAN EL ENTORNO EMPRESARIAL DE UNA PYME

**Mitre Camacho Sofía, Armas Gómez Rosalinda, Muñoz Castellanos Silvia
Patricia, Ortega Cervantes Gabriela**

Universidad Autónoma de Tlaxcala, Universidad Autónoma de Tamaulipas, Campus
Nuevo Laredo.

Resumen

El estudio realizado determina los factores que afectan el entorno empresarial que inciden en la economía de una pyme, tales como la competitividad y los recursos financieros las empresas han manifestado que la competitividad ante grandes empresas, y con grandes recursos financieros desfasan a las pequeñas empresas. De acuerdo al instrumento de medición diseñada y estructurado por un conjunto de ítems presentados en dos bloques, con una medición de escala de Likert, aplicado a las empresas, Se eligió el municipio de santa Isabel Xiloxotla del estado de Tlaxcala, con 40 empresas, de acuerdo a datos de la SEDECO, directorio industrial del año abril, 2017. Con una muestra de 33 empresas, una viabilidad de confiabilidad alfa de cronbach del .922%, bajo el programa software spss versión 24, se determina que las hipótesis planteadas son aceptables, con contexto metodológico cualitativo, cuantitativo, transversal, documental y de campo.

Palabras Claves: Economía, empresas, factores

Abstrac

The study determines the factors that affect the business environment that affect the economy of an SME, such as competitiveness and financial resources companies have said that the competitiveness before large companies, and with large financial resources out of date to small businesses. According to the measuring instrument designed and structured by a set of items presented in two blocks, with a Likert scale measurement, applied to the companies, the municipality of Santa Isabel Xiloxotla of the state of Tlaxcala was chosen, with 40 companies, according to data from the SEDECO, industrial directory of the year April, 2017. With a sample of 33 companies, a reliability of cronbach alpha reliability of .922%, under software program spss version 24, it is

determined that the hypotheses raised are acceptable, with a qualitative, quantitative, transversal, documentary and field methodological context.

Keywords: Economy, companies, factors

Introducción

Planteamiento del problema.

El entorno económico de una pyme puede verse afectado por factores internos y externos. Un factor interno que afecta el entorno empresarial es el costo de mano de obra, de los materiales, de los procesos y los procedimientos. Los factores internos se pueden mejorar a través de proyectos. Por otro lado, los factores externos también pueden afectar a dichos entornos, teniendo la empresa menos control sobre estos. Los principales factores que influyen en una pyme son: estructura, recurso financiero y áreas funcionales y competitividad.

Las pequeñas y medianas empresas, Pymes, tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza.

Las Pymes en México (INEGI, 2009) constituyen el 95.3% las micro empresas, las cuales laboran o generan empleo en un 45.6%, las empresas pequeñas constituyen un 4.3% y emplean a un 23.8%, en tanto las empresas grandes con un 0.2% y emplean a un 21.5% , lo anterior es una clara señal para poner atención a este tipo de empresas y verlas como lo que en realidad son: la base de la economía mexicana. y de este modo sufriendo la influencia de éstas que suelen someterlas, minimizando sus posibilidades de desarrollo o establecen una interdependencia.

A pesar de ser una fuente muy importante en la economía del país, las Pymes no cuentan con muchos de los recursos necesarios para que se desarrollen de una manera plena y existen en el país grandes problemas que las afectan en gran medida.

Entre las problemáticas de las pequeñas y medianas empresas podemos resaltar que sus inversiones para tecnología, infraestructura, seguridad, entre otras, son de un 0.5% y 0.7%, respectivamente, estancando su propio crecimiento. Por lo anterior resulta lógico que aproximadamente 70% de las Pymes no cuenten con base tecnológica instalada teniendo temor de no poder solventar los costos de inversión y operación que esto implica; aunque también existen razones menos aceptables a esto como la resistencia al cambio, el desconocimiento de los sistemas de información, la falta de infraestructura y la carencia de visión sobre los beneficios que la tecnología puede traer a una empresa. (INEGI, 2009)

Las Mipymes deben confrontar y estar preparadas hoy por hoy en mercados nacionales e internacionales y considerar una liberación de aranceles hacia países que contaban con convenios internacionales, las Pymes, deben competir con productos de importación, con valor agregado y a precios bajos. Los convenios internacionales de comercio, a la fecha muy cuestionables por el país de Norteamérica.

El Estado de Tlaxcala es el más pequeño del país, pertenece a la región de centro del país, ocupa el último lugar de establecimiento de la región, tiene la quinta menor población (1 272 847 de habitantes, en 2015) y aportó sólo 0.5% del PIB nacional en 2008. No obstante, el hecho de que Aguascalientes, con una población y territorio similares, haya aportado al PIB más del doble que Tlaxcala, hace pensar que el potencial del estado es todavía mayor. Una ventaja para el Estado consiste en que la población es principalmente urbana (aprox. 78.2%). Esto permite que la provisión de servicios públicos e infraestructura sea más eficiente, ya que el número de habitantes servidos por localidad es mayor.

Otro factor importante es que la población estatal es principalmente joven. En 2015, cerca del 61.2% tenía menos de 30 años, por lo que el estado disfruta de una mano de obra joven, abundante y dinámica. Dadas las características de los salarios en México,

esta mano de obra es más barata que en otros países, abriéndose la posibilidad de mayor crecimiento económico.

Además, el incremento de la población en edad de trabajar tiende a crear mercados más grandes y dinámicos.

(Roll, 1993) El reto consiste, precisamente, en que se creen las condiciones institucionales y económicas para que esta mano de obra creciente sirva de ventaja competitiva y que el crecimiento económico y la igualdad de oportunidades permitan mejorar la calidad de vida en la entidad. Lamentablemente, en Tlaxcala no se han creado aún estas condiciones y el estado se ha rezagado en relación a las demás entidades del país.

Existe un desarrollo desigual en las economías de las entidades que conforman al país; tal es la situación de polarización que se observa en territorio tlaxcalteca, principalmente en las regiones y microrregiones de bajo desarrollo, como es el caso de la región oriente a la que ya se ha hecho referencia y que se analizará más adelante desde la perspectiva de conocer las posibilidades de integración micro regional en un ámbito de equilibrio en la distribución de los recursos y la mejora de la infraestructura en general. La industrialización, la urbanización, el crecimiento poblacional y la migración han sido los procesos motores del cambio; no obstante, es factible y necesario apuntar hacia la aplicación de políticas integrales de desarrollo que tomen en consideración los factores que pueden inducir una dinámica económica regional, con base en las nuevas ventajas competitivas, (Porter, 2015) como son: las ventajas de localización, la disponibilidad de capital humano, infraestructura, recursos naturales, impulso empresarial y fomento gubernamental que permitan fortalecer el desarrollo local, fundamentalmente al nivel micro regional.

(Smith, 1958), *consideraba el trabajo como la única fuente de valor; y la cantidad de trabajo incorporada en cada mercancía como la medida de valor. Alude en su teoría del valor “la riqueza de una nación”, dependerá de dos condiciones; el grado de productividad del trabajo y la segunda la cantidad de trabajo útil, es decir, trabajo productor de riqueza que se emplee. Característica del libre mercado es la no*

intervención del estado en la economía. La oferta y la demanda se bastan para mantener la producción y los precios en una relativa estabilidad. En temas económicos, los poderes públicos únicamente deberían ocuparse de la seguridad, de mantener las infraestructuras y de asegurar que se cumplen las reglas. Libre mercado; A Smith se le reconoce como fundador de la economía política clásica, creador de la teoría del costo de producción.

Un pensamiento económico (Marx, 1952) “Todas las mercancías tienen valor porque son producidos por el trabajo; esto es, la sustancia del valor es el trabajo, expresado en el tiempo de trabajo socialmente necesario para producirlas. Este indicador, el tiempo socialmente necesario de producción, no sólo mide cuantitativamente el valor de cada una, sino que es lo que une a todas las mercancías a pesar de sus diferencias específicas que las singularizan unas a otras. Si las mercancías no tuvieran ese “algo” que las une, no podrían intercambiarse entre sí.

Justificación

Estas entidades proporcionan un ingreso económico muy importante para el estado y contribuyen con el desarrollo del país. A nivel nacional las pymes son una base fundamental de la economía mexicana, pero se desconoce cuáles son los factores que impiden que una pyme sea más exitosa en su producción de capital.

Es importante conocer que factores inciden en la economía de la pyme, ya que con esto se lograra una mejora y que exista un menos declive en ellas.

Detengamos un momento a pensar en qué factores influyen en la actividad empresarial. Por un lado, están los factores internos, la organización, el modelo de negocio, la gestión, etc. Por otro, los factores externos, el entorno económico, los impuestos, subvenciones, etc.

Entiendo que los factores externos son las reglas del juego al que toda empresa debe acogerse y que, por término general, son para todos igual y no se puede ejercer ningún control sobre ello, vienen impuestos. Mientras que los factores internos son inherentes

a la propia empresa, la dirección de la misma los puede variar y adaptar a las distintas condiciones.

Las administraciones deben apoyar a la actividad de las pymes como generadoras de empleo y de riqueza y como motor económico, pero cuidado el aprovechamiento de ese apoyo les corresponde a las propias empresas, que son las que deben gestionar esas condiciones. En la mayor parte de los casos, el no conseguirlo va a ser consecuencia de esa mala gestión de los factores internos, no de los externos.

A esta crisis es el cambio de modelo productivo y el apoyo decidido a las pymes, tanto la generación de riqueza como de empleo dependen en gran medida del desarrollo de los pequeños y medianos negocios.

La inversión en infraestructura tiene un impacto directo e inmediato en la economía, ya que aumenta la demanda agregada y, con ello, las actividades económicas.

Tiene un efecto multiplicador en otros sectores, creando empleos directos e indirectos en la región.

Vuelve más competitivas a las empresas locales y atrae a las foráneas, ya que reduce los costos de transporte y logística, aumentando el crecimiento potencial de la economía.

Contribuye al desarrollo regional, pues los beneficios de las obras se comparten con las comunidades y estados vecinos, creando mercados más grandes e interconectados. Mejora la calidad de vida de los ciudadanos, ya que una mayor cobertura de servicios e infraestructura públicos reduce la marginación.

Fortalece las finanzas públicas: una apropiada inversión crea una estructura de gasto público más flexible y, en el mediano plazo, el crecimiento económico que promueve amplía la base de contribuyentes.

Entre los años 2005 y 2015, el crecimiento promedio anual de la economía local, en términos reales fue de 2.8%. Con ello, Tlaxcala ocupa el lugar 18 entre las 32 entidades del país con mayor crecimiento.

Analizando el crecimiento real del PIB de Tlaxcala en dos periodos 2003-2008 y 2009-2014 se observa que, durante el primer periodo, el PIB estatal tiene un crecimiento bastante más bajo que el promedio nacional (1.8 vs. 3.4 por ciento).

Las microempresas de la región identifican como el principal obstáculo para su crecimiento a la falta de financiamiento. La baja demanda de sus productos es la segunda barrera que impide su desarrollo y la tercera el exceso de trámites gubernamentales. Al mismo tiempo, la principal problemática de las microempresas está relacionada con la informalidad. Las empresas formales afrontan una competencia desleal proveniente de los negocios informales, ya que estos últimos no enfrentan el pago de impuestos ni de servicios públicos.

Pregunta de investigación

¿Cuáles son los factores que inciden en la economía de una pyme?

Objetivo general

Identificar los factores que inciden en la economía de una pyme.

Objetivos específicos.

- Analizar los factores de la economía
- Identificar las variables que inciden en la economía de la pyme.
- Determinar el objeto de estudio

Hipótesis

H.-1 Uno de los principales factores que inciden en la economía de una pyme es la competitividad.

H.-2 Uno de los principales factores que inciden en la economía de una pyme son los recursos financieros.

MATRIZ DE CONGRUENCIA					
Nombre	Factores que inciden en la economía de una pyme				
Planteamiento	El estudio pretende contribuir con el crecimiento de las pymes y a la economía, y analizar el flujo económico que estas entidades proporcionan al estado. “El sector de pequeñas y medianas empresas ha mostrado resultados más positivos” Ruiz (2002). <i>Todas las mercancías tienen valor porque son producidos por el trabajo; esto es, la sustancia del valor es el trabajo, expresado en el tiempo de trabajo socialmente necesario para producirlas. Este indicador, el tiempo socialmente necesario de producción, no sólo mide cuantitativamente el valor de cada una, sino que es lo que une a todas las mercancías a pesar de sus diferencias específicas que las singularizan unas a otras. Si las mercancías no tuvieran ese “algo” que las une, no podrían intercambiarse entre sí. Karl Marx. (1867). El Capital. Alemania: Editorial Grijalbo.</i> <i>Característica del libre mercado es la no intervención del estado en la economía. La oferta y la demanda se bastan para mantener la producción y los precios en una relativa estabilidad. En temas económicos, los poderes públicos únicamente deberían ocuparse de la seguridad, de mantener las infraestructuras y de asegurar que se cumplen las reglas. Libre mercado. Adam Smith. (1776). La riqueza de las naciones. Londres: W. Strahan & T. Cadell.</i>				
Justificación	Estas entidades proporcionan un ingreso económico muy importante para el estado y contribuyen con el desarrollo del país. A nivel nacional las pymes son una base fundamental de la economía mexicana, pero se desconoce cuáles son los factores que impiden que una pyme sea más exitosa en su producción de capital.				
Pregunta	Objetivo	Hipótesis	Variable	Indicadores	Ítems
¿Cuáles son los factores que inciden en la economía de una pyme?	Identificar los factores que inciden en la economía de una pyme.	H.-1 Uno de los principales factores que inciden en la economía de una pyme es la	DEPENDIENTE Pymes INDEPENDIENTE	DEPENDIENTE - Estructura - Recursos Financieros	1.- No contar con una correcta estructura organizacional dañal al crecimiento de la pyme. 2.- No llevar una correcta administración

		competitividad.	Competitividad	INDEPENDIENTE	ón del recurso financiero daña al crecimiento de la pyme.
		H.-2 Uno de los principales factores que inciden en la economía de una pyme son los recursos financieros .	Recursos Financieros	• Desigualdad de precios . • Carece n de áreas funcionales • Valor del trabajo.	3.- No tener un apoyo financiero impide el crecimiento de una pyme. 4.- Los recursos financieros con la que cuenta una pyme afecta a su crecimiento económico. 5.- Falta de áreas estructurales impide que la pyme siga en el mercado. INDEPENDIENTE 1.- Los precios desiguales que existen el mercado afecta el desarrollo de la pyme. 2.- El desconocer

					las áreas funcionales puede ser un factor que afecta la economía de una pyme. 3. El mal funcionamiento de las áreas dentro de la pyme impide su crecimiento. 4.- Que exista un monopolio de las grandes empresas afecta en la economía de la pyme. 5.- El trabajo mal remunerado en una pyme es causa de su declive económico.
--	--	--	--	--	--

Elaboración Propia

Población

Se eligió el municipio de santa Isabel Xiloxoxtla del estado de Tlaxcala, con 40 empresas, de acuerdo a datos de la SEDECO, directorio industrial del año abril, 2017. como objeto de estudio, determinando la muestra de manera electrónica.

Calculo de Muestra finita (Padua, 1996)**Diseño del instrumento de medición****Calculadora de Muestras**

Margen de error:

 Nivel de confianza:

 Tamaño de Poblacion:

Margen: 10%
Nivel de confianza: 99%
Poblacion: 40

Tamaño de muestra: 33

Ecuacion Estadistica para Proporciones poblacionales

$$n = \frac{z^2(p*q)}{e^2 + (z^2(p*q)) / N}$$

n= Tamaño de la muestra
 Z= Nivel de confianza deseado
 p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
 q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)
 e= Nivel de error dispuesto a cometer
 N= Tamaño de la población

(Roberto Hernández Sampieri, 2006) Fue estructurado por un conjunto de ítems presentados en dos bloques, con una medición de acuerdo a la escala de Likert, considerando cinco respuestas; totalmente en desacuerdo, desacuerdo, indeciso, de acuerdo, totalmente de acuerdo.

Validez con Alfa de Cronbach**Escala: ALL VARIABLES****RESULTADOS
I BLOQUE**

Total de e acuerdo	De acuerdo	Indeciso	Desacuerdo	Total e en desacuerdo	%
-----------------------------	---------------	----------	------------	--------------------------------	---

Elaboración Propia

1.- Está de acuerdo en contar con más fondos para el mejoramiento de la pyme.	24.4%	56.3%	3.1%	3.1%	3.1%	100
		N		%		
2.- Las grandes empresas dañan la economía de una pyme.	15.6%	46.9%	28.1%	9.4%	100.0	100
3.- No tener un apoyo financiero impide el crecimiento de una pyme.	25.0%	43.8%	12.5%	12.5%	6.3%	100
		32		100.0		
4.- No contar con una correcta estructura organizacional daña al crecimiento de la pyme.	28.1%	31.3%	18.8%	12.5%	9.4%	100
Estadísticas de fiabilidad						
5.- Los recursos financieros con la que cuenta una pyme influye en su crecimiento económico.	21.9%	40.6%	18.8%	12.5%	6.3%	100
			N de elementos			
6.- La competitividad rezaga el desarrollo de una pyme.	21.9%	37.5%	9.4%	15.6%	15.6%	100
			20			
7.- La creación des moderada de pymes afecta en la competitividad en el mercado.	53.1%	37.5%	3.1%	6.3%	0%	100
8.- Falta de áreas estructurales impide que la pyme siga en el mercado.	21.9%	59.4%	6.3%	12.5%	0%	100
9.- No llevar una correcta administración del recurso financiero daña en el crecimiento de la pyme.	21.9%	43.8%	15.6%	18.8%	0%	100
10.- La competitividad que mantiene una pyme con una grande empresa se ve reflejado en su desarrollo económico.	25.0%	31.3%	31.3%	6.3%	6.3%	100

INTERPRETACIÓN:

- 1.- El 56% de los encuestados consideran de acuerdo con contar con más fondos para el mejoramiento de la pyme, uno de los principales factores que influye en la economía de la pyme es contar con fondos financieros y como lo podemos corroborar en la gráfica nuestra población sabe lo que sin estos fondos la pyme puede perderse.
- 2.- Las pymes corren el riesgo de quebrar por la amenaza de las grandes empresas. Nuestras pymes encuestadas saben del riesgo que es competir con las grandes empresas y ellos creen que si es un factor para que una pyme pueda tener su declive económico.

- 3.- Los apoyos financieros que pueden ser otorgados a las pymes favorecen su desarrollo económico, la gráfica muestra que esto es verdadero y nuestra población sabe que ha experimentado esto nos los hace saber.
- 4.- De acuerdo a lo mostrado en la gráfica, un gran porcentaje de la población cree que la mala organización de una pyme influye en que su economía pueda crecer o que incluso pueda llevar a una banca rota y así terminar con su vida empresarial.
- 5.- Sin duda alguna el capital con la que cuenta una pyme debe ser una cantidad considerable pues la gente tiene claro que sin un buen capital la pyme puede quedar estancada en un bache financiero que a su vez sería una de las principales causas para su fin.
- 6.- Una de las principales causas del declive económico de las pymes es la competitividad pues en algunas ocasiones existen tantas empresas dedicadas a lo mismo que hace que se reduzcan todas las ganancias para todas las empresas afectándose a sí mismas.
- 7.- La competitividad es sana para toda empresa, pero se debe tener una moderada pues al haber muchas empresas el producto de cada pyme baja haciendo que se quede con muy pocos recursos el cual influye en su economía haciendo que esta se quede sin recursos.
- 8.- una buena organización es siempre buena y en las pymes no es la excepción, la falta de áreas estructurales es un factor determinante a la hora del trabajo pues es necesario tener estas áreas para que una pyme pueda funcionar correctamente.
- 9.- Como se mencionó anteriormente, la falta de recursos es un factor determinante en la vida de una pyme, pero también la administración de estos recursos puede dañar la parte económica de una pyme porque puede tener muy buenos ingresos, pero la mala administración es el máximo factor para que estos recursos desaparezcan.
- 10.- La población en cuestión se divide pues no tienen claro si las grandes empresas pueden dañar la economía de la pyme, pero la balanza se inclina más a aquellos que si creen que las empresas grandes son un factor determinante para el desarrollo económico de la pyme.

II BLOQUE

Elaboración Propia

11.- ¿Los precios más bajos que pueden llegar a ofrecer las grandes empresas afecta la economía de una pyme?	31.3%	43.8%	25%	0%	0%	100
12.- ¿El desconocer las áreas funcionales puede ser un factor que afecta la economía de una pyme?	21.9%	43.8%	21.9%	12.5%	0%	100
13.- Que exista un monopolio de las grandes empresas afecta en la economía de la pyme.	18.8%	56.3%	12.5%	12.5%	0%	100
14.- El valor variado del trabajo afecta a la economía de una pyme.	18.8%	34.4%	18.8%	28.1%	0%	100
15.- Los precios desiguales que existen el mercado afecta el desarrollo de la pyme.	15.6%	21.9%	46.9%	12.5%	3.1%	100
16.- La inversión y el pago de trabajo son factores determinantes que afectan la economía de una pyme.						100
17.- El mal funcionamiento de las áreas dentro de la pyme impide su crecimiento.	25.0%	50.0%	12.5%	12.5%	0%	100
18.- No contar con una regulación de precios en el mercado impide el desarrollo económico de la pyme.	9.4%	46.9%	21.9%	21.9%	0%	100
19.- El trabajo mal remunerado en una pyme es causa de su declive económico.	12.5%	50.0%	12.5%	18.8%	6.3%	100
20.- El exceso de competitividad entre las pymes afecta la desigualdad de precios.						100

11.-Aunque anteriormente no sabían si las empresas influían en el desarrollo de una pyme una cosa que si tienen bien claro es que si afecta a su desarrollo los precios bajos que una empresa ofrece pues no pueden competir las pymes con las grandes empresas con productos de altos precios porque pierden clientes y que se refleja en la economía de las pequeñas empresas.

12.-La falta de conocimiento en cuanto al tema de administración se refiere, es un gran problema que aqueja a aquellas pymes que no conocen el papel que desempeñan las áreas funcionales y que a su vez se puede reflejar en mala administración hacia la pyme la cual es un factor determinante para la vida de estas empresas.

13.-El monopolio se da principalmente con las grandes empresas y nuestros encuestados tienen claro que si una mediana empresa nos le puede hacer frente mucho menos una pyme y también lo consideran como un causante de la pérdida de pymes.

14.-En esta pregunta hubo muchas diferencias pues algunos creen que el valor variado del trabajo no afecta en nada las pymes y algunos otros si lo creen, para cada pyme debe ser distinta la manera del valor del trabajo y hay algunas a quienes no les afecta y algunos otras sí.

15.- El problema de los precios es claramente un derivado de la competitividad pues así muchas empresas (grandes, medianas, pequeñas) se pelean a los clientes y con tal de no perder disminuyen su precio para que pueden generar ingresos y he ahí la desigualdad de precios que si es un factor que incide en la economía mayormente de las pymes.

16.-Se pensaría que inversión no sería un problema para la pyme y el pago del trabajo que se lleva a cabo podría ser tal vez un problema, pero lo encuestados no piensan así y creen que si podrían ser un factor determinante si no se hacen de la manera correcta.

17.-Como se había mencionado anteriormente el desconocimiento de las áreas funcionales pueden ser un factor determinante para el desarrollo económico de las pymes y ahora también conocemos que el mal funcionamiento de estas áreas si es que se tienen pueden ser los determinantes para que su economía se viene abajo y eso es lo que los encuestados piensan como se deja ver en la gráfica.

18.-El precio desleal que se manejan en los mercados es un factor determinante para la pyme, pues al no haber regulaciones las empresas pueden hacer con sus precios lo que quieran e incluso llegar a dar su producto a un precio muy bajo (regalando su producto como se dice vulgarmente). Tiene que haber dependencias para que se regule el precio porque de otra manera afecta a aquellas pymes que se esfuerzan en dar un precio razonable.

19.-Cuando se habla de que una empresa paga muy poco a sus empleados lo primero que pasa por la mente de todos es no querer trabajar en aquella empresa y así lo demuestra la gráfica pues la mayoría está de acuerdo que si no pagas bien a tus trabajadores estos te dejaran causando su baja haciendo que la producción se menor y que así comience el declive económico de las pymes.

20.-El factor determinate es la competitividad y su principal derivado es el precio pues al haber empresas con el mismo producto estas bajan el precio haciendo que una no pueda con los precios bajos y su poca generación de capital lo que hace que pueda quedar en banca rota.

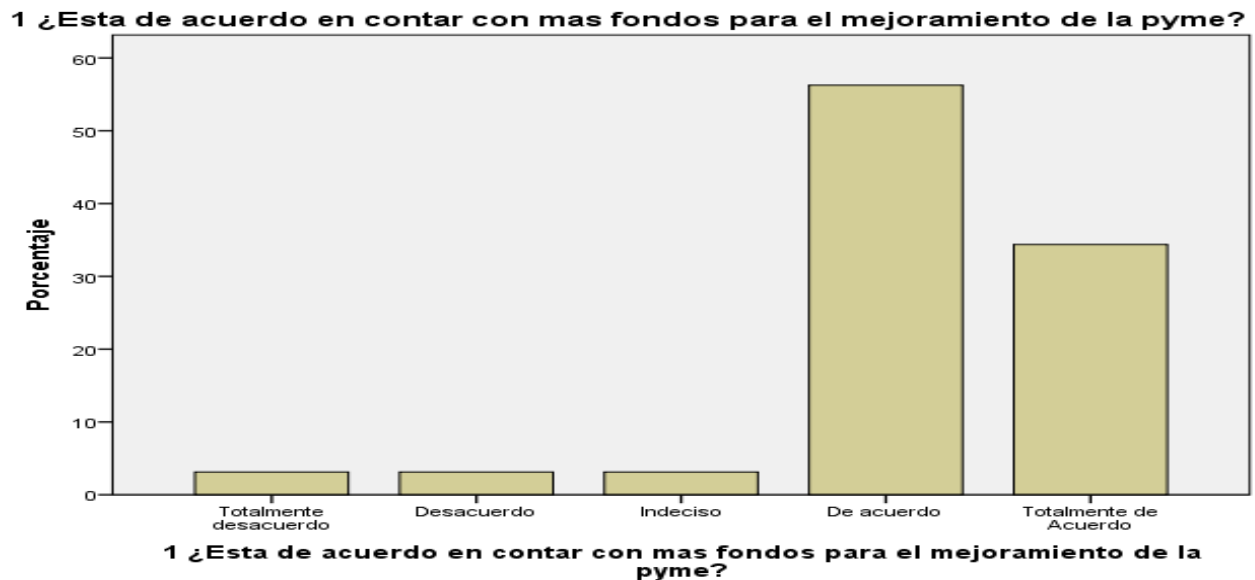
EJEMPLO DE DATOS ESTADÍSTICOS DE ACUERDO AL SOFTWARE SPSS, VERSIÓN 24

Frecuencias

Estadísticos		
Variables 1 ¿Esta de acuerdo en contar con mas fondos para el mejoramiento de la pyme?		
→ N	Válido	32
	Perdidos	0
Media		4.1563
Moda		4.00
Desviación estándar		.88388

1 ¿Esta de acuerdo en contar con mas fondos para el mejoramiento de la pyme?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	1	3.1	3.1	3.1
	Desacuerdo	1	3.1	3.1	6.3
	Indeciso	1	3.1	3.1	9.4
	De acuerdo	18	56.3	56.3	65.6
	Totalmente de Acuerdo	11	34.4	34.4	100.0
	Total	32	100.0	100.0	



Determinación de Hipótesis

De acuerdo al estudio realizado en consideración de las dos hipótesis de investigación se determina lo siguiente:

H.-1 Uno de los principales factores que inciden en la economía de una pyme es la competitividad.

H.-2 Uno de los principales factores que inciden en la economía de una pyme son los recursos financieros.

Se ha comprobado que ambas son asertivas, con la utilización del programa SPSS, versión 24 se ha logrado determinar ambas hipótesis.

De acuerdo con la Hipótesis H1:

4.- No contar con una correcta estructura organizacional daña al crecimiento de la pyme. 59% de acuerdo

10.- La competitividad que mantiene una pyme con una gran empresa se ve reflejado en su desarrollo económico. 56% de acuerdo

Ambas preguntas reflejaron un porcentaje de aprobación en ambas preguntas clave para poder comprobar dicha hipótesis.

De acuerdo con la Hipótesis H2:

9.- No llevar una correcta administración del recurso financiero daña en el crecimiento de la pyme. 65% de acuerdo

19.- El trabajo mal remunerado en una pyme es causa de su declive económico. 62% de acuerdo

Ambas preguntas reflejaron tener el porcentaje más alto de aceptación de acuerdo con la hipótesis planteada.

Se ha logrado confirmar ambas hipótesis planteadas en el estudio realizado.

Conclusión

Tomando en consideración ambas hipótesis planteadas se ha determinado, que él no contar con una correcta estructura organizacional daña al crecimiento de la pyme, al igual no llevar una correcta administración del recurso financiero daña en el crecimiento de la misma.

De acuerdo con la determinación de hipótesis y al estudio realizado, se necesita una mayor capacitación en el área administrativa ya que el no llevar a cabo una buena dirección de los recursos que cuenta la pyme afecta el crecimiento e incluso puede provocar el declive de la misma. Además, la estructura organizacional que esta cuenta es fundamental para que la pyme pueda superarse y tenga ese crecimiento que se busca.

Conociendo estos indicadores se realizan estas retroalimentaciones a los futuros emprendedores para que así exista un menor número de pymes declinadas por la falta de conocimiento en estas áreas. Como se hace mención en la investigación, las pymes son fundamentales en la economía del país.

El patrimonio e inversión que se realiza en la creación de una pyme es importante, pero una vez que se conoce los factores que pueden afectar en el crecimiento de su pyme, se

puede contrarrestar situaciones que avistan en el camino de esta y evitar la pérdida de capital.

El conocimiento adecuado del manejo de la pyme hace que fluya de una mejor manera y que crezca en todos los sentidos.

Referencias

- INEGI. (05 de jun de 2009). *www.inegi.org.com*. Obtenido de *www.inegi.org.com*.
- Marx, K. (1952). *filosofia marxista-hegeliana schumpeter, en Capitalism, Socialism, and Democracy*. Moscú: S. Landshut.
- Padua, J. (1996). *Tècniques de Investigaciòn aplicadas a las ciencias sociales* . Mèxico: Fondo de Cultura Econòmica.
- Porter, M. E. (2015). *Ventaja Competitiva, Creacion y Sostenimiento de un desempeño superior*. Mèxico: Patria.
- Roberto Hernández Sampieri, C. F. (2006). *Metodologia de la Investigaciòn* . Mèxico: Mc Graw Hill.
- Roll, E. (1993). *Historias de las doctrinas econòmicas*. Colombia: Fondo de Cultura Econòmica .
- Smith, A. (1958). *Investigaciòn sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones*. Mèxico: Trad. Gabriel Franco.

HABILIDADES FINANCIERAS

Serrano Heredia José, Serrano Heredia José Ramón

Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas.

Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo

ppepe10@yahoo.com, jramonserrano@yahoo.com.mx

Resumen

El correcto manejo de las finanzas, como cualquier educación, debe ser integral, y deben ser arraigadas durante la estancia universitaria. Las habilidades financieras básicas deben enseñarse desde la infancia y con una constante actualización acorde a las necesidades y al mercado, se deben de aprender para prácticamente toda la vida, todo ello para lograr una vida financiera sana. Las crecientes innovaciones financieras y tecnológicas, así como los nuevos instrumentos surgidos a través del tiempo, obligan a un manejo claro de las finanzas. El conocer los instrumentos existentes, beneficios, ayuda a comprender mejor temas como el de la vivienda, pensiones, inversiones, seguros, créditos, etc. Las nuevas generaciones deben adquirir habilidades financieras, para comprender mejor las condiciones económicas, regulaciones, funcionamiento del sistema financiero.

A inicios de 2018 la situación de la economía mexicana era crítica, se encontraba estancada, tanto por incertidumbres internacionales como por debilidades nacionales. El repunte en el precio de los alimentos, materias primas y energéticas, deteriora los ingresos, lo que podría acentuarse más en los próximos años, dado que se debe de destinar una mayor proporción del salario para la compra de alimentos. Los resultados de las Encuestas Nacionales de Ingresos y Gastos de los Hogares, que emite el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), demuestran que cada 1 de los 29, 000,000 de hogares en México, perdió ingresos.

Palabras Clave

Crédito, Interés, Equivalencia, Financiamiento, Banca.

Financial Skills

Abstract

The proper management of finances, like any education, must be integral, and must be ingrained during the university stay. The basic financial skills should be taught from childhood and with a constant update according to the needs and the market, they should be learned for practically all life, all this to achieve a healthy financial life. The growing financial and technological innovations, as well as the new instruments that have arisen over time, require a clear management of finances. Knowing the existing instruments, benefits, helps to better understand issues such as housing, pensions, investments, insurance, credits, etc. The new generations must acquire financial skills, to better understand the economic conditions, regulations, functioning of the financial system.

At the beginning of 2018 the situation of the Mexican economy was critical, it was stagnant, due to both international uncertainties and national weaknesses. The rebound in the price of food, raw materials and energy, deteriorates income, which could be accentuated more in the coming years, since it should allocate a greater proportion of the salary for the purchase of food. The results of the National Household Income and Expenditure Surveys, issued by the National Institute of Statistics and Geography (INEGI), show that every 1 of the 29,000,000 households in Mexico lost income.

Keywords

Credit, Interest, Equivalent, Finance, Banking

Introducción

Cuando se dispone de una cantidad de dinero (capital-C) se puede gastarlo (satisfaciendo alguna necesidad), o bien invertirlo para recuperarlo en un futuro próximo. De la misma manera que estamos dispuestos a gastarlo para satisfacer una necesidad, estamos dispuestos a invertir siempre y cuando la compensación económica nos resulte significativa. Cuando se habla de capital financiero se refiere a una cuantía

(C) de unidades monetarias asociada a un momento determinado de tiempo (t). En una operación financiera hay equivalencia entre 2 capitales cuando a su propietario le resulta indiferente una situación u otra, resulta indiferente cobrar hoy en el 2018, \$1,000 pesos a cobrar \$1,050 pesos en el 2019, porque ambos capitales son equivalentes. La equivalencia no significa que no haya ganancia o costo en la operación, sino que ella, lo que permite cuantificar ese beneficio o pérdida. Para que una operación financiera se realice es necesario que las cuantías que dan y reciben les resulten equivalentes. Es necesario que deudor y acreedor se pongan de acuerdo en cuantificar los capitales de los que se parte y a los que finalmente se llega. Esto implica elegir un método matemático que permita dicha sustitución: una ley financiera (modelo matemático, fórmula), para cuantificar los intereses por el aplazamiento y/o anticipación de un capital en el tiempo. Las habilidades financieras implican conocer las diferentes leyes financieras que existen y cómo funcionan que permiten sustituir unos capitales por otros, pudiéndose formalizar las diferentes operaciones financieras.

De acuerdo a Delgadillo y Law (2018), es importante dominar los términos financieros que a menudo se usan, incluidos los conocimientos financieros, la educación financiera y la capacidad financiera, las reflexiones teóricas sobre el surgimiento de un marco de capacidad financiera y checar las competencias básicas para desarrollar la habilidad financiera, donde se puede utilizar la investigación para mejorar la práctica.

Desarrollo

De acuerdo a Saeedi y Meysam (2018), se debe de tener una visión general de los problemas actuales asociados con la mejora de las habilidades financieras, conocer la aplicabilidad de los temas y las recomendaciones y la precisión de las tendencias hacia un mejor nivel de mejora. Es importante el conocer las prácticas iniciadas en todo el mundo que son todas iniciativas útiles, hay que buscar mejorar la educación financiera (y posteriormente la capacidad financiera) entre individuos y se deben de estudiar factores macro y micro que están arraigados en la economía real y la situación específica del mercado. Así como conocer a los reguladores como el núcleo de las iniciativas de mejora de las habilidades financieras.

El ADB Institute Series on Development Economics cita que las autoridades financieras se enfrentan a una serie de desafíos clave, incluido el mantenimiento de la estabilidad financiera; asegurar la financiación a largo plazo para un crecimiento económico estable; promover un mayor acceso a los servicios financieros tanto para los hogares como para las pequeñas y medianas empresas (PYME); fomentando una industria financiera competitiva. Lograr el equilibrio adecuado para lograr estos objetivos a través de la supervisión y regulación financiera es un tema importante de política para los reguladores financieros.

En una operación financiera básica interviene un sujeto (acreedor) que pone a disposición de otra (deudor) uno o más capitales y que posteriormente recuperará, incrementados en el importe de los intereses. La acción de entregar por parte del acreedor y de recibir por parte del deudor se considerará la prestación de la operación financiera. La operación concluirá cuando el deudor termine de entregar al acreedor el capital (más los intereses); a esta actuación por ambas partes se le denomina la contraprestación de la operación financiera. En toda operación financiera las cantidades entregadas y recibidas por cada una de las partes no coinciden. El aplazamiento (o adelantamiento) de un capital en el tiempo supone la producción de intereses que formarán parte de la operación y que habrá que considerar y cuantificar. Por tanto, prestación y contraprestación nunca son aritméticamente iguales. No obstante, habrá una ley financiera que haga que resulten financieramente equivalentes, es decir, que, si valorásemos prestación y contraprestación en el mismo momento, con la misma ley y con el mismo tanto, entonces sí se produciría la igualdad numérica entre ambas. Tanto la prestación como la contraprestación pueden estar formadas por más de un capital que incluso se pueden solapar en el tiempo.

Según la duración:

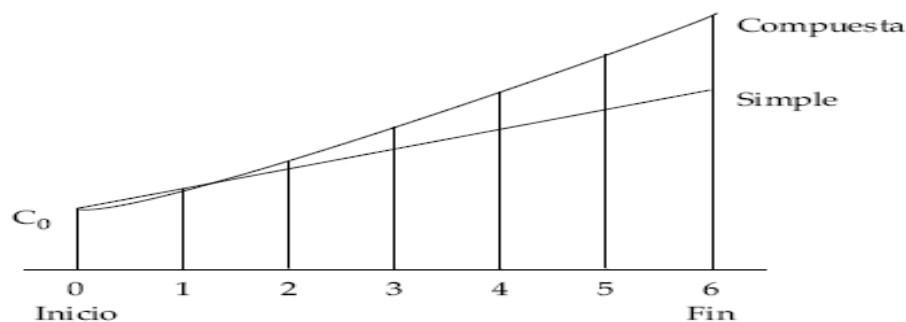
- ✓ A corto plazo: la duración de la operación no supera el año.
- ✓ A largo plazo: aquellas con una duración superior al año.

Según la ley financiera que opera:

Según la generación de intereses:

- ✓ Simple: los intereses generados en el pasado no se acumulan y, por tanto, no generan, a su vez, intereses en el futuro.
- ✓ Compuesto: los intereses generados en el pasado sí se acumulan al capital de partida y generan, a su vez, intereses en el futuro.

Figura 1. Comportamiento General Interés Compuesto-Simple



Fuente: Fuente: Centro de Estudios Financieros (CEF). Libro de Matemáticas Financieras. (<http://www.matematicas-financieras.com/operaciones-financieras.html>)

Según el sentido en el que se aplica la ley financiera:

- ✓ De capitalización: sustituye un capital presente por otro capital futuro.
- ✓ De actualización o descuento: sustituye un capital futuro por otro capital presente.

Según el número de capitales de que consta:

- ✓ Simples: constan de un solo capital en la prestación y en la contraprestación.
- ✓ Compuestas: cuando constan de más de un capital en la prestación y/o en la contraprestación.

El rendimiento generado por un capital, se llama rédito (r). Se puede expresar en tanto por ciento (%), o en tanto por uno. Si en el momento t_1 disponemos de un capital Q y éste se convierte en un capital C_2 en un determinado momento t_2 , el rédito de la operación será:

$$r = \frac{c2 - c1}{c1}$$

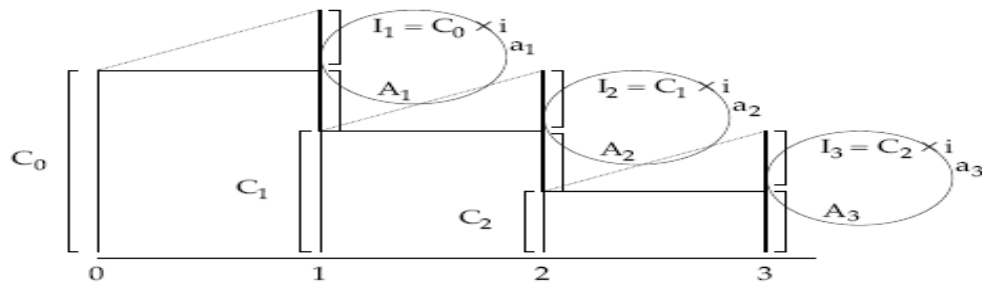
Sin embargo, aunque se consideran las cuantías de los capitales inicial y final, no se tiene en cuenta el aspecto temporal, es decir, en cuánto tiempo se ha generado ese rendimiento. Surge la necesidad de una medida que tenga en cuenta el tiempo: el tanto de interés (i). Se define el tipo de interés (i) como el rédito por unidad de tiempo, es decir:

$$i = \frac{r}{t2 - t1} = \frac{\frac{c2 - c1}{c1}}{t2 - t1}$$

Rédito y tanto coincidirán cuando el intervalo de tiempo es la unidad.

La evolución de una deuda pendiente de un préstamo y los pagos realizados durante 3 períodos, serían:

Figura 2. Diagrama de Tiempo de 3 Periodos



Fuente: Centro de Estudios Financieros (CEF). (<http://www.matematicas-financieras.com/operaciones-financieras.html>)

Un capital de 1.000 pesos se sustituye hoy por otro de 1.100 disponible dentro de un año. ¿Cuál es el rédito de la operación? ¿Y el tanto de interés anual?

$$r = \frac{c2 - c1}{c1} = \frac{1,100 - 1,000}{1,000} = 0.1 \times 100 = 10\% \quad \text{redito}$$

$$i = \frac{\frac{1,100 - 1,000}{1,000}}{1 - 0} = 0.1 \times 100 = 10\%$$

Pero si la operación dura 2 años:

$$r = \frac{c_2 - c_1}{c_1} = \frac{1,100 - 1,000}{1,000} = 0.1 \times 100 = 10\% \quad \text{redito}$$

$$i = \frac{\frac{1,100 - 1,000}{1,000}}{2 - 0} = 0.05 \times 100 = 5\%$$

Por lo tanto, el rédito permanece constante ante variaciones del horizonte temporal, no ocurriendo lo mismo con el tipo de interés, que es, permaneciendo invariable el resto de elementos, inversamente proporcional al plazo de la operación.

Según Campos (2008), muchas veces las personas por la premura no ponen la atención suficiente y por ende pueden ingresar en un lío del que difícilmente se podrá salir. Cuando hay una urgencia, es cuando menos racionales llegan a ser las decisiones, lo que sumado a la poca información que existe, puede acabar endeudando a una persona sin salidas legales, ya que se llega a anunciar cuánto hay que pagar semanalmente, pero no el costo total, al ayudar a resolver comodidades o urgencias se corre un riesgo con el dinero, aun y cuando el beneficio que se recibe y su costo pueden ser desproporcionados, aunado a que los créditos principalmente están dirigidos para todo tipo de trabajadores, donde muchos de ellos no pueden acceder en el sector formal por su nivel de ingreso, fuente de empleo, historial crediticio. Un aspecto muy importante es el costo del crédito, donde no se justifica actualmente el alto interés, el precio por el dinero. La restricción crediticia es resultado de la negativa de la banca comercial para otorgar créditos a empresas y familias, así como la negativa de los agentes económicos para demandar créditos bancarios (Ampudia, 2005).

En México se cuenta con diversas instituciones reguladas por el gobierno entre las cuales se brindan los servicios de crédito y ahorro, principalmente a personas que cuenten con un empleo formal y con cierto nivel de ingreso económico. Sin embargo, no toda la población cumple con este perfil.

Mansell (2001), cita que a falta de instituciones que se adecúen a sus necesidades tienen que recurrir a medios que les brinden facilidades tales como las tandas con familiares y amigos, prestamistas informales e instituciones como los Montepíos, generándose así lo que podríamos llamar las Finanzas Populares informales. También sostiene que la

población con pocas habilidades financieras está inmersa en un círculo vicioso de desinformación y desconocimiento que refuerza las generalizaciones sobre el Sistema Financiero, tales como:

- ✓ Explican bondades de la tarjeta, pero no dicen realmente si no se paga cuanto interés genera (mujeres de 19 a 26 años, bancarizadas, zona rural).
- ✓ La percepción de los bancos es de lugares de deudas, colas, dinero (mujeres de 19 a 26 años, bancarizadas, zona rural).
- ✓ La percepción sobre los servicios financieros, es de que si se tiene un préstamo y a lo mejor me muero y no termino de pagar la deuda se la deja a los hijos (hombres no bancarizados de 26 a 44 años, zona urbana).
- ✓ Hay desconfianza en el uso de la banca, porque a la larga perdemos, lo poquito que se tiene (hombres no bancarizados de 26 a 44 años).
- ✓ Sobre actividades relacionadas con el manejo del dinero. No trabajas intereses en la tanda y si lo necesitas en el momento lo vas a poder utilizar y a la vez es un poco más seguro (hombres no bancarizados de 26 a 44 años, zona urbana).
- ✓ Sobre la percepción de habilidad financiera. Mucha gente no sabe lo que es un banco, como se manejan los préstamos, plazos (mujeres de 19 a 26 años, bancarizadas, zona rural).
- ✓ Sobre la percepción de los bancos. Así como que pierde la bolsa yo también pierdo cosas, y sin embargo el banco sigue ganando (hombres no bancarizados de 26 a 44 años, zona urbana).

Chelminsky (2007), considera que los 10 mandamientos de las finanzas personales son:

1. Estarás convencido de su importancia
2. Serás organizado
3. Tendrás un mapa
4. Empezarás hoy
5. No te desviarás
6. Esperarás imprevistos
7. No copiarás a tu vecino
8. No buscarás soluciones mágicas
9. No renunciarás ante errores
10. Recordarás que el dinero no compra la felicidad

Según Ampudia (2005), el ahorro no es ex-ante sino ex post. O sea, la inversión sucede antes que el ahorro. Ello implica que la decisión a invertir depende de que la tasa esperada. El principio básico de la preferencia de liquidez establece que a igualdad de cantidad los bienes más cercanos en el tiempo son preferidos a los disponibles en momentos más lejanos, una de las razones es el sacrificio del consumo. Este aprecio por la liquidez es subjetivo pero el mercado de dinero le asigna un valor objetivo fijando un precio por la financiación que se llama interés (retribución por el aplazamiento en el tiempo del consumo, esto es, el precio por el alquiler o uso del dinero durante un período de tiempo). Esta compensación económica se exige, entre otras, por 3 razones básicas:

- ✓ Por el riesgo que se asume.
- ✓ Por la falta de disponibilidad que supone desprenderse del capital durante un tiempo.
- ✓ Por la depreciación del valor del dinero en el tiempo.

La cuantificación de esa compensación económica, de los intereses, depende de tres variables:

- ✓ La cuantía del capital invertido,
- ✓ El tiempo que dura la operación, y

- ✓ El tanto de interés al que se acuerda la operación.

Es la sustitución de uno o más capitales por otro u otros equivalentes en distintos momentos de tiempo, mediante la aplicación de una ley financiera. Son un conjunto de flujos de caja (cobros y pagos) de signo opuesto y distintas cuantías que se suceden en el tiempo. La concesión de un préstamo por parte de una entidad bancaria a un cliente supone para este último un cobro inicial (el importe del préstamo) y unos pagos periódicos (las cuotas) durante el tiempo que dure la operación. Por parte del banco, la operación implica un pago inicial único y unos cobros periódicos:

1. *Sustitución de capitales*. Ha de existir un intercambio de un(os) capital (es) por otro(s).
2. *Equivalencia*. Los capitales han de ser equivalentes, es decir, debe resultar de la aplicación de una ley financiera.
3. Aplicación de una ley financiera (existir acuerdo sobre la forma de determinar el importe de todos y cada uno de los capitales que compongan la operación, intereses generados).

Existen una serie de ofertas, que se caracterizan por ser caras, por ejemplo: Crédito de \$4,800 con la posibilidad de acceder al doble si la pareja tiene algún ingreso monetario con un plazo máximo de 40 semanas pagando \$172 pesos a la semana, lo que implica pagar \$6,880 a su término, 43% de lo prestado en sólo 10 meses, con un costo anual total (CAT) del 75.16%, con tasa promedio de 43.34%. Créditos semanales o quincenales, ya no sólo en los productos que venden, sino también en dinero en efectivo que se va liquidando también con pagos chiquitos.

Banco Azteca: créditos para resolver emergencias como accidentes y que puede ser hasta por \$70,000, con un CAT variable que contradictoriamente es más alto entre menor sea el monto del préstamo y menor sea el tiempo de pago. Un crédito de \$5,000 a 52 semanas tendría un CAT del 145%; pero si reduce a la mitad del tiempo (6 meses)

el CAT sube a 150%, pagando \$250 pesos semanales y un supuesto total de \$6,500 pesos, la morosidad puede resultar seriamente costosa.

Paguitos: crédito exclusivo para este tipo de trabajadores, con un costo anual total (CAT) del 75.16%, con una tasa promedio de 43.34%, con descuento en nómina, préstamo dirigido a estos trabajadores.

En Michoacán, la usura ha sido tipificada como un delito concerniente ya no al Código Civil, sino al Penal desde el año 2008, que señala que aquella persona que le preste dinero con un interés superior al 2% mensual será sancionada con 8 años de cárcel. Pero los negocios dedicados al préstamo no están dentro de esta legislación debido a que tienen que ver con el Código Mercantil, no pueden ser sancionados por el estado. La morosidad resulta costosa, tanto con casas de préstamo, como de empeño, bancos, las deudas se han vuelto impagables, cobran intereses moratorios y ordinarios al mismo tiempo, gastos de cobranza, a lo que le suman el IVA. La banca comercial y otros acreedores, han intensificado los mecanismos de cobranza a sus clientes morosos al utilizar la vía judicial, según lo muestran los más recientes indicadores de cartera vencida al registrar un alza.

Arthur, C. (2012) considera que las habilidades financieras a menudo aparecen como una solución útil, sin sentido común al neoliberalismo y la individualización de la responsabilidad por riesgo económico. Sin embargo, esta alfabetización en particular se argumenta ser ineficaz e injusta. Socialmente la pobreza creada, el desempleo y la inseguridad económica requieren más que soluciones individuales de los consumidores; que requieren respuestas colectivas. Hoy, hay entidades que en su publicidad señalan que no consultan a las sociedades de información crediticia, lo que puede propiciar el sobreendeudamiento de los usuarios, y deterioro en la calidad de sus propias carteras y del sistema. Para que un mercado crediticio funcione adecuadamente, requiere entre otros aspectos de un mecanismo que permita a los oferentes del crédito conocer el historial del solicitante, de manera veraz y oportuna. Esto generalmente se obtiene a través de la información que ya obra en poder del otorgante por tratarse de créditos de sus propios clientes; la documentación requerida directamente al momento de

entrevistar a los solicitantes y; los historiales crediticios de las personas a través de los burós de crédito. En el país existen 3 instituciones financieras debidamente autorizadas para operar: Trans Unión y Círculo de Crédito, especializadas para personas físicas, y Dun & Bradstreet, para personas morales, sociedades que están reguladas y supervisadas tanto por la Secretaría de Hacienda como por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Banco de México (Banxico), prestan un servicio consistente en la recopilación, manejo, entrega o envío de información relativa al historial crediticio de persona físicas y morales, pero no deciden sobre el otorgamiento de créditos. La información captada por el Buró de crédito puede ser consultada por las instituciones crediticias, las cuales son las que deciden sobre otorgar o no un nuevo financiamiento, las instituciones crediticias reportan cada mes la forma como se pagan los créditos, si el cliente es puntual o también cuando se presentan atrasos. Se tiene un historial crediticio en el buró si cuenta con tarjeta de crédito, tarjeta de servicio, crédito automotriz, crédito hipotecario o contrata servicios de telefonía o televisión de paga. No todos los sectores financieros y comerciales, remiten los historiales crediticios de sus clientes, pero en muchos casos no es obligatorio por Ley. El Buró de crédito recopila, maneja y entrega información relativa al historial crediticio de las personas, pero no decide sobre el otorgamiento de créditos, no boletina a los deudores atrasados, sólo lleva un historial crediticio de las personas. En México se realizan millones de consultas de reportes de crédito de personas físicas por parte de los otorgantes.

De acuerdo al ADB Institute Series on Development Economics (2015), las autoridades financieras enfrentan una serie de retos clave, incluyendo el mantenimiento de la estabilidad financiera; asegurar la financiación a largo plazo para el crecimiento económico estable; promover un mayor acceso a los servicios financieros para los hogares y las pequeñas y medianas empresas (PYME); y el fomento de un sector financiero competitivo. Lograr el equilibrio adecuado en la consecución de estos objetivos a través de la supervisión y regulación financiera es una cuestión de política importante para los reguladores financieros.

Conclusiones

México, tiene una población con pocas habilidades financieras, donde pocos entienden los procesos básicos y elementales del dinero. El desconocer lo mínimo, puede propiciar el sobreendeudamiento e incluso, el deterioro en la calidad de las carteras del sistema. En México, no existe una gestión de la economía que permita a los mexicanos producir y generar riqueza y la caída en los ingresos no es tan sólo una percepción.

El difícil acceso al crédito, y la falta de habilidades financieras, trae como consecuencia que la sociedad contrate préstamos de alto riesgo que elevan su costo, donde el pago representa más del doble del préstamo original.

Los gobiernos locales, estatal y federal, universidades, deben tomar cartas en el asunto, reconociendo esta realidad.

La población con pocas habilidades financieras, está inmersa en un círculo vicioso de desinformación y desconocimiento que refuerza las generalizaciones sobre el Sistema Financiero. El alto interés no se justifica, el precio por el dinero.

Las habilidades financieras ayudan a identificar los costos más caros, previene y reduce la posibilidad de tomar decisiones equivocadas, tiene utilidad práctica ya beneficia a las personas, brindando la posibilidad de mejorar la calidad de vida al tomar mejores decisiones financieras, implica utilidad teórica al brindar la posibilidad de desarrollo sostenible de modelos financieros de vanguardia con, costos menores de financiamiento.

Referencias Bibliográficas

ADB Institute Series on Development Economics (2015). *Financial System Stability, Regulation, and Financial Inclusion*. Springer Japan, XVII, 122 (38). ISBN 978-4-431-55253-6

Ampudia, N. (noviembre, 2005). *Restricción crediticia y baja profundidad financiera: obstáculos para el desarrollo*. *Economía Informa*, 337(25). Recuperado de

<http://www.economia.unam.mx/publicaciones/reseconinforma/pdfs/337/05noramapudiamarquez.pdf>

Arthur, C. (2012). *Neoliberalism, the Consumer and the Citizen, Financial Literacy Education*. SensePublishers, Springer. 53 (1)

Campos, P. (2008). *Los pobres también ahorran*, Nexos, 213 (1).

Centro de Estudios Financieros (CEF). *Libro de Matemáticas Financieras*. Libro online (<http://www.matematicas-financieras.com/operaciones-financieras.html>)

Chelminsky, A. (2007). *Cómo manejar tu dinero (sin enloquecer en el intento)*. México: Planeta.

Delgadillo L.M., Law R.H. (2018) *Personal Finance Competencies in the Practice of Financial Counseling*. In: Durband D., Law R., Mazzolini A. (eds) *Financial Counseling*. Springer, Cham. ISBN 978-3-319-72585-7

Dussel Peters, E. (Enero, 2005). *La manufactura mexicana: ¿opciones de recuperación?* *Economía Informa*, 357 (41). Recuperado de <http://dusselpeters.com/40.pdf>

Mansell Carstens, C. (2001). *Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema olvidado en México*. México: Milenio, ITAM. 1(74). Recuperado de http://www.uccs.mx/images/library/file/sociedad_finanzas/FINANZAS_POPULARES.pdf

Saeedi, A, Hamed, M. (2018). *Financial Literacy, Empowerment in the Stock Market*. Publisher Palgrave Pivot. ISBN 978-3-319-77857-0

FACTORES QUE INFLUYEN EL APRENDIZAJE DEL IDIOMA INGLÉS EN LA FORMACIÓN DE LOS ESTUDIANTES DEL SÉPTIMO SEMESTRE DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN DE LA FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN CAMPUS COATZACOALCOS

Molina Hernández J.A., Tapia García O., González Rodríguez T., Sinforoso Martínez, S.

Universidad Veracruzana Coatzacoalcos, Veracruz, México

jmolina@uv.mx, tgonzalez@uv.mx, otapia@uv.mx, ssinforoso@uv.mx

RESUMEN

El aprendizaje del inglés permite a las personas abrir una variedad de oportunidades para desarrollarse en los ámbitos laborales y personales, sin embargo, se ha observado un alto índice de reprobación en el aprendizaje de este idioma entre los estudiantes universitarios. Se estima que algunos factores que inciden en el interés que tienen los estudiantes de las carreras de Contaduría y Administración de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana Campus Coatzacoalcos por el aprendizaje del idioma inglés y su impacto en el ámbito laboral son de tipo económico, laboral y personal. A través de la aplicación de un cuestionario a los estudiantes de las carreras antes mencionadas se recabaron datos relevantes que permitirán tomar decisiones importantes en cuanto a la transmisión del idioma inglés como parte fundamental para su formación integral.

PALABRAS CLAVE: aprendizaje, inglés, estudiantes, universidad

ABSTRACT

English learning allows people to open a variety of opportunities to develop in the workplace and personal, however, has been a high rate of failure in the learning of this language among college students. It is estimated that some factors that affect the interest that students have in the Accounting and Administration of the Faculty of Accounting and Administration of the Veracruz University Campus Coatzacoalcos for the learning of the English language and its impact in the workplace are of type economic, labor and

personal. Through the application of a questionnaire to the students of the aforementioned careers, relevant data were collected that will allow important decisions to be made regarding the transmission of the English language as a fundamental part of their integral formation.

KEY WORDS: learning, English, students, university

INTRODUCCIÓN

Las exigencias del campo laboral a las que actualmente se enfrentan los egresados de las distintas Universidades en México, hacen que el manejo del idioma inglés sea indispensable para incursionar en el campo laboral ya que en muchos casos su dominio es un requisito para quienes aspiran a cubrir una vacante. Saber inglés en el mundo laboral aumenta las posibilidades de encontrar un buen empleo. El informe Randstad Professionals elaborado por la consultora Randstad, ha comprobado que el conocimiento de idiomas es un requisito excluyente en muchas empresas.

El 80% de los puestos de trabajo dirigidos a puestos medios y directivos exigen como requisito indispensable el conocimiento de un segundo idioma, generalmente el inglés. El inglés es la lengua de las telecomunicaciones (con el 80% de la información almacenada electrónicamente). La mayoría de los sitios se encuentran editados en este idioma. Además, el porcentaje de usuarios de la red que no son hablantes nativos del inglés está incrementándose rápidamente.

Tales aseveraciones enmarcan la importancia del estudio del idioma inglés; por ello instituciones de educación superior como lo es la Universidad Veracruzana se han preocupado por incluirlo en sus programas de estudio y para ser cursado de manera obligatoria.

A la hora de definir currículo universitario es posible entenderlo como la planificación sistemática de todo aquello a lo que el proyecto educativo le da valor formativo. Se constituye en plataforma de medición intelectual e interpreta las

necesidades de la sociedad para convertirlas en objetivos de aprendizaje. Además, dicha planeación articula los objetivos establecidos con los contenidos, procesos, recursos, entre otros de los elementos que la conforman y, asimismo, traza el camino formativo que llevará al estudiantado al desarrollo de sus competencias, a la luz de los requerimientos de la sociedad a la que debe responder y atender. (España, 2010)

La fuerza del idioma inglés radica en que es el más estudiado en todo el mundo. El inglés se habla en los cinco continentes y su uso es mayoritario por varios de los países más poderosos (EE.UU., Reino Unido, Canadá, Australia). Es el idioma más utilizado en negocios, el comercio internacional e Internet. La DCIA (Dirección de Centros de Idiomas y de Autoacceso) es la dependencia responsable de promover, difundir y coordinar el aprendizaje de lenguas extranjeras, bajo las diferentes modalidades educativas que promueve la Universidad Veracruzana (2018).

En cada una de sus cinco regiones, la Universidad Veracruzana mantiene su compromiso de brindar a sus estudiantes, la oportunidad de cursar además de otros idiomas el inglés en sus modalidades: presencial, autónoma, en línea; basado en un enfoque de competencias. El presente estudio identifica cuales son los factores que influyen en el aprendizaje del idioma inglés del séptimo semestre de las carreras de Contaduría y Administración, así como saber cuales son los factores que impiden que estos estudien el idioma de una manera formal dentro de su vida universitaria.

BASE TEÓRICA

A lo largo de la vida de un ser humano, éste va adquiriendo conocimientos, habilidades y destrezas ya sea por sí solo o por influencia de terceras personas. El desarrollo cognitivo, de lenguaje y social – emocional se desarrolla en los primeros 5 años de vida del individuo. Es habitual que estos conjuntos de desarrollo se adquieran en las escuelas para niños pequeños: *Kínder*, en el cual un educador con experiencia ayuda a los niños a aprender mediante herramientas dinámicas, como diversas actividades para que los niños puedan expresarse y a la vez aprendan cosas que realizan en la vida cotidiana.

Cabe mencionar que no todos los niños van al kínder, y desarrollan sus habilidades con ayuda de las personas que los rodean.

En el proceso de crecimiento de la persona, ésta va adquiriendo conocimientos generales en las escuelas del rango al que pertenezcan conforme a su edad. Así mismo se adquiere conocimientos por sí mismo, si así lo quiere el individuo. Nunca está de más el autoaprendizaje. El aprendizaje se encuentra también en el trabajo profesional, u oficio que ejerce la persona, es decir; el “aprender” está presente todos los días. Cada individuo utiliza herramientas, métodos, materiales, de acuerdo a las necesidades de cada persona y es por ello que se utilizan las tecnologías de información y comunicación que hoy en día es de vital importancia en el apoyo del aprendizaje para el ser humano. Con ello se van generando y desarrollando las habilidades, destrezas, conocimientos, conductas, y valores.

Pero, ¿qué significa exactamente el término aprendizaje?

Los psicólogos definen y conciben el aprendizaje de manera diferente. A continuación, se ofrecen dos definiciones que reflejan dos perspectivas comunes, pero bastante diferentes de lo que es el aprendizaje:

1. El aprendizaje es un cambio relativamente permanente en la conducta como resultado de la experiencia.
2. El aprendizaje es un cambio relativamente permanente en las asociaciones o representaciones mentales como resultado de la experiencia.

Según Schunk (2012) “El aprendizaje es un cambio perdurable en la conducta o en la capacidad de comportarse de cierta manera, el cual es resultado de la práctica o de otras formas de experiencia” (p. 128)

Del concepto anterior se obtienen tres criterios que se analizan a continuación:

1. El aprendizaje implica un cambio
2. El aprendizaje perdura a lo largo del tiempo

3. El aprendizaje ocurre por medio de la experiencia.

Historia del inglés en México

De acuerdo a Dunas en Lucas (2011) en los tiempos de Justo Sierra de 1840 a 1912 el idioma inglés ya era importante desde décadas atrás, la enseñanza en esa época del inglés tanto gratuito como a muy bajo precio se vuelve de auge y empieza desaparecer la enseñanza de otros idiomas como lo fue el francés.

El 27 de diciembre de 1865 surge la Ley de Instrucción Pública, durante el imperio de Maximiliano, que organiza la educación media al estilo de los liceos franceses. El 2 de diciembre de 1867 bajo el régimen del Presidente Juárez se promulgan dos instrumentos legales que constituyen el punto de partida de la organización de la educación media superior: la Ley Orgánica de la Instrucción Pública del Distrito Federal y su Reglamento (24 de enero de 1868). El 1 de febrero de 1868 abre sus puertas la Escuela Nacional Preparatoria, en el edificio del antiguo Colegio de San Pedro, San Pablo y San Ildefonso de México, fundada y dirigida por el profesor Gabino Barreda. El plan de estudios, organizado por Gabino Barreda, comienza con las matemáticas y concluye con la lógica, interponiendo entre ambas las ciencias naturales. El plan incluye el estudio de lenguas extranjeras y de latín.

En 1926, en la currícula de la escuela secundaria y de la escuela normal superior, se agrega la enseñanza de una segunda lengua, siendo inglés o francés los idiomas elegidos, debido a que Francia ocupó un modelo importante de enseñanza y de estilo de vida en la época del porfiriato, y porque de ahí y de E.U. se exportaban métodos y modelos de enseñanza; la bibliografía estaba escrita en esos idiomas, y alcanzar el dominio o conocimiento de una segunda lengua era una meta preponderante, además que en las preparatorias y la educación superior estaba en la currícula.

Lucas (2011) afirma que la enseñanza de lenguas tiene una larga historia que inicia desde los tiempos antiguos, las formas de describir el lenguaje variaron muy poco hasta 1993. Las descripciones del inglés se han apoyado en las gramáticas de las lenguas

clásicas (griego y latín), descripciones que se basan en el análisis de cada palabra en la oración (p.235).

En el año de 1926 se incorpora el inglés como asignatura obligatoria en las escuelas secundarias públicas con dos horas a la semana. En 1932 se realiza la primera reforma a la educación secundaria, quitando el inglés como asignatura obligatoria. La segunda reforma en 1941, regresa el inglés con tres horas a la semana. En una tercera reforma se implementa únicamente dos horas a la semana de lengua extranjera. En 1947, se realiza la cuarta reforma a la educación secundaria, donde se establece tres horas a la semana en primer grado y dos horas a la semana en segundo y tercer grado. La quinta reforma realizada en 1953, cambia a tres horas de lengua extranjera en segundo y dos horas en primer y tercero. Una sexta reforma realizada en 1956, regresan a tres horas a la semana en primer grado y dos horas a la semana en segundo y tercer grado. En las reformas séptima (1969), octava (1975) y novena (1993), quedan tres horas a la semana de lengua extranjera de manera general (SEP, 2011)

Con la información anterior podemos darnos cuenta que desde hace años se sugirió el implemento de la lengua inglesa a las escuelas de diferentes niveles, debido a que era notorio la importancia de dominar el idioma para poder comunicarse con el país vecino; Estados Unidos de Norteamérica, esto por el impacto económico que tenía el país. Muchos productos eran importados de Estados Unidos de América a México, era y es en la actualidad un país de gran crecimiento económico, el cual representaba oportunidades de una nueva vida a muchos mexicanos. Por lo que estudiar una segunda lengua era una ventaja para las personas que tenían las posibilidades de asistir al colegio en aquella época y una iniciativa por parte de las escuelas para impulsar la competitividad de los mexicanos en los años 1800.

No obstante, casi setenta años después, en el año de 1993, fue que en algunos estados de la república comenzaron a desarrollar programas de inglés de manera independiente en las escuelas primarias públicas. Sin embargo, la formalización de la enseñanza del inglés fue hasta el año 2009, con la Reforma Integral en Educación

Básica (RIEB), que incorporó en el curriculum la Asignatura Estatal, que considera la enseñanza de una lengua adicional.

Implementación del inglés en instituciones de nivel superior.

Según Hernández (2016) las estadísticas en México sobre el idioma inglés son:

- México, ocupa el lugar número 40 de 70 países en nivel de inglés según Education First. Estamos por debajo de la media en Latinoamérica y el resto del mundo.
- El Instituto Mexicano de Competitividad indicó que en México sólo el 5% de la población habla el idioma.
- El 86% de las escuelas públicas de educación básica no cuentan con un maestro de inglés.
- El 52% de los maestros no alcanza el nivel B1 de inglés solo el 48% de maestros cuenta con un nivel B1 o mayor.
- Prioritariamente la enseñanza del idioma inglés se ha llevado a cabo en universidades privadas para estudiantes de alto nivel económico
- Programas transversales de enseñanza del idioma inglés como segunda lengua
- Hasta hace 10 años pocas universidades privadas manejaban el inglés como medio de instrucción. Niveles de egreso B1 – B2
- En algunos casos la certificación del nivel se consideraba requisito para egreso.
- En México, el uso del inglés como medio de instrucción, hasta hace pocos años, había sido exclusivo de las instituciones de educación privadas.
- Cada vez más las instituciones de educación superior públicas y privadas implementan modelos bilingües de enseñanza.
- Ejemplo de esto es el modelo implementado por las Universidades Tecnológicas y Politécnicas en México.

El Consejo Británico declara que a pesar de que el inglés no es un idioma oficial en muchos países, si tiene un status especial en unos 75 países. Es el idioma que más se está enseñando como segunda lengua alrededor del mundo. Existen más niños chinos

aprendiendo inglés (aproximadamente 100 millones) que personas británicas. Olivares (2013) asienta que durante muchos años, la enseñanza del inglés en México estuvo centrada fundamentalmente en proponer a los alumnos un trabajo de traducción de frases y oraciones, y en el análisis de distintas estructuras gramaticales y que a pesar de que, en 1993, se optó por un cambio en el modelo hacia un enfoque comunicativo el cambio ha sido realmente limitado.

De acuerdo a Narváez (2011) el estudio del idioma inglés se ha vuelto obligatorio en casi todo el nivel superior ya que esto conlleva a que los estudiantes logren mejores puestos laborales a nivel mundial. No importa lo que quieras hacer o ser, la importancia del inglés es fundamental en cualquier ámbito de la vida personal o profesional: es el idioma utilizado mayormente tanto en negocios internacionales como en turismo y se ha convertido en el segundo idioma más hablado a nivel mundial. Es la herramienta que permite la comunicación con personas de otros países, dentro del mundo globalizado en que vivimos. En el campo económico, la industria, los negocios, el comercio internacional, todo el universo productivo se escribe, se habla y se lee en inglés.

El Ministerio de Educación Nacional de Colombia menciona que en la educación superior se espera que los estudiantes recién graduados sean capaces de comprender textos complejos que se encuentren dentro de su área de conocimiento y puedan expresarse con cierto grado de fluidez cuando se comuniquen con otras personas en inglés, por tal razón las Instituciones de Educación Superior deben garantizar el cumplimiento de un número de horas básicas y la calidad en las cátedras que son impartidas.

En México las escuelas de nivel superior incluyendo el nivel de posgrado establecen sus propios criterios y requisitos mínimos de conocimiento y habilidades del idioma inglés para el ingreso y egreso en sus programas académicos. Es de suponerse que a mayor grado académico se requerirá un mayor puntaje en la certificación, aunque en casos como licenciaturas que están encaminadas a preparar a los alumnos para la

enseñanza del inglés como segunda lengua o lengua extranjera la exigencia en más elevada.

Hay otras instituciones como la Universidad Cuauhtémoc que oferta la Licenciatura de Enseñanza del inglés en modalidad no presencial a través del uso de las TIC, específicamente del uso de Moodle (cuya característica principal es la separación espacial y temporal entre el alumno y el profesor), que se limita a indicar que se requiere un nivel básico del dominio del idioma inglés como parte de los requisitos de ingreso. Por otro lado, algunas universidades como la Universidad Veracruzana no especifican por lo menos en su página web los requisitos mínimos de ingreso en cuestión de dominio del inglés.

Como ya se ha mencionado, el aprender un segundo idioma tiende a ser una catapulta para que una persona logre metas profesionales, ya que el ser una persona bilingüe abre muchas puertas en el ámbito laboral en un país muy competitivo. Así mismo, al ser una persona políglota se abren muchas oportunidades en la vida profesional al tener posibilidades de trabajar en otro país.

Es por ello que en la actualidad las escuelas de nivel superior imparten clases, no solo del idioma inglés; si no también de lenguas como francés, italiano entre otros. Existe, además, la licenciatura en idiomas, carrera que surge por la demanda de estudiantes quienes tienen gustos por los idiomas. En las universidades de México se imparten la materia del idioma inglés con costos accesibles, puesto que generalmente este tipo de cursos no suelen ser gratuitos, pero las universidades públicas y privadas realizan estrategias para que el curso sea factible a los estudiantes. Cada institución tiene sus propios requisitos dirigidos a sus estudiantes con respecto a su preparación con el idioma en estudio.

Para obtener la acreditación de los niveles de inglés, donde se compruebe que el estudiante tiene los suficientes conocimientos del idioma, ya sea en niveles, básico, intermedio o avanzado, las instituciones de nivel superior realizan diferentes tipos de exámenes como son:

- TOEFL (Test of English as a Foreign Language)
- TOEIC (Test of English for International Communication)
- IELTS (International English Language Testing System)
- Certificados Cambridge.

El énfasis en la enseñanza del idioma inglés en las instituciones de educación del país depende en cierta medida del espacio que se le dé desde las políticas públicas educativas gubernamentales. Estos niveles educativos previos al nivel superior son fundamentales porque colocan las bases del idioma con las que llegan los alumnos al nivel superior y determinan en gran medida el rendimiento que podrán obtener porque sabemos que deberá enfrentarse al nivel de rigurosidad académica propio de este nivel.

En el nivel educativo superior en México, específicamente hablando del nivel de licenciatura, se ha puesto como requerimiento que los alumnos salgan con un nivel mínimo de B2 según el Marco Común Europeo de Referencia, aunque no es un requisito para la titulación que tengan todas las universidades del país. Esta falta de obligatoriedad podría contribuir a que los índices de aprendizaje sean bajos al provocar una posible falta de interés a una asignatura que no es requerida para obtener el grado y que es de carácter opcional (Ramírez, 2007).

En la actualidad las instituciones de nivel superior suelen aplicar a sus alumnos un examen de inglés, en donde el estudiante demuestre que tanto domina el idioma. Y algunas universidades como es el caso de la Universidad Veracruzana, tienen como requisito de titulación que los alumnos de la Facultad de Contaduría y Administración cursen hasta el nivel intermedio I (inglés IV) del idioma inglés. Es por ello que la Universidad Veracruzana campus Coatzacoalcos ofrece en su centro de idiomas el aprendizaje de la lengua inglesa impartiendo su enseñanza en diferentes modalidades como a continuación se detalla.

Modalidad de estudio del idioma inglés en la Universidad Veracruzana campus Coatzacoalcos

La universidad Veracruzana ofrece la enseñanza del idioma inglés en varias modalidades, esto con la finalidad de ser flexibles ante las necesidades de los alumnos de la institución o del público en general que desee tomar el curso.

Las modalidades que ofrece la Universidad Veracruzana (2018) son:

Curso escolarizado: Este tipo de modalidad se refiere a estudiar el idioma en un salón de clases, interactuando con compañeros y un docente al frente quien explica las actividades a realizar.

Curso autónomo: Es una alternativa de estudio para aquellas personas que tienen el interés de aprender bajo su propio ritmo. Es decir, no dependen de un grupo para avanzar o realizar sus actividades de aprendizaje. Esta modalidad permite al estudiante a ser independiente y responsable en su propio desempeño. A los estudiantes que deciden aprender bajo esta modalidad, el Centro de Idiomas les ofrece apoyo a través de sus dos Centros de Autoaccesos ubicados en: El Campus Coatzacoalcos USBI y en el Campus de Minatitlán, cuentan con las áreas de lectura, centro de cómputo, audio, video y club de conversación.

Curso multimodal: El centro de idiomas campus Coatzacoalcos y Minatitlán promueve el curso de inglés III e intermedio dirigido a estudiantes que hayan cursado inglés I y II o inglés III en su licenciatura o tener el conocimiento equivalente a estos cursos. El curso es Multimodal esta formado por: tres horas virtuales (Eminus) y dos horas presenciales.

Importancia del inglés en el ámbito contable

A continuación se presenta el impacto que tiene el idioma en estudio en el ámbito contable, siendo éste el tema principal de la presente tesis.

Si la contabilidad es el lenguaje de los negocios, el inglés es el idioma de referencia dentro de una economía globalizada, donde la comunicación y negocios son cada vez más frecuentes entre países. Esta es una buena razón del por qué aprender contabilidad en inglés. Conocer la terminología contable en inglés supone para los estudiantes

mejorar las expectativas laborales y para los profesionales contables ganar ventaja competitiva para la realización de trabajos de asesoría y de auditoría empresarial.

El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA) define los estudios Contables como: “Los estudios con 360° de posibilidades”.

¿Por qué es importante el estudio del idioma inglés?

- La Contabilidad puede abrir puertas laborales en todo tipo de negocios. Estudiar Contabilidad abre las puertas para trabajar en una asesoría contable, para formar parte de la dirección financiera de una empresa, trabajar para el Estado o formación para ser un emprendedor exitoso. (CONTAONE)
- El conocimiento de la lengua inglesa para la comunicación en la práctica profesional de especialistas en contabilidad y finanzas se ha convertido en un requisito imprescindible para acceder con éxito al mercado laboral, ya que es el inglés el vehículo de comunicación del ámbito profesional a nivel mundial.
- A modo de ejemplo, Fernández, indica que “un jefe de contabilidad de una multinacional puede ganar hasta tres veces lo que un jefe de contabilidad de una empresa nacional que facture lo mismo”. Asimismo, asegura, que en el caso de un gerente de recursos humanos, la brecha puede ser de 50%, mientras que para un ingeniero de proyectos de ingeniería llega al 30%.
- Algunos egresados de la Universidad de Guadalajara, comentan que el dominar el idioma inglés en su profesión y en el despacho contable donde labora; es un elemento fundamental; ya es una herramienta para encontrar un mejor empleo, Alejandro menciona que el idioma inglés es requerido por la Universidad de Guadalajara si es que se quiere estudiar una maestría en dicha institución, “ya que la mayor parte de la información en el internet se encuentra en Inglés”. Una tercera razón para aprender el idioma inglés como contador es porque muchas empresas solicitan conocimientos en las normas Genarally Accepted Accounting Principles, que son los “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados” y usados por las compañías con sede en Estados Unidos o cotizadas en Wall Street. Abarcan un volumen masivo de estándares, interpretaciones,

opiniones y boletines y son elaborados por el FASB (directorio de estándares de contabilidad financiera), el gremio contable AICPA y el SEC (Securities and Exchange Commission).

Añadido a lo anterior, se fomenta el inglés en relación a la contabilidad, se es necesario aprender los términos contables en inglés, se ofrecen cursos sobre “la contabilidad en inglés” en diferentes instituciones, de manera virtual o en ocasiones gratuitas brindadas por entidades no lucrativas, o a través del internet; en diferentes sitios web se puede encontrar con información básica general para comprender, interpretar y traducir información contable. Además de brindar consejos para hacer más fácil el proceso de aprendizaje.

El idioma inglés para estudiantes de contaduría y finanzas genera las capacidades de comunicar en lengua inglesa a través de actividades que requieran la producción oral y escrita y la comprensión auditiva y lectora en la esfera de la vida cotidiana y profesional, de forma tal, que puedan realizar intercambios comunicativos que les permitan persuadir a aquellos que intervengan en los mismos.

Por lo anteriormente expresado, el nivel de lengua inglesa a alcanzar por los estudiantes de la carrera Contabilidad y Finanzas según Del Valle (2015) deberá corresponder con el Nivel B1 del Marco Común Europeo de Referencia, el cual se adquiere cuando el estudiante es capaz de comprender los puntos principales de textos claros y en lengua estándar si tratan sobre cuestiones que le son conocidas, ya sea en situaciones de trabajo, de estudio o de ocio; cuando es capaz de producir textos sencillos y coherentes sobre temas que le son familiares o en los que tiene un interés personal y cuando puede describir experiencias, acontecimientos, deseos y aspiraciones, así como justificar brevemente sus opiniones o explicar sus planes, además de comunicar las ideas en forma oral y escrita de manera clara, fluida, coherente y eficaz en la esfera de la Contabilidad y las Finanzas.

El aprendizaje del idioma inglés en la Universidad Veracruzana

La Universidad Veracruzana preocupada siempre de las mejoras académicas ha procurado adecuar sus estructuras e incrementar los esfuerzos para atender y satisfacer las demandas que le presentan tanto su propia comunidad como la sociedad en general, a la cual se debe y obliga a servir, asegurando en todo tiempo que su actuación genere el conocimiento que impulse a la sociedad hacia un elevado nivel de desarrollo.

En 1979 se crean los Centros de Idiomas para satisfacer las demandas educacionales de la Universidad Veracruzana, estableciéndose en las diferentes regiones de la Universidad. El Centro de Idiomas en la Región Veracruz abrió sus puertas al público en el puerto de Veracruz, el 1º de octubre de 1980, teniendo como finalidad apoyar a la población estudiantil y a la comunidad veracruzana en el aprendizaje de un idioma extranjero.

Fungiendo como Coordinadora la C. Mary Barnet Peterson, contando con una plantilla de 4 maestros. Inicia en una segunda planta de un edificio ubicado en la esquina de Xicoténcatl y Víctimas de 5 y 6 de junio. Con capacidad de 5 salones de clases y abriendo grupos para el idioma de inglés impartido en dos modalidades, conversación y académico. Un semestre después requiere de un edificio más grande duplica se ubica en un local más amplio sobre la avenida Díaz Mirón con 9 salones. Ahí se expande su oferta educativa con los idiomas de francés, italiano e inglés para niños y jóvenes.

En 1989 se traslada al campus Mocambo a su propio edificio con 13 salones para atención al público con una oferta de 112 grupos en los idiomas de inglés, francés, alemán e italiano. (Universidad Veracruzana, 2018)

Desarrollo de la propuesta

Se realizó el estudio a 101 alumnos del séptimo semestre turno matutino y vespertino de las carreras de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana Campus Coatzacoalcos. El objetivo general es Demostrar la importancia del idioma inglés y

conocer los factores que impiden el estudio del idioma inglés en los estudiantes inscritos en el séptimo semestre durante el periodo lectivo agosto 2018-enero 2019. Los objetivos específicos se presentan a continuación:

1. Conocer si los problemas personales, sociales o económicos influyen en el aprendizaje del idioma inglés de los alumnos.
2. Saber cuál es el conocimiento que presentan los alumnos para el aprendizaje del idioma.
3. Entender con qué forma de aprendizaje los alumnos sienten más cómodo para practicar el idioma.
4. El cuestionario que se aplicó a los 20 estudiantes hombres para registrar la información y los datos de las unidades de análisis, basado en la frecuencia con el apoyo de un índice de violencia en el noviazgo.
5. Determinar la situación de los estudiantes acerca del aprendizaje del idioma inglés.
6. Analizar la importancia del aprendizaje del idioma inglés en los estudiantes.

Resultados y conclusiones

Los resultados de esta investigación muestran que el factor tiempo y el monetario son dos de los principales factores que impiden que se lleva a cabo el aprendizaje del idioma inglés entre estudiantes del séptimo semestre de las carreras de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana Campus Coatzacoalcos. En relación a la importancia que los estudiantes le dan al aprendizaje del idioma dentro de su trayectoria escolar dentro de la Universidad Veracruzana, los resultados fueron:

De los 111 estudiantes encuestados con edad entre los 20 y 23 años en su mayoría, consideran que el aspecto socioeconómico es uno de los factores que impiden el que los estudiantes se inscriban en los cursos de inglés para su aprendizaje, con este resultado se comprueba de forma afirmativa la hipótesis de la presente investigación además de que están en lo correcto ya que como se menciona dentro de este trabajo, el inglés es fundamental para trascender en el mundo actual. Sin embargo, muchos de los

estudiantes son de escasos recursos y no pueden inscribirse para continuar con los estudios del mismo. Un porcentaje de los estudiantes mencionan que a pesar de estas dificultades, ellos consideran que tienen mas desarrollada la habilidad de lectura pues a muchos de ellos les gusta leer en inglés a pesar de que tengan que usar diccionarios para su comprensión y en cuanto a la habilidad de conversación en inglés es la habilidad que menos gusto posee por parte de los estudiantes.

En dominio de habilidades, los alumnos dominan más la lectura, esto puede deberse a que es la habilidad que más les gusta y la que menos dominan es la del audio, así mismo, esta se relaciona con el hablar por lo tanto esta última habilidad es por la que menos gusto poseen los estudiantes. Existe disposición para estudiar inglés por parte de los estudiantes, esto se puede tomar como una iniciativa en un futuro para que los estudiantes desarrollen sus competencias en esta materia. Sin embargo, se observó que la mayoría dieron como respuesta en que no realizan lecturas en inglés, esto suena un tanto contradictorio en cuanto a que la lectura es la habilidad que más les gusta y más dominan, aunque el no hacerla en cierto modo no influye en su gusto y dominio, es curioso observar este dato.

Como parte de los resultados, se obtuvo en que la dirección de la facultad e incluso maestros de esta misma, no buscan estrategias para que los estudiantes asistan a cursos o conferencias en inglés relacionados a la carrera de administración. Así mismo, menos del 10% de los estudiantes han asistido a cursos impartidos en inglés por cuenta propia. Los estudiantes consideran que la falta de recursos económicos ha afectado o podría afectar en un momento dado a que no puedan estudiar inglés. Ningún estudiante indicó que por falta de educación recibida sería una razón por la cual no puedan estudiar inglés.

Más del 80% de los participantes afirman que estarían en total disposición para seguir con los estudios del idioma inglés sin importar su relación con la carrera de Contaduría o Administración que como se sabe son las carreras correspondientes a este trabajo. Cabe mencionar que los estudiantes tienen muy claro y sobre todo en mente que el idioma inglés es vital y necesario para el ámbito laboral ya que todos están conscientes

de la situación laboral que se vive en el país hoy en día y para sobre salir como profesionalista se requiere de constante dedicación, estudio, esfuerzo y trabajo.

CONCLUSIONES

Se concluye que los alumnos de la carrera de Contaduría y Administración consideran que manejan el 50% de las habilidades del idioma, sin embargo, hay factores que limitan que el nivel de porcentaje en el conocimiento del idioma inglés. El 60% de los alumnos manifiestan que el factor tiempo es una de las razones por las cuales se ven obligados a no estudiar o continuar estudiando inglés.

Otra razón que detiene a los estudiantes con sus estudios en el aprendizaje del inglés es el recurso económico con un resultado que afecta al 21% de los alumnos, ya que se les dificulta cubrir con el gasto del curso. Se concluye que, es la minoría de alumnos los que no tienen interés en aprender el idioma inglés alegando que es aburrido y que no les gusta, esto puede repercutir en las calificaciones de los estudiantes y, por ende, en su historial académico, teniendo así a personas que no tienen visión de superación personal.

El 100% de los estudiantes mencionan que su facultad no promociona conferencias con expertos extranjeros que hablen sobre temas contables y administrativos en el idioma inglés. Del mismo modo el 85% de los estudiantes manifiestan que sus maestros no encargan hacer lecturas de temas importantes en el idioma inglés. En el ámbito laboral es importante dominar el idioma inglés, ya que actualmente el mundo laboral es muy competitivo y las empresas buscan en su mayoría dejar de ser locales para ser transnacionales, por ello, la comunicación y los negocios entre los países es más frecuente, por ésta razón es importante dominar la lengua inglesa.

Se afirma que los problemas socioeconómicos y motivacionales afectan a los estudiantes en el aprendizaje del idioma inglés, sin embargo una gran mayoría de ellos tienen motivos profesionales y personales que los impulsan a estudiar este idioma tales como las oportunidades laborales nacionales e internacionales que trae como consecuencia una mayor remuneración económica y mejor estatus laboral.

RECOMENDACIONES

Algunas recomendaciones para motivar a los estudiantes a aprender o continuar el aprendizaje del idioma inglés como parte integral de su vida universitaria son:

- Que la Facultad de Contaduría y Administración campus Coatzacoalcos, estimule a los estudiantes a asistir a cursos, conferencias, talleres y entre otros eventos relacionados con el aprendizaje del idioma inglés.
- Que el Centro de Idiomas y Auto – Acceso realice actividades tipo semanas académicas, culturales y deportivas, relacionadas con el aprendizaje de los idiomas que imparten, resaltando sobre todo el inglés.
- Crear programas de trabajo que permitan a los estudiantes involucrarse con el estudio del inglés para fines de desarrollo personal y profesional.
- Implementar cursos y conferencias donde se muestren los beneficios de aprender inglés para la vida cotidiana.
- Inducir a los estudiantes en la importancia del idioma inglés para sobresalir y sobrevivir al mundo laboral que se presenta hoy en día en el país.
- Darle seguimiento a programas y actividades que resulten exitosas para la fomentación del aprendizaje del inglés.
- Crear un vínculo de trabajo entre la Facultad de Contaduría y Administración y el Centro de Idiomas y Auto-Acceso campus Coatzacoalcos, para que así los alumnos de ambas entidades universitarias pertenecientes a la carrera de administración relacionen el inglés con su carrera.

BIBLIOGRAFÍA

- Cordero, G. (2014) El servicio profesional docente en la perspectiva de los sistemas nacionales de formación de profesores y de evaluación. El Caso México. Portal de revistas electrónicas UAM. Revistas Iberoamericana de evaluación educativa recuperado de: <https://revistas.uam.es/index.php/riee/article/view/3115>
- Del Valle, E. (2015, febrero). Proyecto para la enseñanza aprendizaje del inglés con carácter semipresencial en la carrera de contabilidad. *Revista UO*. Recuperado de <https://revistas.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/viewFile/548/524>
- España, C. C. (2010). El idioma inglés en el currículo universitario: importancia, retos y alcances. Díaz, A. (2015). La importancia del idioma inglés para los contadores. [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://contadorenguadalajara.blogspot.com/2015/08/la-importancia-del-idioma-ingles-para.html>
- Hernández, E. (2011). El B-learning como estrategia metodológica para mejorar el proceso de enseñanza aprendizaje de los estudiantes de inglés en la modalidad semipresencial del departamento especializado de idiomas de la universidad Técnica de Amabato. Recuperado de <https://eprints.ucm.es/29610/1/T35913.pdf>
- Lucas, Alina & Sam (2011). The Cambridge English School [Antecedentes del idioma inglés en México]. Recuperado de <http://thecambridgeenglishschool-alina.blogspot.com/2011/03/antecedentes-del-idioma-ingles-en.html>
- Narváez, I. (2011). *Línea temática: Investigación en lenguas*.
- Olivares, F. (2013). La enseñanza del idioma inglés en las instituciones de educación superior federalizadas del estado de México. Atizapán. Universidad Pedagógica Nacional.
- Olivares, J. (2013). Falta de motivación de los estudiantes en el aprendizaje de una lengua extranjera. *Revista EDUCATECONCIENCIA*. Vol. 14 No. 15.
- Ramírez, Pérez & Lara (2017). *Panorama del sistema educativo mexicano en la enseñanza del idioma inglés como segunda lengua*. Hidalgo, México: Revista de cooperación. Recuperado de <http://revistadecooperacion.com/numero12/012-02.pdf>

Secretaría de Educación Pública (2011). Programa Nacional de Inglés en educación básica , segunda lengua. Programa de estudio 2011 Ciclo 4. Recuperado de <https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/92640/PNIEB-Cycle-4.pdf>

Schunk, D. H. (Ed.). (2012). *Teorías del aprendizaje Una perspectiva educativa*. México: Pearson

Universidad Veracruzana. (2018). *Secretaría de Desarrollo Institucional*. Obtenido de Dirección de Planeación Institucional: https://www.uv.mx/informacion-estadistica/files/2018/01/02-Resumen_Estad_2017.pdf

Valle, E. (2015). Proyecto para el aprendizaje del inglés con carácter semipresencial en la carrera de contabilidad. Universidad de Oriente. Santiago de Cuba, Cuba. Recuperado de: <https://revistas.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/viewFile/548/524>

INSTRUCCIONES A LOS AUTORES

Requisitos para la representación de trabajos de investigación como posibles publicaciones en la revista.

- ***Ciencias Empresariales*** recibe trabajos de investigación en cualquiera de las áreas o especialidades de las ciencias sociales (educación, económico-administrativas, financieras y derecho).
- Los trabajos de investigación que se sometan a ***Ciencias Empresariales*** deben ser inéditos.
- Los artículos pueden ser escritos en español o inglés y deben incluir un resumen en ambos idiomas.
- Los trabajos de investigación que se sometan a ***Ciencias Empresariales*** no pueden ser enviados simultáneamente a otras revistas.
- Los trabajos de investigación se reciben en el editor de texto (Word) en no más de 15 cuartillas a espacio y medio, incluyendo cuadros y gráficas. Los trabajos pueden ser enviados al correo electrónico: fegosa@gmail.com. El tipo de letra debe ser Times New Roman, tamaño 10 puntos, márgenes: superior 3 cm, izquierdo 3 cm, inferior 7 cm, derecho 7 cm, en hoja tamaño carta.
- La primera página debe contener: a) título del trabajo; b) nombre(s) del (de los) autor(es); c) institución de adscripción; d) resumen de no más de 200 palabras; e) pie de página con correo electrónico del autor que recibirá correspondencia.
- Gráficas, cuadros y fórmulas se numerarán consecutivamente.
- La bibliografía debe presentarse al final, de acuerdo con los siguientes ejemplos:

Fuller, W. A. (1996). *Introduction to Statistical Time Series*. 2nd ed., John Wiley, New York.

Granger, C. W. (1980). *Long Memory Relationships and the Aggregation of Dynamics Models*. Journal of Econometrics, 14, pp. 227-238.

Duffy, J. (2001). *Learning to Speculate: Experiments with Artificial and Real Agents*. Journal of Economic Dynamics and Control, 25 (3), pp. 295-319.

Arifovic, J., J. Bullard, and J. Duffy (1997). *The Transition from Stagnation to Growth: An Adaptive Learning Approach*. Journal of Economic Growth, 2, pp. 185-209.

Duffy, J., and J. Ochs (1999). *Fiat Money as a Medium of Exchange: Experimental Evidence*. Working paper, University of Pittsburgh.

- Todo trabajo de investigación que reciba **Ciencias Empresariales** estará sujeto a la revisión de dos dictaminadores anónimos. Un dictamen en contra resultará en el rechazo de publicación. Los resultados de los dictámenes se entregarán a los autores en un lapso de dos meses, como máximo, después de la recepción del trabajo.
- Recomendable que los trabajos tengan los siguientes apartados: título del trabajo, resumen (abstract) palabras clave, introducción, definición de problema, objetivos, hipótesis, desarrollo teórico, análisis de caso si lo incluye, resultados, conclusiones, recomendaciones y bibliografía.