

# CONTINGENCIA SARS-COV-2 (COVID-19) EN MÉXICO, FINANZAS DE LA PYME

- Cynthia Valeria Domínguez Meneses, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, División Académica de Ciencias Económico Administrativas, Tabasco, México, [Valeria.vdh@gmail.com](mailto:Valeria.vdh@gmail.com)
- Candelaria Guzmán Fernández, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, División Académica de Ciencias Económico Administrativas, Tabasco, México, [candyguzmanf@hotmail.com](mailto:candyguzmanf@hotmail.com)

## RESUMEN

*El problema mundial causado por el virus del sars-cov-2 ha afectado en gran medida a las pequeñas y medianas empresas, viéndose afectadas financieramente, ya que se ha parado la economía de muchos sectores, mismos que se han visto obligados a detener sus operaciones y hasta en casos de mayor magnitud cerrar sus empresas al ser imposible mantenerlas a flote, por tal motivo se ha llevado a cabo esta investigación para conocer la situación de una PYME en el ámbito financiero y como es que se ha ido adaptando con la actual pandemia para poder sobreponerse ante esta situación.*

*El estudio de los estados financieros es fundamental para conocer la situación económica en que se encuentra una entidad, esta tarea se vuelve más importante cuando suceden eventos externos que afectan de una manera radical a un ente económico.*

**Palabras clave:** Situación Financiera, Empresas, Pandemia, Herramienta, Tecnología, Covid-19.

## INTRODUCCIÓN

En marzo del año 2020 fue declarado por la Organización Mundial de la Salud una pandemia debido al coronavirus SARS-CoV-2; como una medida para contener el virus y evitar el colapso del sistema de salud, los gobiernos de cada país implementaron el distanciamiento social, iniciando un periodo de encierro denominado cuarentena; como consecuencia de esto se ordenó el cierre de establecimientos cuya actividad no fuese indispensable y lugares públicos tales como: plazas comerciales, parques, cines, bares y restaurantes, por mencionar algunos; dichas medidas sanitarias afectaron severamente la economía mundial.

En el presente artículo se divulgarán los resultados de un análisis realizado a los estados financieros de una PYME que funge como matriz y cuenta con dos sucursales, por lo tanto, dicho análisis se llevó a cabo con un enfoque específico en la situación financiera de una de las sucursales antes mencionadas, los resultados del análisis financiero darán a conocer la problemática que enfrenta la entidad económica, lo cual permitirá sugerir propuestas que aminoren el impacto de la problemática, económicamente hablando.

### ¿QUÉ ES LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UN ENTE ECONÓMICO?

De acuerdo a un artículo publicado por (Conexión Esan, 2015) la situación financiera es una evaluación a los estados financieros con el objetivo de conocer el desempeño que una empresa ha tenido en determinado periodo, de esta manera si se presentan problemas significativos, los directivos de la empresa puedan tomar decisiones que se enfoquen específicamente en resolver cualesquiera sean los problemas. Cabe mencionar que lo que permite que se pueda medir el rendimiento financiero de una empresa es que el estudio debe estar siempre basado en un conjunto de variables contables.

Por otro lado, la definición de (Márquez, 2017) acerca del término situación financiera es que se refiere que es la capacidad de generar ingresos que tiene un agente económico como lo son empresas, familias o incluso el estado, dicha capacidad les permite tener la suficiente liquidez económica para resolver cualquier obligación contraída.

Las definiciones anteriores tienen enfoques distintos sobre el termino de situación financiera, pero ambas coinciden en que a través de la evaluación a las finanzas de una empresa se puede conocer que tanta liquidez financiera tiene esta para poder hacer frente a las deudas ya sean del presente o a las que pueda contraer en el largo plazo.

### 1. DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA PYME ANTE LA CONTINGENCIA DEL COVID-19

Evaluar el desempeño es fundamental en una organización cuyo objetivo primordial es que a través de dicha evaluación la persona encargada de llevarla a cabo pueda recolectar información y dar resultados a los gerentes o mesa directiva para así poder tomar decisiones que mejoren el funcionamiento de la empresa.

De acuerdo a una entrevista realizada al representante legal de la empresa, la apertura de la sucursal en la plaza comercial fue una buena oportunidad a pesar de que se ingresó a un mercado nuevo; al establecerse en una plaza se abrieron las puertas para crear una cartera de clientes más amplia. Se considera que desde la inauguración en 2011 y hasta el primer bimestre del ejercicio 2020 el desempeño de esta sucursal había sido excelente, sin embargo, el cierre temporal de la sucursal tomo por sorpresa a la empresa y afectó en gran manera el buen rendimiento de ésta.

**2. MÉTODO DE EVALUACIÓN DE PROYECCIONES FINANCIERAS FUTURAS PARA EL EJERCICIO 2020**

A través de las proyecciones a futuro es posible que la empresa proponga metas u objetivos mediante la transparencia y acceso a la información (Berdeja et al., 2020), y dan una idea más acertada de las estrategias que han de ponerse en marcha para cumplir eficazmente con lo que se propuso e incluso ir más allá de ello.

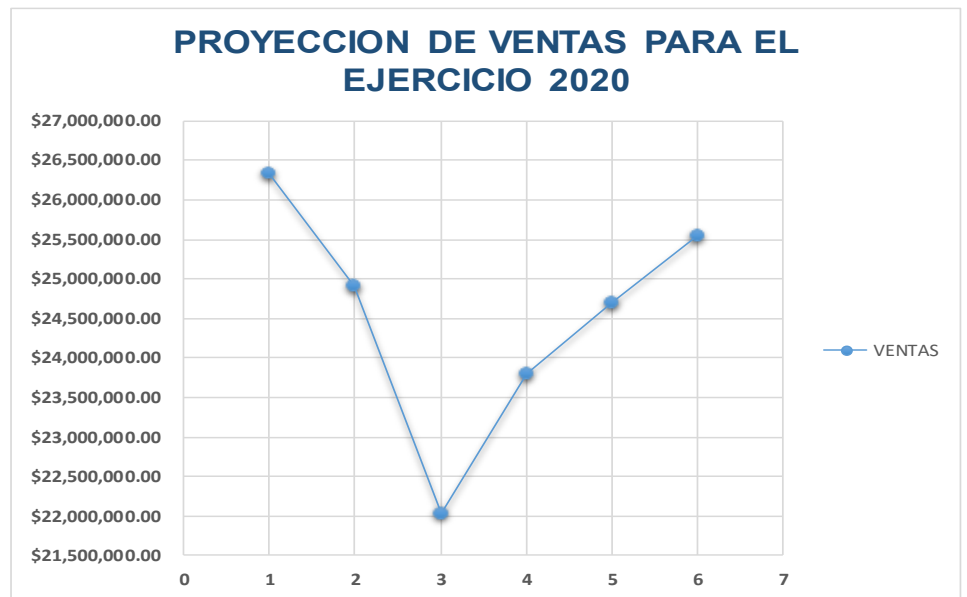
En cada sucursal, es tarea del supervisor y de cada gerente a cargo llevar a cabo la tarea de realizar las proyecciones de ventas del ejercicio que iniciara, esto se realiza en base a los ingresos del ejercicio de los 5 años anteriores al que vaya a proyectarse; en cuanto al método que se emplea es el de pronóstico, que no es más que una fórmula del programa Excel. Este método funciona tomando un rango de valores existentes, que anteriormente se mencionó son los resultados referentes a ingresos que tuvo la sucursal 5 ejercicios inmediatos anteriores al que se busca conocer y los utiliza para realizar el cálculo de un valor futuro. La función pronostico utiliza un método conocido como regresión lineal para pronosticar dicho valor.

En la figura 1 se muestra la proyección de ventas para el ejercicio 2020, que fue determinada en base a los resultados correspondientes a los ejercicios 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019, denominados como año 1 al 5, por cuestiones de la formula, y siendo el año 6 el resultado al que se espera la sucursal alcance en el ejercicio 2020 con un monto de \$25,542,639.28.; en apartados posteriores en base a un análisis de los estados financieros del

Figura 1

Proyección de ventas para el ejercicio 2020

AÑO	VENTAS
1	\$ 26,332,781.20
2	\$ 24,901,946.08
3	\$ 22,033,746.31
4	\$ 23,806,312.79
5	\$ 24,695,050.89
6	\$ 25,542,639.28



final del ejercicio 2020, se espera comprobar si la sucursal alcanzo esta meta.

**3. ENTORNO DE LA ENTIDAD ECONOMICA**

El entorno de la organización (Esquivel et al., 2020) es la base para el desarrollo de la misma ya que de acuerdo a esto es posible crear las estrategias comerciales que permitan cumplir los objetivos y las proyecciones que tiene la empresa de manera eficaz.

Para comprender el entorno en el que se desenvuelve la empresa es necesario tener en cuenta los factores que influyen en las operaciones de la misma; estos factores pueden ser tanto indirectos como directos, mismos que se detallan a continuación:

### Factores de impacto indirecto

Estos factores se relacionan con aquellas situaciones en las cuales la empresa no tiene el control o no puede influir. Los factores que dan parte a la problemática de este estudio son:

- Factores económicos

México es uno de los países más afectados por el COVID-19, esto debido a que el escenario económico no es el mejor; se estima que el Producto Interno Bruto (PIB) del año 2020 será de -9.8% y que para el siguiente año se ha pronosticado la recuperación de tan solo el 3.4%.

La sucursal se ha visto fuertemente afectada, ya que a pesar de permanecer cerrada por decreto federal y al no generar ganancias durante el lapso del mes de abril al mes de agosto, tuvo que pagar gastos de nómina de 7 trabajadores. Por otro lado, y aunque la reapertura ha permitido que la empresa pueda generar ingresos de nuevo, en comparación a los primeros meses del ejercicio, estos han sido notablemente bajos; la reapertura trajo consigo no sólo los gastos existentes de nómina, sino que se añadieron el pago de impuestos federales y estatales.

- Factores políticos

El 23 de marzo del 2020 dio inicio la jornada de sana distancia en México, y el gobierno federal decreto el confinamiento forzoso, y ordenando el 01 de abril del mismo año el cierre de negocios cuyo giro fueran no esenciales, tales como plazas, bares, restaurantes, etc. Mismo que afecto en gran manera a la sucursal, puesto que se encuentra ubicada en la plaza Altabrisa.

- Factores ambientales

El factor ambiental que dio origen a la problemática del estudio no es más que la pandemia mundial ocasionada por la propagación del coronavirus.

### Factores de impacto directo

Son factores propios de las actividades de la organización y en los que la misma tiene influencia para llevar a cabo las actividades cotidianas.

- Factores de competencia

La sucursal objeto del estudio se encuentra en constante competencia con otras tres tiendas que se encuentran ubicadas en el mismo sitio, y que por ende tienen el mismo giro empresarial.

- Factores de venta

Debido al cierre de negocios cuyas actividades no eran esenciales, la sucursal se vio severamente afectada, ya que tuvo que cesar actividades desde el mes de abril provocando que los ingresos percibidos por las ventas de dicha sucursal fueran nulos durante el tiempo de cierre.

En el mes de junio se reabrieron las plazas comerciales, sin embargo, los clientes son pocos y no tienden a comprar siempre en el mismo lugar ya que pueden encontrar diversas opciones tanto en la competencia como en la empresa objeto del estudio, por otra parte, las ventas que se realizaron después de la apertura (junio – diciembre) no han sido constantes, habiendo un nivel bajo de ingresos en comparación del bimestre enero – febrero.

## 4. ¿DE QUÉ MANERA PUEDE SOBREPONERSE UNA PYME ANTE LAS AFECTACIONES ECONÓMICAS QUE CAUSA UNA PANDEMIA?

De acuerdo con (De la Vega & Lorenzo, 2020) ante estos escenarios tan inciertos y cambiantes, emprendedores y pymes necesitan tener un plan ágil que les permita anticipar consecuencias que hoy ya visualizamos en México ante las medidas sociales y gubernamentales de lucha contra la pandemia. Este plan debe contemplar:

- Realizar un análisis para reducir gastos innecesarios e inversiones que se puedan posponer, sin impacto en la viabilidad futura del negocio
- Abrir líneas de comunicación directas con clientes y proveedores (alianza con clientes para asegurar cobranza y negociación con proveedores)
- Ajustar estimaciones de ventas para el siguiente trimestre (abril-junio) y ajustar capacidad de producción

- Comunicación y coordinación constante con colaboradores aprovechando las plataformas digitales (donde sea posible)
- Establecer instrucciones precisas sobre las medidas sanitarias y prácticas de higiene que se están implementando en la empresa
- Estricto control del flujo de efectivo asegurando liquidez en el corto plazo
- Negociación de créditos vivos con bancos y/o entidades financieras

Por otro lado, y considerando que el mercado de por sí ya era muy cambiante, las empresas deben terminar de adaptarse al mundo tecnológico de la actualidad, donde el comercio electrónico ha tomado gran posición. Las PYMES pueden poner las nuevas tecnologías (Silva et al., 2020), a su favor acercándose a los clientes que ya tenían, pero también obteniendo nuevos a través de las ventas online.

De acuerdo al estudio sobre venta online en PYMES 2020 elaborado por la Asociación Mexicana de Venta Online:

Las Pymes mexicanas han dado mayor peso al canal de venta digital, propiciando que hoy en día 6 de cada 10 Pymes vendan en el comercio electrónico, un incremento de 94.6% en comparación con 2019.

Previo a la emergencia sanitaria, sólo el 18.3% de estas pequeñas y medianas empresas reportaba que el canal online constituía más del 31% de sus ventas totales.

Ahora, el 31.5% considera que tras la pandemia el canal online representará más del 31% de la totalidad de sus ventas, lo cual refleja la importancia que el comercio electrónico ha cobrado y el impacto que tendrá de ahora en adelante para estos negocios. (Asociación Mexicana de Venta Online (AMVO), 2020)

La tecnología juega un papel muy importante en la subsistencia de las pequeñas y medianas empresas (Martínez et al, 2021), ya que, aunque ha sido todo un reto adaptarse a ella incluso desde antes de que la pandemia comenzara, ha creado oportunidades de abarcar más mercado con el comercio electrónico, y ha permitido que la comunicación no se vea afectada, pues existen diversos medios desde Google meet, hasta zoom para realizar reuniones sin exponerse. De igual manera, las redes sociales han sido de utilidad para que las empresas puedan mantenerse en contacto con sus clientes.

En conclusión, esta pandemia ha permitido crisis, pero también ha traído oportunidades de aprendizaje para las micro, pequeñas y medianas empresas que van desde la reestructuración de sus modelos de negocios con el fin de que puedan adaptarse a posibles crisis como esta, y hasta la importancia de invertir en la tecnología que permitirá llegar a nuevos clientes.

## MÉTODO

El presente artículo fue elaborado bajo el planteamiento metodológico del enfoque cualitativo ya que no se busca comprobar una hipótesis, sino que el fin principal es que a través de un análisis financiero se conozca el efecto causado por la contingencia sanitaria en la PYME objeto de la investigación, es decir, se busca comprender a través de esto el suceso por el que atraviesa la empresa. El enfoque que se le ha dado a la investigación es a través de un estudio de caso de manera no experimental, ya que, se analizó específicamente a una empresa y no a una población de ellas; se considera que es no experimental porque no se manipularon deliberadamente las variables, sino que se basó fundamentalmente en la observación del fenómeno tal y como se dio en su contexto natural para analizarlos con posterioridad. Según (Sampieri, 2017a) “en la investigación no experimental las variables independientes ocurren y no es posible manipularlas, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir en ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos.” En esta investigación se tomó como base investigaciones anteriores de otros autores para poder aplicar los fundamentos en el estudio de una PYME en específico, por lo cual el alcance de la investigación es descriptivo. En cuanto a la población objeto de investigación se determinó que se desarrollaría en una de las sucursales que se encuentra dentro de una plaza comercial de la PYME, ya que es la que se vio severamente afectada; por consiguiente, la muestra es no probabilística. “En las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador” (Sampieri, 2017b). Los métodos utilizados para la recolección de información son: una entrevista con preguntas definidas, revisión documental, ya que se recolectó información sobre el tema en fuentes de carácter documental de diversos autores, de igual forma se realizó un análisis a los estados financieros de la empresa objeto del estudio, para poder conocer el efecto de la contingencia en sus finanzas.

## CONCLUSIÓN

En el presente artículo se expuso la manera en que los estragos causados por la pandemia del COVID-19 fueron causando problemas de índole financiero en una PYME. Gracias a la aplicación de un análisis a los estados financieros se pudo ver más de cerca las afectaciones que esta contingencia ha causado en la empresa objeto de la investigación, y aunque ésta no se encuentra en un riesgo tan grande de quiebre muestra la situación que miles de empresas atraviesan no solo a lo largo de México, sino a nivel mundial.

## REFERENCIAS

Berdeja Rivas, M., Martínez Prats, G., & Silva Hernández, F. (2020). Transparencia y acceso a la información pública ante situaciones de pandemia. *Publicaciones E Investigación*, 14(2). <https://doi.org/10.22490/25394088.4351>

Conexión Esan. (agosto de 2015). esan.edu. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/08/criterios-miden-situacion-financiera-empresa/#:~:text=La%20situaci%C3%B3n%20financiera%20de%20una%20empresa%20es%20un%20diag%C3%B3stico%20basado,a%20la%20resoluci%C3%B3n%20de%20problemas>.

Asociación Mexicana de Venta Online (AMVO). (julio de 2020). amvo.org.mx. Obtenido de [https://www.amvo.org.mx/wp-content/uploads/2020/07/AMVO\\_GS1\\_EstudioVentaOnline\\_PYMES\\_VP%C3%BAblica.pdf](https://www.amvo.org.mx/wp-content/uploads/2020/07/AMVO_GS1_EstudioVentaOnline_PYMES_VP%C3%BAblica.pdf)

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (2020). Normas de Información Financiera. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Creswell, J. W. (2014). *Research Design. Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. California: SAGE Publications.

De la Vega, I., & Lorenzo, R. (10 de abril de 2020). Forbes México. Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/el-emprendimiento-y-las-pymes-en-tiempos-de-coronavirus/?fbclid=IwAR0vc7o13Zj4fpNVzAX5CelmJzO9bH4zRLORix08Sv3XZqit9KyY4inBSY>

El Debate. (17 de marzo de 2020). Debate.com.mx. Obtenido de <https://www.debate.com.mx/salud/Que-es-una-contingencia-sanitaria-20200317-0108.html>

Esquivel, J. Martínez, G. & Silva, F. Clima organizacional. Aspectos básicos de su origen y definición. *Revista Ciencias de la Documentación* Vol: 6 núm. 2 (2020): 66-77.

Flores, L. (29 de marzo de 2020). El Universal. Obtenido de <https://www.eluniversal.com.mx/cartera/el-desafio-de-las-pymes-frente-al-brote-de-covid-19>

García Muñoz Aparicio, C., Pérez Sánchez, B., & Navarrete Torres, M. (2020). LAS EMPRESAS ANTEL EL COVID-19. *Revista de Investigación en Gestión Industrial, Ambiental, Seguridad y Salud en el Trabajo-GISST*, 85-101.

Gobierno de México. (2020). coronavirus.gob.mx. Obtenido de <https://coronavirus.gob.mx/informacion-accesible/#infogeneral>

Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Hospital Los Ángeles. (28 de octubre de 2020). hospitalesangeles.com. Obtenido de <https://hospitalesangeles.com/covid-19/articulos/que-es-una-pandemia.php>

*International Accounting Standards Board*. (2019). Normas Internacionales de Información Financiera. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

Márquez, M. (2 de junio de 2017). Contadorcontado.com. Obtenido de <https://contadorcontado.com/2017/06/02/situacion-economica-y-situacion-financiera301/>

Martínez, G., Silva, F., Altamirano, M., y de la Torre, J. F. (2021). Desarrollo tecnológico e innovación en México. *3C Empresa. Investigación y pensamiento crítico*, 10(1), 71-81. <https://doi.org/10.17993/3cemp.2021.100145.71-81>

Organización Mundial de la Salud. (24 de febrero de 2010). who.int. Obtenido de [https://www.who.int/csr/disease/swineflu/frequently\\_asked\\_questions/pandemic/es/](https://www.who.int/csr/disease/swineflu/frequently_asked_questions/pandemic/es/)

Organización Mundial de la Salud. (2020). who.int. Obtenido de <https://www.who.int/es/emergencies/diseases/novel-coronavirus-2019/advice-for-public/q-a-coronaviruses>

Órgano de Difusión Oficial del Gobierno Constitucional del Estado Libre y Soberano de Tabasco. (01 de 04 de 2020). Decreto 8094. Por el que se emiten medidas y acciones extraordinarias para atender la emergencia sanitaria generada por el virus SARS-COV2 (COVID-19). Villahermosa, Tabasco, México.

Pérez Porto, J., & Merino, M. (2015). Definición.de. Obtenido de <https://definicion.de/contingencia/>

Real Academia Española. (2019). Diccionario de la lengua española, 23.<sup>a</sup> ed., [versión 23.3 en línea]. Obtenido de <https://dle.rae.es>

Red Amigo DAL. (junio de 2020). Konfio.mx. Obtenido de [https://s3-us-west-2.amazonaws.com/konfio-blog/wp-content/uploads/2020/06/08200324/Konfio\\_Reporte\\_Pyme\\_2020.pdf](https://s3-us-west-2.amazonaws.com/konfio-blog/wp-content/uploads/2020/06/08200324/Konfio_Reporte_Pyme_2020.pdf)

Red Española del Pacto Mundial. (2020). Pymes y COVID-19: hacia una recuperación. España: Pacto mundial de Naciones Unidas.

Reyes, D. (25 de marzo de 2020). Tecnológico de Monterrey. Obtenido de <https://tec.mx/es/noticias/estado-de-mexico/emprendedores/las-pymes-ante-la-llegada-de-la-epidemia-de-covid-19-mexico>

Romero López, Á. J. (2018). Principios de contabilidad. Ciudad de México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Sánchez Fermín, S. A. (07 de abril de 2020). BBVA.MX. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/opinion/pymes-ante-el-covid-19-que-hacer-para-sobrevivir.html>

Sevilla, A. (01 de noviembre de 2015). economipedia.com. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html?fbclid=IwAR34mKos7atJAnntt2oGpBX3-ADSNPOMoO52FeGlvUkSvvFpvcpn59xubEg>

Silva, F., Martínez, G., Altamirano, M., y Lara, I.V. (2020). Tecnología de la información y comunicación en los posgrados PNPC. *3C TIC. Cuadernos de desarrollo aplicados a las TIC*, 9(3), 95-105. <https://doi.org/10.17993/3ctic.2020.93.95-105>

Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. (diciembre de 2011). uaeh.edu.mx. Obtenido de [https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P\\_Presentaciones/huejutla/administracion/temas/marco\\_teorico\\_conceptual.pdf](https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/huejutla/administracion/temas/marco_teorico_conceptual.pdf)

Universidad Interamericana para el Desarrollo. (s.f.). moodle2.unid.edu.m.

Vázquez Burguillo, R. (10 de noviembre de 2015). Economipedia.com. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/deuda.html>