



# LA PYME Y LA FACTURA ELECTRONICA EN MEXICO...

UN COMPARATIVO DE LA PYME EN CIUDAD Y ESTADO DE MEXICO  
vs. LA PYME EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO

Patricia Aguilar  
Alejandro Mena

INVESTIGACION  
EMPRESARIAL  
AMECE

ENERO 2005

# INTRODUCCION

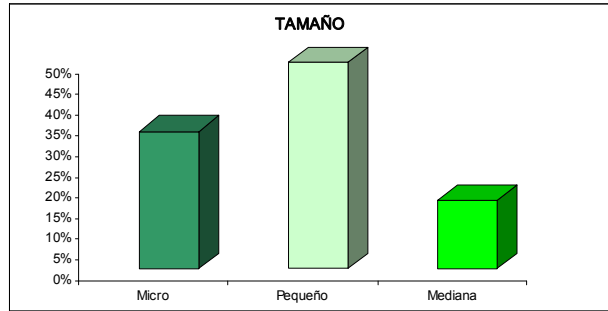
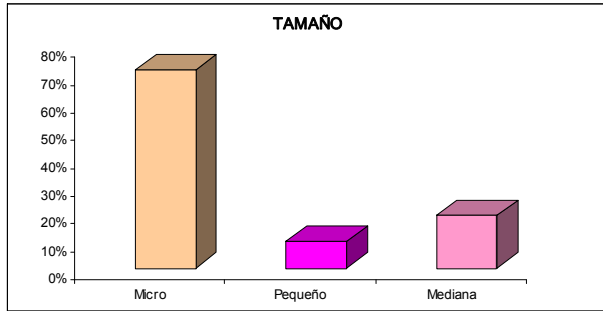
El siguiente Estudio se logró visitando y aplicando entrevistas a empresas PYME en México DF y en el Estado de Quintana Roo. El Objetivo de este documento es percibir lo que arrojó el comparativo entre ambas regiones, el centro del país (DF y Edo. de México) vs. región del sur del país, básicamente Quintana Roo (Chetumal y Cancún). Tomando como base, datos, indicadores y cifras, en una situación actual de Tecnología, Economía y de Cultura, dándole mayor énfasis al Estado de Quintana Roo, un Estado del país con crecimiento potencial. El perfil, sectores y giro de las empresas visitadas fue el siguiente: tiendas pequeñas de autoservicio, Farmacias, Tiendas de Artesanías, Misceláneas, Tiendas de Ropa, Tabaquerías, Tiendas de Regalos, Tiendas Fotográficas, Casas de Cambio, Hoteles (medianos y pequeños), Agencias de viajes, entre otros.

Por lo que en este caso en específico, y con el objetivo de conocer el status actual del tema de la Factura Electrónica en esta región del país, AMECE se dio a la tarea de visitar a un número considerable de empresas PYME en ambas regiones, para identificar como se está adaptando la PYME al concepto "Factura Electrónica", y paralelamente a la adopción y uso de otros Estándares, con la finalidad de definir necesidades Industria/Comercio hacia los nuevos horizontes en los pequeños negocios en ambas localidades del país.

El Estado de Quintana Roo hoy en un esquema PYME, busca apoyo de y para los proveedores manufactureros en la Industria Hotelera (Agronegocios, Manufactura, Turismo), en su ambiciosa Innovación logística de refrigerados (percederos) por ejemplo, un desarrollo de nuevos centros de distribución de la zona, la implementación de procesos en la cadena de valor para la región, capacitación en tecnología y estándares, y finalmente durante 2005, el conocimiento claro para la adopción y operación de la Firma y Factura Electrónica.

# AGENDA

- I.- TAMAÑO DE LAS PYMES ENTREVISTADAS (DF vs. QUINTANA ROO)
- II.- ESQUEMA CLIENTE PROVEEDOR PARTICIPANTES (DF vs. QUINTANA ROO)
- III.- PUESTOS EN LAS PYMES DE QUIENES LAS OPERAN (DF vs. QUINTANA ROO)
- IV.- USO DE LA TECNOLOGÍA: PC DISPONIBLE Y USO INTERNET (DF vs. QR)
- V.- ADOPCION DE LA TECNOLOGÍA: CONOCIMIENTO DEL SOFTWARE, TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS, SOCIOS COMERCIALES (DF vs. QR)
- VI.- BENEFICIOS ECONOMICOS IMPLEMENTACION DE LA FACTURA (DF vs. QR)
- VII.- FACTURAS EN PAPEL A TIEMPO Y CON ACLARACIONES (DF vs. QR)
- VIII.- TIEMPO QUE TOMAN LAS ACLARACIONES DE FACTURAS (DF vs. QR)
- IX.- EMPLEADOS INVOLUCADOS EN LA ADMON DE FACTURAS EN PAPEL
- X.- GASTOS MENSUALES DE LA PYME POR EL MANEJO DE LA FACTURA EN PAPEL
- XI.- POSTURA ACTUAL ANTE LA ADOPCION DE LA FACTURA ELECTRONICA
- XII.- TIEMPO PARA RECUPERAR LA INVERSION POR LA ADOPCIÓN DE LA FACTURA
- XIII.- RECURSOS NECESARIOS PARA LA ADOPCION DE LA FACTURA ELECTRONICA
- XIV.- BENEFICIOS DE LA FACTURA ELECTRONICA (DF vs. QUINTANA ROO)



GRAFICA 1. TAMAÑO DE LAS PYMES ENTREVISTADAS (DF vs. QUINTANA ROO)

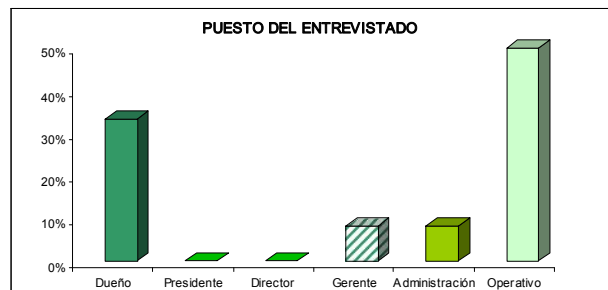
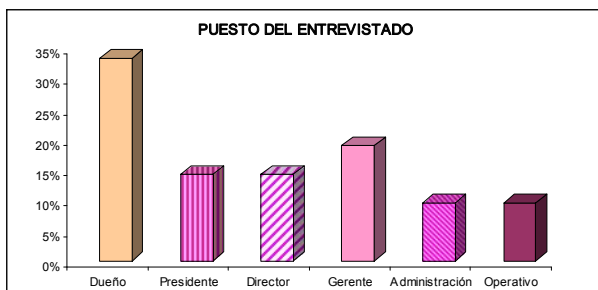
Los tamaños de las empresas PYMES entrevistadas en ambas sedes Ciudad de México como en el Estado de Quintana Roo, son los siguientes, con un predominante porcentaje del 71% en Ciudad de México de pequeña empresa tamaño *Micro*, mientras que en Quintana Roo el esquema predominante es el tamaño PYME *Pequeña* empresa con un 50% de los negocios entrevistados PYME en este Estado sur del país. GRAFICA 1.

México, D.F.	
Proveedor	67%
Cliente	19%

Quintana Roo	
Proveedor	17%
Cliente	73%

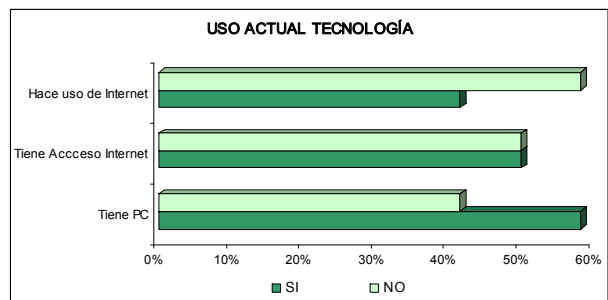
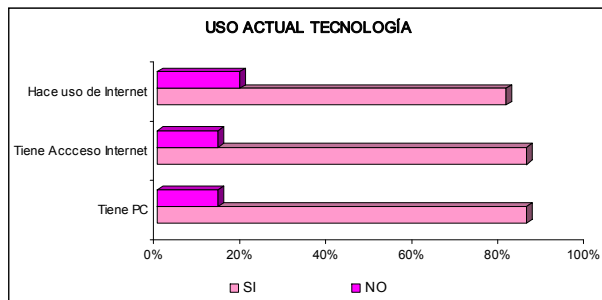
TABLA 1. ESQUEMA CLIENTE PROVEEDOR (DF vs. QUINTANA ROO)

En cuanto al Esquema de tipo de empresa Cliente ó Proveedor, la muestra de empresas entrevistadas para este análisis en el caso de Ciudad de México, predominó con un 67% el esquema *Proveedor*, mientras que en el Estado de Quintana Roo el esquema *Cliente* fue mayor al esquema *Proveedor* en un 73%, indicador interesante, se observa donde se concentra más cada uno de estos tipos de negocios. TABLA 1.



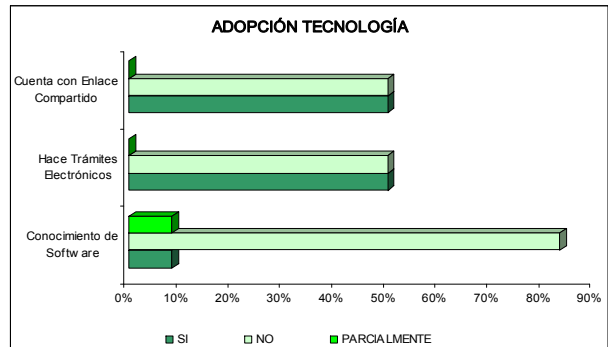
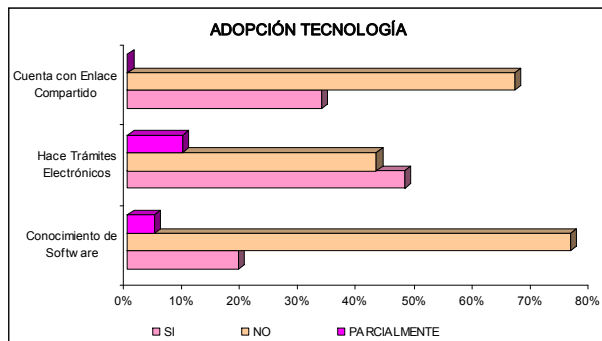
GRAFICA 2. PUESTOS EN LAS PYMES DE QUIENES LAS OPERAN (DF vs. QUINTANA ROO)

Un indicador interesante relacionado a los puestos de las empresas PYMES entrevistadas para este Estudio, es que en Ciudad de México los propios dueños del negocio con un porcentaje del 33%, son quienes atienden y administran sus negocios y los asuntos tecnológicos relacionados, mientras que en el Estado de Quintana Roo, los negocios cuentan con dependientes/empleados en un porcentaje del 50%, quienes administran, operan y atienden paralelamente también los asuntos relacionados con tecnología en este caso el tema de las transacciones electrónicas. GRAFICA 2.



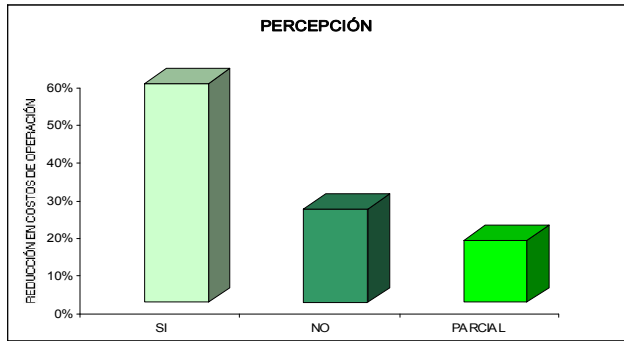
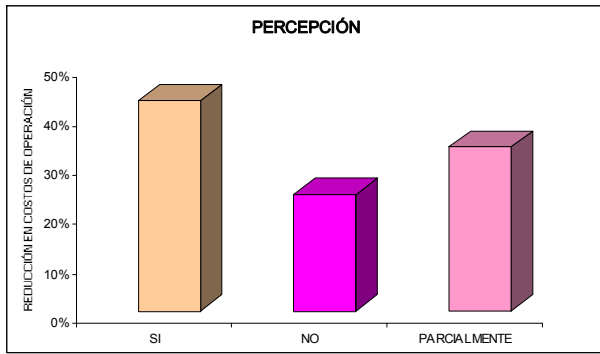
**GRAFICA 3. USO DE LA TECNOLOGÍA: PC DISPONIBLE Y USO INTERNET (DF vs. QUINTANA ROO)**

El grado de adquisición de equipos de cómputo por lo menos una “PC disponible” en el DF, rebasa en un 28% al índice de adquisición de PC en negocios pequeños del Estado de Quintana Roo. En el centro del país, los negocios que cuentan con una computadora, reportan exactamente el mismo porcentaje de 86% de contar con acceso a Internet. En contraste con el Estado de Quintana Roo, donde existe una diferencia de 8% de contar con PC disponible pero sin acceso a Internet. En ambos casos, existe diferencia entre contar con el acceso y realmente hacer uso de Internet, en el DF una diferencia del 5%, mientras que en Quintana Roo una diferencia del 8%. GRAFICA 3.



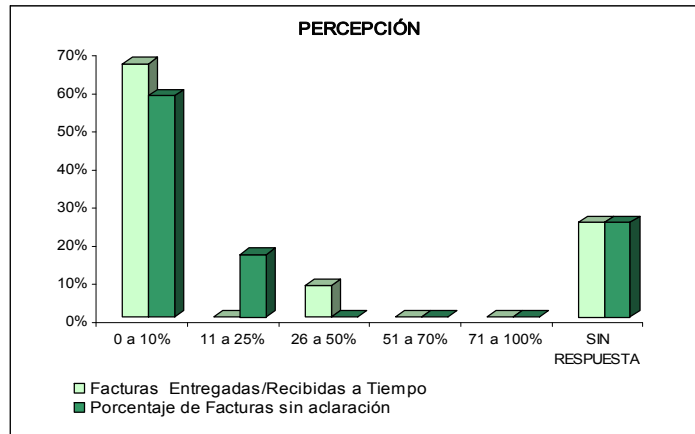
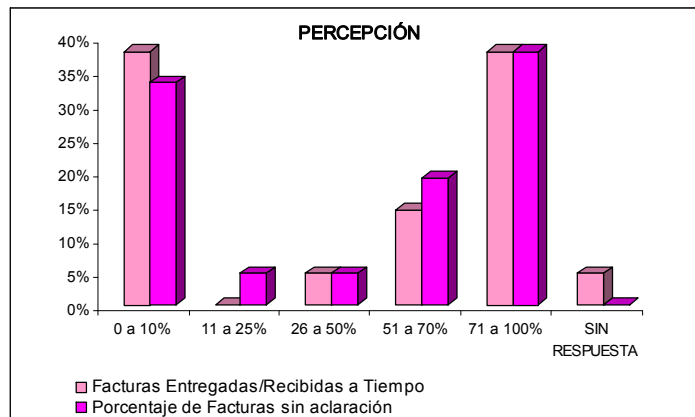
**GRAFICA 4. ADOPCION DE LA TECNOLOGÍA: CONOCIMIENTO DEL SOFTWARE, TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS, SOCIOS COMERCIALES (DF vs. QUINTANA ROO).**

Se puede observar que no existe una gran diferencia un 2% solamente, entre Ciudad de México y el Estado de Quintana Roo en este tipo y tamaños de empresas PYMES, en cuanto a realizar transacciones y/o trámites electrónicos para sus negocios. Existe un desconocimiento general, del 76% DF y 83% Quintana Roo, en cuanto a saber cual es el software aplicativo que se requiere para la implantación y uso de la factura electrónica en México, y proveedores relacionados. El siguiente indicador se relaciona con el crecimiento de enlaces compartidos con Socios Comerciales, en un 33% en el DF y un 50% en Quintana Roo, como consecuencia de la implementación de ligas electrónicas para las transacciones relacionadas y correspondientes entre Cliente-Proveedor. GRAFICA 4.



**GRAFICA 5. BENEFICIOS ECONOMICOS POR LA IMPLEMENTACION DE LA FACTURA (DF vs. QUINTANA ROO)**

En cuanto a la percepción que tienen las empresas actualmente acerca de los beneficios que traerá la factura electrónica, se detectó lo siguiente. Como se puede observar con porcentajes del 43% y del 58% respectivamente entre ambas regiones, las empresas no están del todo convencidas de un gran ahorro tangible económico debido a los gastos del comparativo que se generan hoy entre la facturación tradicional y la factura electrónica. GRAFICA 5.



**GRAFICA 6. FACTURAS EN PAPEL A TIEMPO Y CON ACLARACIONES (DF vs. QUINTANA ROO)**

En las empresas PYME participantes de la Ciudad de México, el flujo de facturación tradicional (entrega/recepción) *A Tiempo* es de un casi 40% para un número de facturas pequeño (10%), mientras que en otro casi 40% llegan *A Tiempo* casi todas sus facturas (80%-100%). Lo que en paralelo y/o como consecuencia se refleja en el tema de *Aclaración* de Facturas, donde un 33% de las empresas participantes mencionan que un mínimo del 10% de sus facturas actuales en papel, requiere *Aclaración*.

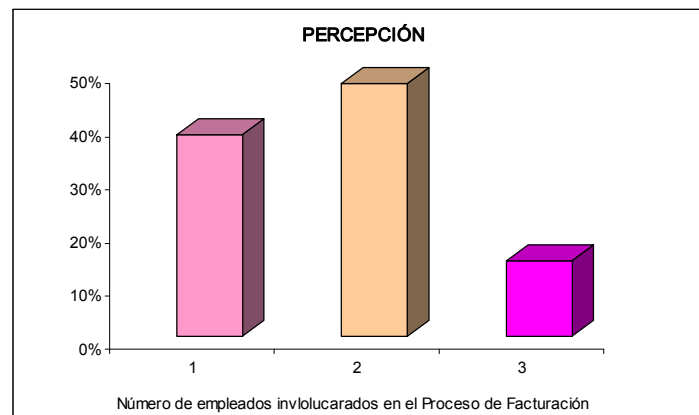
Por parte de las empresas participantes PYME en Quintana Roo en el mismo flujo del proceso de facturación tradicional, el porcentaje de facturas (entrega/recepción) *A Tiempo* es de un 67% según los participantes pero sólo para el 10% de todas sus facturas. Por lo que la *Aclaración* de Facturas, es requerida en un 58% de las empresas participantes para sólo un mínimo del 10% del total de sus facturas actuales en papel. GRAFICA 6.

<b>México, D.F.</b>	1 día	3 días	1 semana	mas de 2 semanas
Tiempo de Aclaración	14%	24%	<b>43%</b>	10%

<b>Quintana Roo</b>	1 día	3 días	1 semana	mas de 2 semanas
Tiempo de Aclaración	<b>25%</b>	8%	17%	18%

**TABLA 2. NUMERO DE DIAS QUE TOMAN LAS ACLARACIONES DE FACTURAS (DF vs. QUINTANA ROO)**

Donde el tiempo de las Aclaraciones de Facturas en Ciudad de México es de para 1 día 14%, 3 días para el 24% de los participantes en Ciudad de México, a un 43% les toma 1 semana para aclarar una factura, y en algunos casos para un 10% toma más de 1 semana. Mientras que en el Estado de Quintana Roo, el tiempo de las aclaraciones es de para un día un 25% de los participantes, 3 días para el 8%, a un 17% les toma 1 semana, y en algunos casos aprox. al 18% le toma más de 2 semanas para aclarar ciertas facturas, posiblemente por los proveedores foráneos. TABLA 2.



**GRAFICA 7. NUMERO DE EMPLEADOS/PERSONAS INVOLUCADOS EN LA ADMON DE FACTURAS EN PAPEL**

Aunque estas empresas PYMEs mexicanas participantes en este Estudio, en realidad no son muy amplias ni el número de empleados ni el numero de facturación, se involucran de la siguiente manera el número de empleados en la admón. de facturas: 1 persona para un 38% en el DF, en un 48% 2 personas en el proceso de facturación, y en un 14% hasta 3 personas están relacionadas en el manejo de las facturas del negocio. En el caso de Quintana Roo, un 17% de estas PYMES cuenta solamente con 1 persona en su facturación, un porcentaje alto del 57% vía 2 empleados para la facturación. Surgieron casos donde en un 8% aprox. se encuentran participando hasta 5 personas en la admón. de las facturas. GRAFICA 7.

GASTOS MENSUALES	0 a \$500	501 a \$1,000	1,001 a \$1,500	1,501 a \$3,000	3,500 a \$5,000	\$10,000
Teléfono	<b>24%</b>	<b>24%</b>	<b>19%</b>	0%	0%	<b>5%</b>
Cartuchos	<b>11%</b>	<b>5%</b>	<b>3%</b>	0%	0%	0%
Papel	<b>86%</b>	<b>5%</b>	0%	<b>10%</b>	0%	0%
Empleados	<b>29%</b>	<b>14%</b>	0%	<b>5%</b>	<b>14%</b>	0%
Contador	<b>52%</b>	<b>10%</b>	0%	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>10%</b>

**TABLA 3. GASTOS MENSUALES DE LA PYME POR EL MANEJO DE LA FACTURA EN PAPEL**

En cuanto a los gastos que se generan mensualmente hoy por la generación y administración de la factura en papel de la PYME en ambas regiones, los participantes mencionaron gastos en casi todos los conceptos de la Tabla 3, donde se muestran variados porcentajes correspondientes con un gasto fijo mínimo mensual de \$500 pesos. En algunos casos este gasto es más elevado como es el pago de teléfono, empleados y contadores externos involucrados en la gestión de la facturación. TABLA 3.

México, D.F.	SI	NO
Intención Adopción Factura 1 año	<b>57%</b>	43%
Proceso Sencillo y Comprensible	<b>48%</b>	38%
Miedo ante Factura Electrónica	<b>52%</b>	43%

Quintana Roo	SI	NO
Intención Adopción Factura 1 año	<b>50%</b>	33%
Proceso Sencillo y Comprensible	<b>42%</b>	<b>42%</b>
Miedo ante Factura Electrónica	8%	<b>75%</b>

**TABLA 4. POSTURA ACTUAL ANTE LA ADOPCION DE LA FACTURA ELECTRONICA (DF vs. QUINTANA ROO)**

Sobre la postura que asumen en este momento las empresas ante la adopción de la Factura Electrónica tanto en el DF como en el Estado de Quintana Roo, se tiene la intención voluntaria en un 50% aprox. ó más, de adoptar el uso de la Factura Electrónica durante el año 2005. Donde esta población empresarial PYME considera en un rango alrededor del 45% aprox., que la Factura Electrónica cuenta con un proceso sencillo y comprensible en ambas localidades.

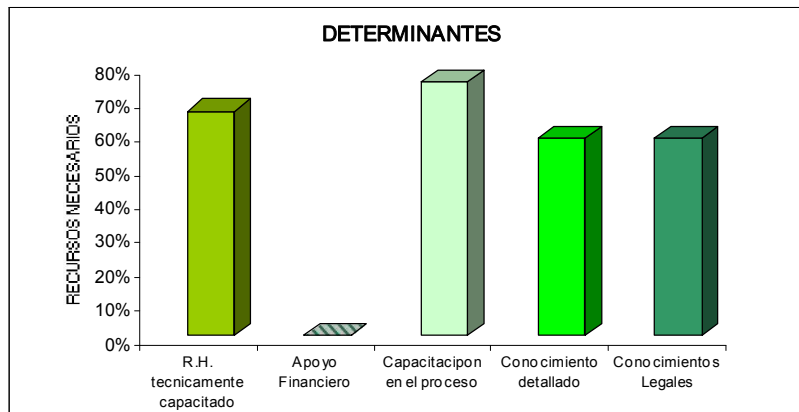
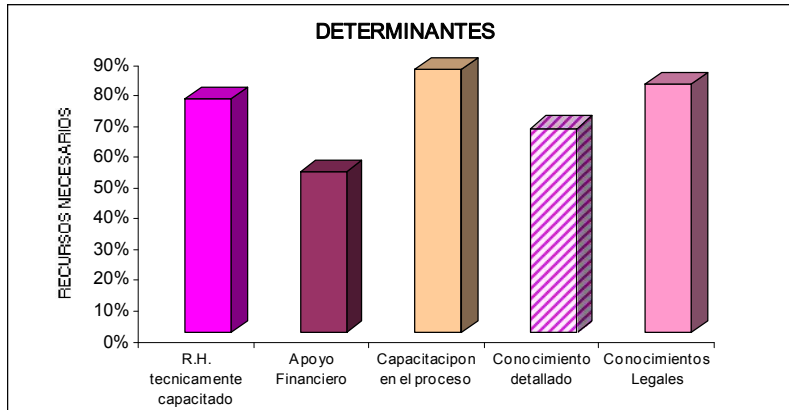
El siguiente indicador nos muestra un resultado interesante, donde existe “miedo” para la adopción de la Factura de un 52% en Ciudad de México, mientras que en el Estado de Quintana Roo aparentemente sólo en un 8% de las PYMES entrevistadas mostraron “miedo” hacia su adopción. TABLA 4.

México, D.F.	1 MES	3 MESES	6 MESES	1 AÑO	Mas de 1 año
Tiempo para recuperar inversión	5%	10%	<b>19%</b>	10%	39%

Quintana Roo	1 MES	3 MESES	6 MESES	1 AÑO	Mas de 1 año
Tiempo para recuperar inversión	<b>8%</b>	0%	<b>14%</b>	0%	73%

**TABLA 5. TIEMPO PARA RECUPERAR LA INVERSION POR LA ADOPCIÓN DE LA FACTURA (DF vs. QUINTANA ROO)**

La preocupación ante la inversión se percibe de la siguiente manera, la mayor parte de estas empresas en Ciudad de México tienen 2 percepciones principalmente, consideran que los recursos que inviertan hoy para la adopción de la Factura Electrónica se recuperarán en 6 meses o en más de 1 año. En el caso de Quintana Roo, la mayoría de las empresas PYME consideran que la recuperación de su inversión por la adopción de la Factura será hasta después de un año, aunque se registraron las excepciones donde estos negocios en ambas regiones en un 5% y 8% correspondientemente consideran una recuperación casi inmediata, otros participantes en Quintana Roo opinan en un 14% que recuperarán su inversión en medio año. TABLA 5.



**GRAFICA 8. RECURSOS NECESARIOS PARA LA ADOPCION DE LA FACTURA ELECTRONICA**

En cuanto a los Recursos que las empresas consideran necesarios para la adopción de la Factura Electrónica destaca la Capacitación en el proceso de implantación (86%), en la misma línea, el conocimiento de las Cuestiones legales (81%), y como 3er recurso necesario, aparece el entrenamiento técnico al personal involucrado (76%). Mientras que en el Estado de Quintana Roo, el tema de Seminarios para un entrenamiento hacia la implementación de la factura electrónica vuelve a tomar un nivel primordial como necesidad, en segundo lugar continuando con el rubro de la Capacitación, recursos humanos capacitados técnicamente, y en igual proporción tanto el conocimiento legal, como el conocimiento del proceso completo de la factura electrónica. GRAFICA 8.

México, D.F.	PRIORIDAD
<b>Reducción en el uso de papel y costos de almacenamiento</b>	<b>71%</b>
<b>Mejora relaciones entre socios comerciales</b>	<b>71%</b>
Reducción en rastreo de errores y resolución de disputas en cuentas por pagar	67%
Mayor control sobre fechas de realización de pagos	67%
Reducción en tiempos de entrega	62%
Calidad de servicio medida en términos de órdenes correctas entregadas y/o recibidas	67%
Mayor control sobre status de las órdenes junto con pedidos colocados físicamente	57%
Eficiencia	5%

Quintana Roo	PRIORIDAD
<b>Reducción en el uso de papel y costos de almacenamiento</b>	<b>67%</b>
Mejora relaciones entre socios comerciales	58%
Reducción en rastreo de errores y resolución de disputas en cuentas por pagar	58%
Mayor control sobre fechas de realización de pagos	58%
Reducción en tiempos de entrega	42%
Calidad de servicio medida en términos de órdenes correctas entregadas y/o recibidas	58%
Mayor control sobre status de las órdenes junto con pedidos colocados físicamente	33%
Eficiencia	0%

**TABLA 6. BENEFICIOS DE LA FACTURA ELECTRONICA (DF vs. QUINTANA ROO)**

En cuanto a los Beneficios que proporciona el uso y la operación de la Factura Electrónica, las empresas opinan lo siguiente en orden de importancia. TABLA 6.