



IMPACTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS MEXICANAS COMO CONSECUENCIA DEL COVID-19

FINANCIAL IMPACT ON MEXICAN COMPANIES AS A CONSEQUENCE OF COVID-19

Lic. Xochitl Patricia Herrera Xocuis¹ y Dr. Gerardo Eduardo León Hernández²

Fecha de recepción: 23 de octubre de 2021

Fecha de aceptación: 01 de julio 2022

RESUMEN

El presente trabajo se realiza bajo el objetivo primordial de dar divulgación a los sucesos derivados de la pandemia originada por el virus SARS-CoV-2, que acontecen en las empresas mexicanas, con el propósito de que no quede como un evento desapercibido y, para que los empresarios, con base a lo vivido, puedan planear con mayor mesura sus próximos negocios o en su caso saber cómo recuperarse de lo vivido. Toda la información fue recolectada bajo una perspectiva transversal y a través de medios de comunicación reconocidos, válidos y con gran prestigio en cuanto a fiabilidad.

PALABRAS CLAVE: Finanzas; Empresas; COVID; México.

ABSTRACT

This work is carried out under the primary objective of disseminating the events derived from the pandemic caused by the SARS-CoV-2 virus, which occur in Mexican companies, so that it does not remain an unnoticed event and, to that entrepreneurs, based on what they have experienced, can plan their next businesses more carefully or, in their case, know how to recover from what they have experienced. All the information was collected from a cross-sectional perspective and through recognized, valid and highly prestigious communication media in terms of reliability.

¹ Universidad Veracruzana, Instituto de Investigaciones en Contaduría, herrerapaty26@gmail.com

² Universidad Veracruzana, Instituto de Investigaciones en Contaduría, geleon@uv.mx

KEYWORDS: Finance; Company; COVID; Mexico.

I. INTRODUCCIÓN

El presente artículo muestra en su contenido información relevante acerca de la situación económica y financiera de las empresas, consecuencia de la pandemia que estamos viviendo. Resaltar las afectaciones personales y en el hogar lleva a visualizar y concientizar acerca de la difícil situación que están viviendo las empresas mexicanas en conjunto, por lo anterior, se establece el objetivo principal de difundir los acontecimientos económico-financiero que se infieren asociados con la pandemia, a fin de hacer constar elementos experienciales que permitan prever a los futuros empresarios.

La pandemia no solo afecta aspectos individuales, sino también a las empresas mexicanas que resienten, de manera económica, los impactos originarios de las medidas de resguardo implementadas para hacerle frente al virus que le da origen. Bien se sabe, a través de diversos estudios e investigaciones (más adelante detallados), que muchos negocios llegaron a cerrar de manera definitiva, pero lo desconocido es cómo se han ido gestando estos acontecimientos empresariales y cuál es la percepción y pronóstico por parte de los empresarios. Es por esto, que el presente artículo es realizado con el propósito de generalizar los impactos financieros que atraviesan las empresas mexicanas derivados del COVID-19.

Por tanto, el objetivo se plantea a partir del propósito de inferir y generalizar el impacto financiero a que se enfrentan las empresas mexicanas, derivado de la pandemia de COVID-19, requiriendo para esto identificar los principales aspectos perjudiciales, relacionándolos con la situación económico-financiera prevaleciente en el periodo de observación, para finalmente, presentar los acontecimientos ocurridos que se estiman relevantes y sus repercusiones. Dar a conocer los acontecimientos en las finanzas de las empresas mexicanas y sus implicaciones.

II. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

La existencia de un nuevo virus que afectaría de manera global es algo que nadie tenía contemplado. Las empresas, en el mundo, no estaban preparadas para afrontar a una

pandemia que se iba a extender con rapidez por todo el territorio y mucho menos que fuera de fácil contagio. Es por esto que dentro de sus planeaciones no existía una prevención para eventos que perturbarían en gran medida sus ingresos o, en su caso, la imposibilidad de seguir ofreciendo sus productos o servicios por varios meses cuando se considera su actividad como no esencial para la sobrevivencia del ser humano, esto sin dejar a un lado, que sus responsabilidades con empleados, proveedores y gobierno, se mantenían y no pararían.

Es importante saber que en México, de acuerdo al Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE), existen alrededor de 11 millones de empresas que conforman la economía nacional (Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI], 2020), ver Figura 1.

Figura 1. Conformación de la economía nacional.



Nota: INEGI, 2020

Lo anterior, permite apreciar que la situación de las finanzas empresariales es un tema relevante que necesita ser difundido para que la población tenga conocimiento de los

problemas que enfrentan en la actualidad los empresarios de pequeñas, medianas y grandes empresas que mueven la economía del país con la realización de las actividades fundamentales de sus negocios.

II. 1 Las finanzas de la población mexicana

Para poder abordar el tema de las finanzas de las empresas mexicanas, es fundamental conocer qué es lo que está pasando de manera general en la situación económica de los mexicanos que son quienes hacen posible la entrada de dinero para todo aquel empresario, sea formal o no.

De acuerdo con Chivardi:

La capacidad de afrontar alguna emergencia con implicaciones monetarias es distinta de acuerdo a las condiciones sociodemográficas y ocupacionales. Los resultados de la ENIF revelan que el 50 % de aquellos con un ingreso fijo podrían afrontar una emergencia —equivalente a un mes de ingreso— con sus ahorros, mientras que sólo 43 % de aquellos con un ingreso variable. A su vez, el 54 % de las personas con un empleo formal lo harían, mientras que solamente el 40 % de lo que poseen un trabajo informal (Chivardi, 2020, p. 5).

De acuerdo con lo anterior es de considerar que este efecto dominó empieza desde las familias, afectando las finanzas de todos, pues ante una falta de cultura para el ahorro y la paralización de ciertas actividades laborales se ve perjudicada la circulación del dinero en el país, dado que, a partir de un escenario crítico, las familias empiezan a gastar en lo esencial para sobrevivir y no en cosas consideradas como un lujo o distracción, lo que limita o disminuye una economía fluida.

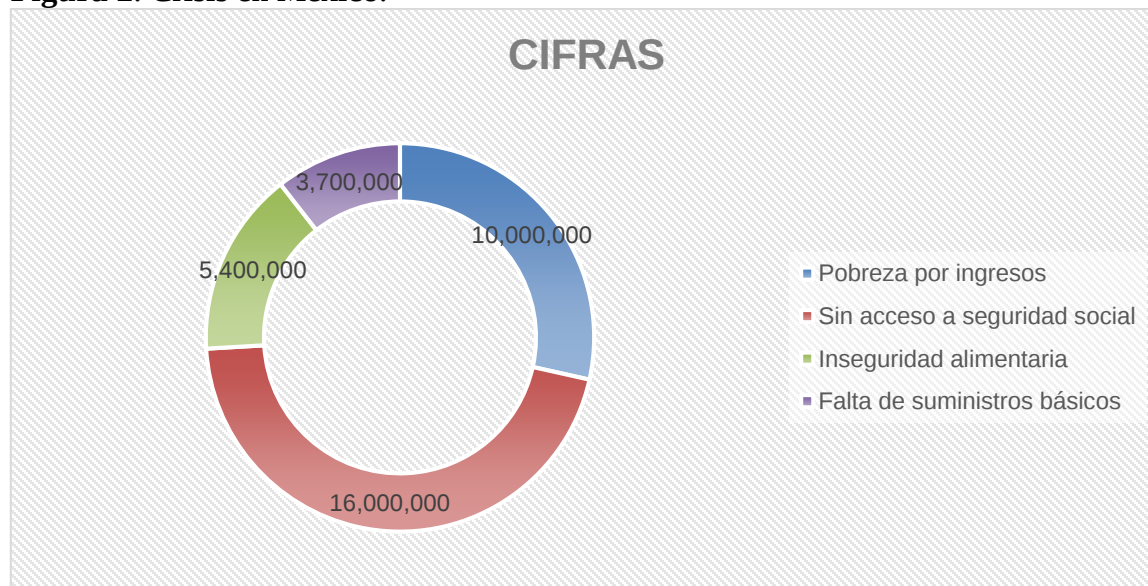
Sumado a lo anterior, también existe evidencia de hogares que perdieron más del 50% de sus ingresos como consecuencia del COVID-19 de acuerdo con los resultados revelados por Teruel a través de (Albarrán, 2020) pues el desempleo no se hizo esperar. Hubo empresas que optaron por cerrar definitivamente a un inicio de las restricciones para laborar, pues era evidente la problemática que esto causaría para cumplir con las obligaciones de pago.

Al mismo tiempo “La población que tiene un menor nivel socioeconómico es mucho más propensa a perder su fuente de empleo, además, los más pobres tienden a ser los más perdedores en términos de empleo” (Albarrán, 2020, párr. 5), revalidando la baja en la fuente de ingresos en las familias mexicanas.

Tal como lo menciona Arteaga “La falta de posibilidades para pagar deudas, gastos catastróficos y problemas de salud son los principales riesgos económicos para la población mexicana por la pérdida de sus fuentes de ingreso” (Arteaga, 2020, párr. 4). Lo que representa un gran retroceso en la economía nacional que afecta en gran medida las finanzas y la existencia de empresas mexicanas.

A manera de estadística Oxfam México (Arteaga, 2020) muestra los siguientes resultados, ver figura 2.

Figura 2. Crisis en México.



Nota: Elaboración propia (2020).

Con fundamento en lo antes mencionado, es importante notar que la desigualdad en la sociedad mexicana sigue presente, hay quienes sobrevivan a la pandemia con el menor porcentaje de afectaciones, pero en mayor medida existe población que no tiene ingresos

suficientes para hacer frente a las necesidades básicas por cubrir durante esta contingencia sanitaria.

II. 2 ¿Qué sucede con las empresas de México ante la presencia del COVID-19?

Las empresas están siendo afectadas desde tres contextos para la generación de ingresos, las cuales son: el paro de producción, el deterioro en el suministro de insumos y por consiguiente el mercado y finalmente el impacto financiero que causan estos procesos (Deloitte, s.f.).

Hay quienes se vieron obligados a parar sus operaciones de producción por un lapso indeterminado, porque procurar la salud de la población fue lo primordial y con esto el primer impacto que tuvieron las finanzas nacionales fue el paro productivo. Por otro lado, la distribución de insumos no esenciales también fue detenida y con esto la posibilidad de absorber pérdidas por deterioro en las materias primas fue algo inevitable a fin de cumplir con las disposiciones oficiales por parte del gobierno; ambas situaciones sin duda repercutieron negativamente a la economía mexicana, pues la circulación del mercado se vio paralizada.

Estudios realizados por especialistas, como Deloitte mencionaba al inicio de este suceso que:

Las condiciones comerciales de algunas empresas están presentando retos, por lo tanto, es importante anticipar que esta situación podría poner una presión inesperada en el capital de trabajo y en la liquidez del negocio. Por lo anterior, las decisiones y medidas aplicadas para contener la crisis pueden impactar positiva o negativamente tanto en este periodo de contracción como en la posterior fase de recuperación y crecimiento. (Deloitte, 2020, p. 2).

A principios de la llegada del COVID-19 a México, se decía que:

Muchas empresas verán menores ingresos, lo que provocará una disminución en el flujo de efectivo, junto con un retraso en el cobro de cuentas por cobrar, a medida que

crece la necesidad de aumentar las cuentas por pagar para los proveedores importantes. Las empresas deben esperar una conducta mucho más ágil al administrar el inventario teniendo en cuenta la incertidumbre en la cadena de suministro, lo que también generará demandas en el capital circulante (PWC México, 2020, párr. 3).

Lo anterior, se puede catalogar como el detonante de la crisis económica en las empresas, que iba a ir empeorando día tras día, resultado de procesos rezagados.

Ahora bien, no todos los giros empresariales están sufriendo las mismas secuelas de la crisis, ver en la Figura 3 el nivel de afectación (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2020).

Figura 3. Grado de afectación en las empresas.

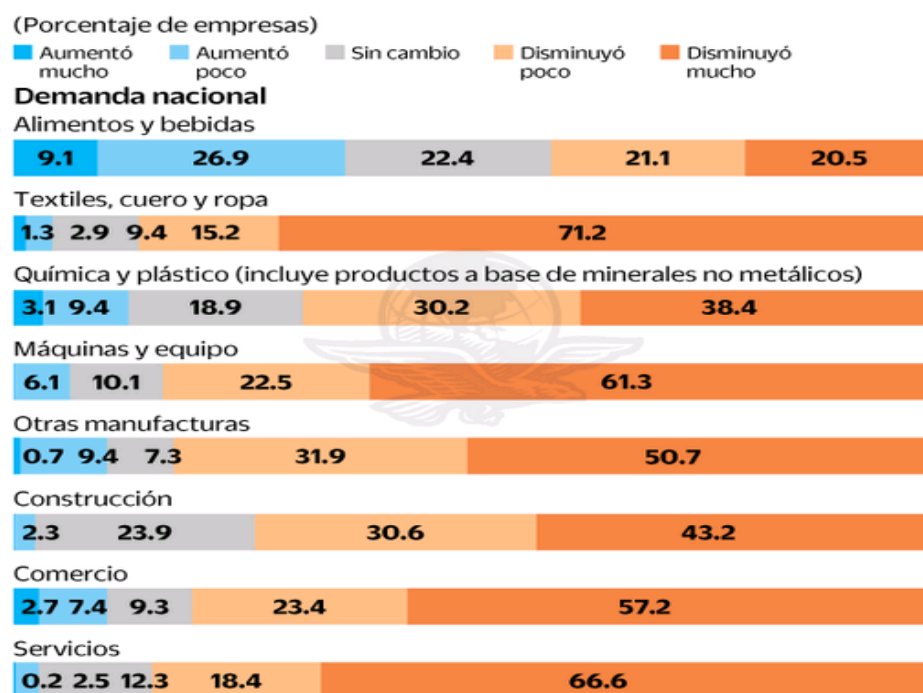
Fuertes	Significativos	Moderados
Servicios de turismo	Minería	Agricultura, ganadería y pesca
Industria cultural tradicional	Electricidad, gas y agua	Producción de alimentos para el mercado interno
Comercio	Construcción y materiales para la construcción	Insumos y equipamiento médico
Reparación de bienes	Servicios empresariales	Medicamentos
Hoteles y restaurantes	Actividades financieras	Telecomunicaciones
Transporte	Bebidas	Envases
Moda	Muebles y madera	
Automóviles	Industria química	
	Electrónica - Maquinaria y equipo	

Nota: Diagrama 1 Intensidad de los efectos de la crisis, por sector de actividad económica (CEPAL 2020, p. 4).

Lo anterior, es congruente con la situación de riesgo a la salud que se vive, porque el contacto físico dentro de las actividades de turismo, comercio (no esencial), hotelería, entre otros, es

constante y directo, lo que paraliza la entrada de recurso monetario a estos giros, resultando gravemente afectados. “La mayor cantidad de las unidades económicas que se darán de baja serán del sector manufacturero, comercio al menudeo, al mayoreo, mueblerías, textil-confección, automotriz y turismo” (Saldaña, 2020, p. 2). El Banco de México, a través de Verduco, confirma, mediante estudios realizados, lo señalado por la CEPA, ver figura 4.

Figura 4. Afectaciones por la contingencia sanitaria.



Nota: Adaptación de Gráfica 2 Afectaciones por la contingencia ante la propagación del COVID-19 a) Demanda Nacional. Banco de México (2020, p. 15).

De la Cruz citado en (Soto, 2020, p. 9) menciona que “Fue un golpe durísimo, sobre todo para los más pequeños y medianos, porque en un espacio muy reducido de tiempo tuvieron que enfrentar una economía con freno y una pandemia que las empujó finalmente al abismo”. En la mayoría de los casos, no se trata de empresas bien fundamentadas ni con años de trayectoria que los respalde tanto en preferencia por parte del cliente como en experiencia para saber lidiar con lo que se avecinaba, inclusive esta misma experiencia no era garantía de salir a flote, porque el COVID-19, sigue siendo un suceso imprevisto, el cual nadie tenía contemplado dentro de sus amenazas.

Por lo anterior, se estima que en México al menos 500 mil microempresas cierren a consecuencia de la pandemia, dejando sin empleo alrededor de 1, 573,000 personas (Meza, 2020), siendo un golpe duro para la planta empresarial pues al menos las micro y pequeñas empresas representan en el país el 97% de la capacidad productiva.

Para esta situación crítica de cierres, la CEPAL recomendó al país otorgar financiamientos a las empresas con base a lineamientos estratégicos que no enfoquen a unos cuantos el recurso, esto como observación a los apoyos gubernamentales que son distribuidos a través del programa Tandas para el Bienestar y Crédito Solidario a la Palabra, quienes desde inicios de esta contingencia están destinados a mitigar las repercusiones derivadas de la COVID en empresarios mexicanos.

Los proyectos gubernamentales apoyan a los empresarios más afectados en cuanto a ingresos, pues con este recurso al cual tienen acceso pueden mantener sus negocios o en su caso innovar procesos productivos o de servicios que mejoren la situación económica de su ente, teniendo en consideración la posibilidad de invertir en nuevas tecnologías que faciliten su labor.

III. METODOLOGÍA, TÉCNICAS Y MATERIALES EMPLEADOS

La presente investigación, fue realizada mediante la selección y resumen de eventos y vivencias que afectan las finanzas empresariales, planteando el resultado mediante un artículo de divulgación que pretende documentar, particularmente, los acontecimientos que afectan directamente las finanzas de las empresas mexicanas, describiendo y explorando las vivencias que enfrentan los empresarios desde el inicio de la pandemia de manera transversal, bajo un método de análisis de contenido.

El medio por el cual se obtuvo la información fue la internet, dado al surgimiento repentino de este virus, siendo prácticamente el único medio seguro hasta el momento por el cual se puede obtener información precisa y relevante que brinde sustento a lo antes mencionado. No se limita la posibilidad de emplear otras herramientas más adelante para obtener de manera directa la experiencia de los empresarios.

IV. RESULTADOS O CONCLUSIONES

Como puede observarse a través de los datos recolectados, las afectaciones que trajo el surgimiento de esta pandemia involucran definitivamente aspectos de seres individuales, pero también de aspectos en conjunto, cuyo principal reflejo repercute en las finanzas empresariales que desencadenan una economía nacional.

Conocer las limitantes que existen para poder laborar, así como desarrollar actividades y lo que puede ocasionar, es motivo para ser más cauteloso en las decisiones a tomar dentro de la organización, pues aun no se percibe del todo la situación que viven de manera general las empresas en México, ni las posibilidades de subsistencia que el futuro les depare.

Y finalmente, ser consciente del contexto crítico que se vive alrededor, puede ser clave para el apoyo, mediante programas gubernamentales como conductas y acciones de la sociedad a la economía local, regional y nacional, porque si entre nosotros nos protegemos las afectaciones podrán resentirse menos.

V. REFERENCIAS

- Albarrán, E. (07 de Mayo de 2020). 1 de cada 3 hogares perdió más del 50% de su ingreso por crisis del Covid-19. *El Economista*. Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/economia/1-de-cada-3-hogares-perdio-mas-del-50-de-su-ingreso-por-crisis-del-Covid-19-20200507-0064.html>
- Arteaga, J. R. (27 de Abril de 2020). Coronavirus amenaza con llevar a la pobreza a más de 21 millones de mexicanos. *Forbes México*. Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/economia-epidemia-coronavirus-amenaza-empobrecer-mexico/>
- Banco de México (2020). Reporte sobre las Economías Regionales Enero - Marzo 2020. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/reportes-sobre-las-economias-regionales/%7BAC9C8A70-ECC0-7B77-EE44-BE087567CB83%7D.pdf>
- Chivardi, M. A. (16 de Abril de 2020). Covid-19 y las finanzas de la población en México. *Nexos: economía y sociedad*. Obtenido de <https://economia.nexos.com.mx/?p=2999>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (02 de Julio de 2020). CEPAL. Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación. *Informe especial COVID-19, 4*, Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438_es.pdf
- Deloitte. (2020). Atendiendo el impacto financiero del Covid-19. Los retos de la gestión de caja y el impacto en la liquidez. Deloitte. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ar/Documents/about-deloitte/arg-2020-atendiendo-impacto-financiero-slatam-covid19.pdf>

- Deloitte (s.f.). El impacto económico de COVID-19 (nuevo coronavirus). COVID-19 podría afectar a la economía mundial de tres maneras principales. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/ec/es/pages/strategy/articles/el-impacto-economico-de-covid-19-nuevo-coronavirus-.html>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). *INEGI*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/temas/directorio/>
- Meza, E. (03 de Julio de 2020). Cepal: no sobrevivirán 500,000 empresas formales por causa del Covid-19 en México. *El Economista*. Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/empresas/Cepal-no-sobreviviran-500000-empresas-formales-por-causa-del-Covid-19-en-Mexico-20200703-0063.html>
- PWC México. (2020). ¿Cómo gestionar de mejor forma el flujo de efectivo en tu empresa en tiempo de coronavirus?. Obtenido de <https://www.pwc.com/mx/es/gestion-de-crisis/covid-19/covid-19-finanzas-y-liquidez.html>
- Saldaña, I. (03 de Julio de 2020). Covid-19 matará a 500 mil empresas de México: Cepal. *El Universal*. Obtenido de: <https://www.eluniversal.com.mx/cartera/covid-19-matara-500-mil-empresas-de-mexico-cepal>
- Soto, G. (10 de Julio de 2020). La otra tragedia: 10 mil empresas y negocios desaparecen por COVID-19. *EL Economista*. Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx/bloomberg-businessweek/la-pandemia-vino-a-devorarlas-10-mil-empresas-y-negocios-ya-no-estan>