

Esta obra contiene las aportaciones de un nutrido grupo de académicos y profesionales de las disciplinas contables que atendieron a la convocatoria que lanzó la División de Contaduría del Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas, con el propósito de difundir resultados y avances de investigación con la temática: "Tendencias y temas que inciden en el desarrollo de las disciplinas ejes de la contaduría pública".

La obra contiene más de 80 aportaciones de investigadores provenientes de instituciones de educación superior tanto nacionales como extranjeras, y han sido agrupadas en los siguientes ejes temáticos: Auditoría, Contabilidad, Impuestos y Finanzas, más un apartado que contiene trabajos de disciplinas afines.



TENDENCIAS Y TEMAS QUE INCIDEN EN EL DESARROLLO DE LAS  
DISCIPLINAS EJES DE LA CONTADURÍA PÚBLICA

# TENDENCIAS Y TEMAS QUE INCIDEN EN EL DESARROLLO DE LAS DISCIPLINAS EJES DE LA CONTADURÍA PÚBLICA

Marco Antonio Daza Mercado · José David Topete Topete  
Alfonso Enrique Dávalos Abad · Javier Ramírez Chávez  
José Trinidad Ponce Godínez · Ramiro Torres Torres  
Martha Teresa Ramírez Chávez  
(Comps.)



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

# Tendencias y temas que inciden en el desarrollo de las disciplinas ejes de la Contaduría Pública

MARCO ANTONIO DAZA MERCADO  
JOSÉ DAVID TOPETE TOPETE  
ALFONSO ENRIQUE DÁVALOS ABAD  
JAVIER RAMÍREZ CHÁVEZ  
JOSÉ TRINIDAD PONCE GODÍNEZ  
RAMIRO TORRES TORRES  
MARTHA TERESA RAMÍREZ CHÁVEZ  
(*compiladores*)



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA  
Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas

Colección publicaciones del Departamento de Contabilidad XLIV



Cuerpo académico UDG – CA 483  
(Contaduría, Finanzas y la empresa competitiva)  
Cuerpo académico UDG - CA 535 (Estudios tributarios y auditoría)  
Cuerpo académico UDG - CA 616  
(La administración financiera en las empresas sociales)

Primera edición, 2014

D.R. © 2014, Universidad de Guadalajara  
Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas  
División Contaduría  
Núcleo Los Belenes  
45000 Zapopan, Jalisco

**ISBN: 970-607-450-942-7**

Editado y hecho en México  
*Edited and made in México*

# Índice

|  |     |
|--|-----|
| PRESENTACIÓN . . . . .   | 13  |
| <b>1. AUDITORÍA</b>  |     |
| 1.1 Propuesta de una matriz para la evaluación de riesgos en las empresas . . . . .<br><i>José de Jesús Ruvalcaba Villalobos, Mónica Marsela López García y Ana Bertha Hernández Lozano</i>  | 15  |
| 1.2 La transparencia en el gasto de la readaptación social de los delincuentes en México . . . . .<br><i>Sofía Elizabeth Pérez Bueno, Ana Isabel Barocio Torres y Ana Bertha Hernández Lozano</i>  | 21  |
| 1.3 La informática como herramienta de fiscalización efectiva en la administración<br>pública del estado de Jalisco . . . . .<br><i>Edgar Efraín Macías Salas, Arturo Cañedo Castañeda y Mónica Marsela López García</i>                                     | 31  |
| 1.4 Administraciones gubernamentales, transparencia y rendición de cuentas<br>Valoración al cumplimiento en el estado de Sonora . . . . .<br><i>Leticia María González Velásquez, Christian Roció Becerril Morales<br/>y María Guadalupe Alvarado Ibarra</i> | 39  |
| 1.5 Práctica de la auditoría forense . . . . .<br><i>Aurelio Salas Márquez</i>   | 51  |
| 1.6 Similitudes y diferencias entre la Norma Internacional de Auditoría 700<br>y la Norma de Auditoría Generalmente Aceptada 4010, relativas al dictamen del auditor . . . . .<br><i>Artemia Dalila Magaña Hinojosa y Mildred Ivonne del Castillo Gómez</i>  | 61  |
| <b>2. CONTABILIDAD</b>   |     |
| 2.1 Ley de contabilidad gubernamental; normatividad para la rendición de cuentas<br>en el sector público . . . . .<br><i>Irma Teresa González Ratz</i>   | 69  |
| 2.2 El sistema de control de inventarios mediante la aplicación de una metodología<br>para la consultoría . . . . .<br><i>Teresa Amalia Rosales Estrada, María del Carmen Ruiz Núñez y Patricia Chávez Basulto</i>   | 79  |
| 2.3 Proyecto de inversión de un despacho de consultoría y asesoría contable y administrativa . . . . .<br><i>Flor Patricia Montaña Guzmán, Rodolfo García Pardo y Malaquias Montaña Guzmán</i>   | 89  |
| 2.4 Las Mipyme´s ganaderas tradicionales y sus costos en Santa María de la Paz, Zacatecas . . . . .<br><i>Rodolfo Cabral Parra, Miguel Ángel Noriega García y Sandra Eva Lomelí Rodríguez</i>  | 103 |
| 2.5 Análisis de la profesión contable. Imaginarios, identidad y representación social<br>del contador público del CUCEA . . . . .<br><i>Zhayra Yazarett Rivera Cárdenas</i>  | 113 |
| 2.6 La epistemología crítica y los estudios de género en la investigación contable:<br>una propuesta metodológica . . . . .<br><i>Carlos Rafael Aviña Vázquez</i>  | 121 |

|                 |   |     |
|-----------------|---|-----|
| 2.7             | Modelo contable fiscal simplificado para integrar la economía informal al sector formal en México . . . . .   | 127 |
|                 | <i>Maricela Lemus Arellano, Antonio Sánchez Sierra y José Luis Sánchez Aldrete</i>  |     |
| 2.8             | Contabilidad social, ambiental y ética: un nuevo enfoque respecto a los programas de cursos de ciencias contables en las instituciones públicas de enseñanza superior del estado de Bahía . . . . | 149 |
|                 | <i>Fernando Gentil de Souza, André Félix Loiola y Daniel de Jesús Pereira</i>   |     |
| 2.9             | Impactos de los sistemas de información gerencial: un estudio de caso en una empresa automotriz en Feira de Santana-Bahía- Brasil . . . . .   | 163 |
|                 | <i>Fernando Gentil de Souza, Antonio Ferreira de Almeida Bisneto y Laura Margarita Medina Celis</i>   |     |
| <br>3. FINANZAS |   |     |
| 3.1             | Propuesta de indicadores para evaluar la eficiencia y eficacia en proyectos de desarrollo del patrimonio cultural en la ciudad de Camagüey . . . . .  | 177 |
|                 | <i>Annelis Ávalos Acevedo, Francisco Borrás Atienza y Livier Padilla Barbosa</i>  |     |
| 3.2             | La pobreza y los cambios en el bienestar, como generadores de nichos de mercado: el caso de México (2002 y 2008) . . . . .  | 185 |
|                 | <i>Óscar González Muñoz, Juan Eloy Rivera Velázquez y Nora María Bonilla Hernández</i>  |     |
| 3.3             | El cooperativismo: un modelo alternativo de desarrollo . . . . .  | 193 |
|                 | <i>Sandra Luz Calderón Mares</i>  |     |
| 3.4             | Análisis de la administración financiera de las Mipymes en la zona centro de la ciudad de Tepic, Nayarit . . . . .  | 201 |
|                 | <i>Marina Suárez Flores, Carla Josefina Ávalos Delgadillo y Lidia Judith Martínez García</i>  |     |
| 3.5             | Planeación financiera de las Mipymes en la zona fronteriza de San Luis, R. C., Son. y sus efectos fiscales . . . . .  | 211 |
|                 | <i>Sergio Rivera Rodríguez, Ma. de Los Ángeles Zavala Magallanes y Balbaneda Flores Martínez</i>  |     |
| 3.6             | Cuesta de enero y forma de planeación financiera en Tepatitlán de Morelos, Jalisco. . . . .   | 219 |
|                 | <i>Blanca Fabiola Márquez Gómez, Nadia Natasha Reus González y Jorge Alberto Balpuesta Pérez</i>  |     |
| 3.7             | Las necesidades de financiamiento de los microempresarios de la zona norte del estado de Nayarit . . . . .  | 227 |
|                 | <i>Haydé del Carmen Chávez Sánchez, Rosa Ruth Parra García y Mónica Cristina Espinosa Juárez</i>  |     |
| 3.8             | El papel del contador en la administración de microcréditos como alternativa de solución a la pobreza en México . . . . .   | 235 |
|                 | <i>Juan Ariosto Palacios Vásquez</i>  |     |
| 3.9             | Las Afores, modelo financiero para favorecer a todos . . . . .  | 249 |
|                 | <i>José Eduardo Alaniz Pérez, Francisco Javier Aguilar Arámbula y Sergio Eduardo Campos Chairez</i>   |     |
| 3.10            | Alternativas de financiamiento para unidades básicas de producción cooperativa en Cuba . . . . .  | 267 |
|                 | <i>Marta Olivia Rayas Sánchez y Annelis Ávalos Acevedo</i>  |     |
| 3.11            | La fe y el financiamiento tradicionales de los peregrinos de San Juan de los Lagos . . . . .  | 279 |
|                 | <i>Enrique Castro López, Miriam Judith Macías Ocampo y Rogelio Martínez Cárdenas</i>  |     |

|      |  |     |
|------|--|-----|
| 3.12 | Lo que se debe saber de las tarjetas de crédito como financiamiento y la evaluación. . . . .   | 287 |
|      | <i>Javier Blanco Barajas, Rosa María Rodríguez García y Joel Gamboa Béjar</i>  |     |
| 3.13 | How Can Individuals and Institutions Manage Risk Reduction? . . . . .  | 301 |
|      | <i>Carlos Rafael Aviña Vázquez &amp; Hector Gustavo Godínez Ponce</i>  |     |
| 3.14 | Análisis del costo beneficio que genera contratar una póliza de seguros . . . . .  | 307 |
|      | <i>María Cruz Cortez García, Isma Sandoval Galaviz y Rodolfo Jesús Guerrero Quintero</i>   |     |
| 3.15 | Los servicios del Almacén General de Depósito como fuente de financiamiento para las empresas . . . . .  | 323 |
|      | <i>Austreberto Curiel Bañuelos, Juan Ignacio Curiel Bañuelos y Francisco Javier Aguilar Arámbula</i>   |     |
| 3.16 | La producción de leche y la agroindustria en Jalisco, incidencia del TLCAN en la renta de los productores familiares . . . . .   | 333 |
|      | <i>José Enrique López Amezcua, Daniel de Loera Robles y Carlos Ruiz Esquivel</i>   |     |
| 3.17 | Paradigmas y tendencias en los negocios . . . . .  | 343 |
|      | <i>Patricia Márquez Hernández, Joel Gamboa Bejar, Juan Francisco Durán González</i>  |     |
| 3.18 | La eficacia de los créditos otorgados en las cajas de ahorro y préstamo de la Zona Valles en el estado de Jalisco, periodo 2011 . . . . .  | 359 |
|      | <i>Cristina Zulema Camacho Gudiño, Ingrid Georgina Claire Torres y Antonia Mondragón Carrillo</i>  |     |
| 3.19 | Información asimétrica y selección adversa de las tarjetas de crédito . . . . .  | 369 |
|      | <i>Anabel Robles Hernández</i>   |     |
| 3.20 | Balance social y valoración de los recursos liberados en cooperativas . . . . .  | 379 |
|      | <i>Juan Fernando Álvarez Rodríguez y Lina Blanco Cardona</i>   |     |
| <br> |  |     |
| 4.   | IMPUESTOS  |     |
| 4.1  | Procedimientos que realizan las autoridades fiscales para la determinación presuntiva de ingresos y valor de actos o actividades por depósitos bancarios no registrados . . . . .                  | 391 |
|      | <i>Ma. del Refugio Flores Rivera, María Guadalupe Haro Lomelí y Héctor David Herrera Meza</i>  |     |
| 4.2  | El alcance de la responsabilidad solidaria frente al fisco ante la exigibilidad de los créditos fiscales . . . . .   | 411 |
|      | <i>Nancy Elizabeth Santamaría Mimila, José de Jesús Moreno Neri y María del Mar Obregón Angulo</i>   |     |
| 4.3  | Estrategia de defensa fiscal ante visitas domiciliarias, implicaciones y beneficios. . . . .   | 423 |
|      | <i>Héctor David Valle Escobedo, Luis Carlos Quirarte Covarrubias y Gabriel Carrillo Herrera</i>  |     |
| 4.4  | Inaccesibilidad a la justicia o a la defensa fiscal por la falta de uniformidad en los plazos de interposición de recursos administrativos y para otorgar la garantía del interés fiscal . . . . . | 433 |
|      | <i>María Concepción Leyva Barraza y Luz Olivia Sánchez Ramírez</i>   |     |
| 4.5  | Problemática en la recaudación y administración del impuesto predial en el municipio de San Luis Río Colorado y su evolución durante el periodo 2006-2012 . . . . .                                | 447 |
|      | <i>Luz Olivia Sánchez Ramírez y María Concepción Leyva Barraza</i>   |     |
| 4.6  | Esquema de tributación del impuesto sobre hospedaje en las entidades federativas . . . . .   | 461 |
|      | <i>María Hermelinda Grijalva Mendoza, Rigoberto Reyes Altamirano y María Reyes Llamas Paz</i>  |     |

|      |  |     |
|------|--|-----|
| 4.7  | La inconstitucionalidad del impuesto predial . . . . .   | 481 |
|      | <i>Jannine Oliveros Barba y Sergio Eduardo Campos Cháirez</i>  |     |
| 4.8  | Aspecto fiscal de las sociedades cooperativas . . . . .  | 193 |
|      | <i>Joaquín Sánchez Flores, Juventino González Sánchez y María Rodríguez Pérez</i>  |     |
| 4.9  | Régimen de importación temporal del material de empaque utilizado por las empresas agrícolas de la región de Caborca, Sonora. . . . .                                  | 501 |
|      | <i>María Isabel Godínez Pérez, Ramona Flores Varela y Luis Antonio Llamas López</i>  |     |
| 4.10 | Análisis de la discrepancia fiscal en México . . . . .   | 511 |
|      | <i>Silvia Cartujano Escobar y Crisóforo Álvarez Violante</i>   |     |
| 4.11 | La cuota fija de los REPECOS, estudio comparativo por entidad federativa y su evolución en la última década . . . . .  | 523 |
|      | <i>Alejandro Cárdenas Carmona y Felipe de Jesús González Galaz</i>   |     |
| 4.12 | Honorarios asimilados a salario . . . . .  | 539 |
|      | <i>Rogelio Rivera Fernández, Lizette Rivera Lima y José David Topete Topete</i>  |     |
| 4.13 | Propuesta para la creación de una unidad administrativa especializada en materia de defraudación fiscal en Jalisco . . . . .   | 547 |
|      | <i>Alejandro Constantino Ávalos Huizar y Doroteo Díaz Martínez</i>   |     |
| 4.14 | Deficiencias de los pasantes de licenciados en contaduría en materia de contratos fiscales y sus efectos . . . . .   | 567 |
|      | <i>Gabriel Carrillo Sánchez, Sigifredo Esteban Quezada Montero y Gustavo Rodríguez López</i>   |     |
| 4.15 | Procuraduría de la defensa del contribuyente: análisis desde la óptica de la contaduría pública . . . . .  | 577 |
|      | <i>Marco Antonio Daza Mercado, Antonio Sánchez Sierra y Marisela Lemus Arellano</i>  |     |
| 4.16 | Los derechos sociales a la alimentación, a la cultura y a la educación como derechos humanos de los contribuyentes (Disposiciones fiscales que los vulneran) . . . . . | 589 |
|      | <i>Rigoberto Reyes Altamirano</i>  |     |
| 4.17 | Las contribuciones como una limitante de acceso a la educación privada. . . . .  | 609 |
|      | <i>Felipe de Jesús González Galaz y Alejandro Cárdenas Carmona</i>   |     |
| 4.18 | <i>Outsourcing</i> : planeación fiscal o evasión . . . . .   | 623 |
|      | <i>Antonia Camargo Pacheco, Miriam Guadalupe Esquer Gocobachi e Irma Laura González Velásquez</i>  |     |
| 4.19 | Constitución de una sociedad mercantil y las reformas a la Ley General de Sociedades Mercantiles del 15 diciembre del 2011. . . . .                                    | 629 |
|      | <i>Lilia Guillermina Beltrán Jiménez, Lili Yazmín Zaragoza Beltrán y Jorge Humberto Osorio Franco</i>  |     |
| 4.20 | Comprobantes fiscales. Facturación electrónica inhibe la evasión fiscal . . . . .  | 635 |
|      | <i>Sergio Sánchez Enriquez y Sergio Alejandro Sánchez Graciano</i>   |     |
| 4.21 | <i>Outsourcing</i> ¿delito o planeación fiscal? . . . . .  | 643 |
|      | <i>Mariel Elizondo Quirarte, Norberto Ávila St Clair y Fabián Sánchez Sánchez</i>  |     |

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 5.   | OTRAS DISCIPLINAS   |     |
| 5.1  | Implementación de un modelo de mejora continua 5's +1 en la Unidad Académica de Contaduría y Administración Extensión Norte. . . . .                            | 655 |
|      | <i>Malaquias Montaña Guzmán, Rodolfo García Pardo y Josué Salvador Sánchez Rodríguez</i>  |     |
| 5.2  | Situación que guardan los negocios de una de las zonas caracterizadas como turística en la ciudad de Ensenada, B. C. ¿Fortalecimiento o Desaparición? . . . . . | 671 |
|      | <i>José de Jesús Moreno Neri, Clementina Enriqueta García Martínez y Elizabeth Palafox Toscano</i>  |     |
| 5.3  | El sector maquilador factor de desarrollo de un país . . . . .  | 677 |
|      | <i>Fabián Sánchez Sánchez, Mariel Elizondo Quirarte y Elizabeth Figueroa Fimbres</i>  |     |
| 5.4  | Propuesta de imagen institucional de Acaponeta, Nayarit . . . . .   | 691 |
|      | <i>Rodolfo Jesús Guerrero Quintero, María Cruz Cortez García y María Estefana Aguilar Sosa</i>  |     |
| 5.5  | Clima organizacional en instituciones educativas (caso del Instituto Profesional de la región Sur de la UAEM) . . . . .   | 705 |
|      | <i>Paula Ponce Lázaro y Selene Viridiana Pérez Ramírez</i>  |     |
| 5.6  | Análisis del protocolo y sucesión en las empresas familiares . . . . .  | 713 |
|      | <i>Juvenio Hernández García, Gabriela Chávez Sánchez y Beatriz Alicia Hernández Tirado</i>  |     |
| 5.7  | Reporte de las pequeñas y medianas empresas familiares muebleras en el estado de Nayarit, en su transición de la segunda a la tercera generación . . . . .      | 729 |
|      | <i>Edgar Alberto Rivera Rivas, Francisco Alberto Rivera Domínguez y Roberto Efraín González Bonilla</i>   |     |
| 5.8  | “Ser” administrador . . . . .   | 737 |
|      | <i>Iliana Josefina Velasco Aragón, Lidia Judith Martínez García y Armando Inda Mora</i>   |     |
| 5.9  | El espíritu emprendedor en los estudiantes de las licenciaturas en contaduría, administración y mercadotecnia . . . . .   | 743 |
|      | <i>Haydeé del Carmen Chávez Sánchez, Rosa Ruth Parra García y Mónica Cristina Espinosa Juárez</i>   |     |
| 5.10 | Evaluación de puestos en una empresa comercializadora de refacciones . . . . .  | 751 |
|      | <i>Angélica María Rascón Larios, Francisca Elena Rochín Wong y Francisco Espinoza Morales</i>   |     |
| 5.11 | El cuadro de mando integral (CMI), modelo estratégico de gestión para la toma de decisiones en la administración de Mipymes . . . . .                           | 759 |
|      | <i>Jorge Barba Chacón, Humberto Palos Delgadillo y Martha Elba Palos Sosa</i>   |     |
| 5.12 | Cómputo en la nube para los negocios . . . . .  | 781 |
|      | <i>Salvador Barrera Rodríguez</i>   |     |
| 5.13 | Aplicación de herramientas administrativas para la disminución de retrasos en procesos de compra e importación de mercancía proveniente de India . . . . .      | 791 |
|      | <i>Manuel Ramos Arreola y Mayra Angélica Sánchez Castro</i>   |     |
| 5.14 | Propuesta de un programa de emprendedores universitarios para la Unidad Regional Sur . . . . .  | 807 |
|      | <i>Rosa del Carmen Caballero Gutiérrez, María Albina Solano Parra y Georgina Castro Burboa</i>  |     |
| 5.15 | Procesos de mejoramiento en la organización: Tendencias futuristas en la organización . . . . .   | 815 |
|      | <i>Adriana Baltazar Silva, Rosa Evelia Camacho Palomera y Angélica Leticia Ochoa Ramos</i>  |     |



|      |  |     |
|------|--|-----|
| 5.16 | Organización de las empresas mediante la metodología 6 sigma, para un mejor rendimiento . . . . .  | 833 |
|      | <i>Marco Aurelio Torres Alvarez y Alejandro Salcedo González</i>   |     |
| 5.17 | Pobreza contra el derecho al desarrollo, una perspectiva económico-jurídica . . . . .  | 841 |
|      | <i>Óscar González Muñoz, Juan Eloy Rivera Velázquez y Nora María Bonilla Hernández</i>   |     |
| 5.18 | Las características de las sociedades anónimas promotoras de inversión (SAPIs) y la inclusión de nuevas figuras jurídicas tales como los derechos de <i>drag along</i> (arrastre) y <i>tag along</i> (adhesión) en las mismas, así como la inclusión de profesionales independientes que emitan dictámenes en la vigilancia de estas mismas tales como el auditor externo. Un estudio de caso (el análisis de la escritura constitutiva de una sociedad promotora de inversión mexicana) . . . . . | 849 |
|      | <i>Verónica Valencia Salazar y Zócimo E. Orozco Valencia</i>   |     |
| 5.19 | Una nueva perspectiva sobre tratados internacionales y los derechos humanos en México . . . . .  | 857 |
|      | <i>Isma Sandoval Galaviz, María Estefana Aguilar Sosa y José Cruz de la Paz Tirado</i>   |     |
| 5.20 | El ABC del juicio de amparo. . . . .   | 863 |
|      | <i>Ricardo Reveles López</i>   |     |
| 5.21 | Evaluación de impactos ambientales desde la perspectiva de la economía ambiental en el corredor industrial de El Salto, Jalisco . . . . .  | 887 |
|      | <i>Jesús Héctor Grave Prado, Humberto Palos Delgadillo y Jorge Barba Chacón</i>  |     |
| 5.22 | Estrategia didáctica para lograr el aprendizaje significativo en estudiantes de nivel superior. . . . .  | 903 |
|      | <i>César Corona Pacheco y José Asunción Corona Dueñas</i>  |     |
| 5.23 | Competencias en los educadores en el área de finanzas . . . . .  | 917 |
|      | <i>María Guadalupe Haro Lomelí, José Luis Sánchez Patiño y José Reveles Lizama</i>   |     |
| 5.24 | Desarrollo disciplinar de la contaduría pública a través de estrategias evolutivas en el vínculo universidad-empresa . . . . .   | 931 |
|      | <i>Marco Antonio Daza Mercado y Sergio Eduardo Campos Cháirez</i>  |     |
| 5.25 | Estudio de precedencia de los aspirantes aceptados a la licenciatura en contaduría pública del CUCIENEGA, en los calendarios 2011 A, 2011 B y 2012 A . . . . .   | 941 |
|      | <i>Miguel Castro Sánchez, Luz María Galán Briseño y Víctor Hugo Navarrete Servín</i>   |     |
| 5.26 | Las tecnologías de información como una herramienta para la enseñanza en la carrera de Contaduría Pública en la Universidad de Guadalajara . . . . .   | 965 |
|      | <i>Sandra Berenice Cabrera Reynoso, Jorge Antonio Montalvo Núñez y José de Jesús Okamoto Tanada</i>  |     |
| 5.27 | Las modernas tecnologías de la información (TI) y su relevante adecuación en las ciencias económico-administrativas . . . . .  | 971 |
|      | <i>Javier Flores Montaño, Ma. del Rocío Maciel Arellano y Roberto Cantero Villalvazo</i>   |     |
| 5.28 | El uso de las tecnologías de información y comunicación (TIC) en el proceso de enseñanza-aprendizaje en la licenciatura en contaduría pública del CUCEA . . . . .  | 987 |
|      | <i>Sandra Berenice Cabrera Reynoso, Mayra Angélica Sánchez Castro y José Trinidad Ponce Godínez</i>  |     |
| 5.29 | Plan estratégico de marketing para mini y micro empresas en Acaponeta, Nayarit . . . . .   | 993 |
|      | <i>Beatriz Alicia Hernández Tirado, Juvencio Hernández García y Gabriela Chávez Sánchez</i>  |     |

## Presentación

El Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas, a través de la División de Contaduría Pública, convocó a los profesores investigadores, y en general a todos los interesados en difundir resultados y avances de investigación con la temática: “Tendencias y temas que inciden en el desarrollo de las disciplinas ejes de la contaduría pública”, con el propósito de realizar divulgación de las ciencias contables y sus diferentes áreas disciplinares.

Para esta convocatoria, la Universidad de Guadalajara tuvo a bien recibir documentos de diversas universidades extranjeras, entre ellas la Estadual de Feira de Santana, en el estado de Bahía, Brasil, y de la Universidad Cooperativa de Colombia, así como de universidades nacionales, entre las que destacan las de Sonora, Baja California, Morelos, Nayarit, Veracruz y Chapingo.

En el contenido del documento sobresalen trabajos de investigación como el del Dr. Fernando Gentil de Souza, de la Universidad Estadual de Feira de Santana, con el tema: “Contabilidad social ambiental y ética: Un nuevo enfoque respecto a los programas de cursos de ciencias contables en las instituciones públicas de enseñanza superior del estado de Bahía, Brasil”; así como la de la Dra. Lina Yubiceli Blanco Cardona, de la Universidad Cooperativa de Colombia, quien presentó su trabajo investigativo titulado: “Balance social y valoración de recursos liberados en organizaciones cooperativas”.

Se reconoce el gran apoyo recibido del rector del Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas, Mtro. Itzcóatl Tonatiuh Bravo Padilla, del secretario académico, Dr. Adrián de León Arias, y del secretario administrativo, Mtro. Everardo Partida Granados, y en particular a los equipos de trabajo de las coordinaciones de Tecnologías para el Aprendizaje, de Extensión y de Servicios Generales.

Mención especial hacemos del secretario de finanzas de la Universidad de Guadalajara, Mtro. Gustavo Alfonso Cárdenas Cutiño, por su invaluable apoyo.

Participaron en la organización general la Dirección de Contaduría y los cuatro departamentos académicos que la integran: Auditoría, Contabilidad, Impuestos y Finanzas, con la coordinación general a cargo del Departamento de Finanzas, además del especial apoyo de los cuerpos académicos: UDG CA 483 “Contaduría, Finanzas y la empresa Competitiva”, UDG CA 535 “Estudios Tributarios y Auditoría” y UDG CA 616 “La administración financiera en las empresas sociales”.

Cabe mencionar al Dr. Marco Antonio Daza Mercado que hasta el último día de cierre en la convocatoria ocupó el puesto de director de la División de Contaduría, a él nuestro reconocimiento, a su visión como iniciador de este proyecto, que ha servido para la difusión de trabajos de investigación.

Finalmente, agradecemos a todos los participantes: a las instituciones, administradores, académicos, egresados y alumnos. También a los líderes estudiantiles, quienes se involucraron en la difusión de esta convocatoria entre los estudiantes; al personal administrativo que no escatimó su tiempo y nos brindaron sus servicios

para hacer posible este documento. A todos ellos muchas gracias.

*Dr. José Trinidad Ponce Godínez*  
Director de la División  
de Contaduría del CUCEA

## 3.11

# La fe y el financiamiento tradicionales de los peregrinos de San Juan de los Lagos

ENRIQUE CASTRO LÓPEZ\*  
MIRIAM JUDITH MACÍAS OCAMPO\*\*  
ROGELIO MARTÍNEZ CÁRDENAS\*

\* Centro Universitario de los Altos, Universidad de Guadalajara

\*\* Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas, Universidad de Guadalajara

### Resumen

La rama de las finanzas personales encuentra en las romerías que existen en nuestro país México, un área poco explorada y con gran oportunidad para la generación de conocimiento en el tema del financiamiento personal.

La metodología de la presente investigación es de tipo descriptivo-transversal. El diseño del instrumento se validó con una prueba piloto *in situ* en la Basílica de San Juan de los Lagos, previo a la romería del primero de febrero, que nos permite conocer datos de variables cuantitativas como cualitativas, donde los peregrinos son el objeto de estudio, y en los resultados se manifiesta, que los comerciantes de la zona anfitriona aprovechan y en algunas situaciones según datos que arroja la investigación se abusa de la devoción de los peregrinos.

Se percibe en los rostros de los peregrinos, que se entrevistaron que con devoción y sacrificios incomparables entre cada uno de los personajes, nos permiten conocer las formas en que se financian para lograr su objetivo religioso que es el venerar a la imagen de la virgen o bien sólo por realizar turismo. Cabe señalar la importancia que tiene la peregrinación antes mencionada como una de las más visitadas en nuestro país.

A pesar de las limitaciones económicas y los endeudamientos en que algunos peregrinos incurrir, los hallazgos de la investigación arroja la

forma de financiamiento en que las personas, familias y grupos organizan su visita a pesar del breve tiempo que realmente permanecen en el municipio situado en la región de los Altos de Jalisco.

*Palabras clave:* Financiamiento, cultura, desarrollo económico, Tradición, Peregrinación.

### Introducción

Hablar de la romería de la virgen de la Inmaculada Concepción de San Juan de los Lagos, en Jalisco, México, considerado el 2do centro turístico religioso más importante del país y que convierte a esta celebración en una de las dos de mayor cantidad de peregrinos participantes solo después de la que se celebra el 12 de diciembre en la Ciudad de México, fecha en que se celebra la peregrinación a la Virgen de Guadalupe. Resulta por demás interesante, ya que la fe de los miles de fieles que recorren grandes distancias en su peregrinaje, resalta al observar personas de todas las edades que acuden al templo de esta región de los altos de Jalisco, y que provienen de varios estados de la República.

Lo que hace a esta celebración una excelente fuente de información desde el punto de vista financiero, y que resulta por demás atrayente para el estudio de las finanzas personales, al poder utilizar los datos obtenidos en esta investigación en un factor que motive el impulso de estrategias de

políticas públicas, comerciales, que contribuyan al mejoramiento y desarrollo de la región, así como influir en estrategias financieras de tipo personal o familiar que permitan una planeación adecuada en siguientes eventos turístico-religiosos.

Conocemos como finanzas personales al conjunto de los hechos económicos que se registran en la actividad cotidiana de una persona o familia (Cárdenas, 2009).

Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos o para cubrir sus gastos, se convierten en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas (García, 2007).

## Contenido

### *Consideraciones teóricas*

En términos generales el concepto de finanzas es una disciplina que trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad (Ortega, 2008).

En lo que se refiere a las finanzas personales, es el manejo o administración de su dinero, de cómo lo obtiene y como lo gasta, bien sea en consumo o inversión (Finanzas personales como mejorarlas, 2012)

La correcta administración del dinero efectivamente proporciona increíbles recompensas en la vida, incluyendo más tiempo libre para perseguir otros intereses, mejor medio para ayudar a seres queridos, planeación de viajes, entre otras cosas.

Los conceptos básicos de finanzas personales que si se siguen, sin duda conducen a aumentar la riqueza y el bienestar familiar y personal.

La primera regla de finanzas personales y el precepto más básico que debe ser entendida para la gestión de dinero exitoso es creer que la administración del dinero es importante y merece toda la atención y la energía.

La siguiente regla de finanzas personales es centrarse en gastar menos de lo que ganas, ya que

un patrimonio fuerte ayuda a superar las crisis financieras.

La planeación financiera es una guía para la orientación, coordinación y control de las actividades económicas, con fin de cumplir con los principales objetivos establecidos.

Para lo cual se hace necesario fomentar el ahorro, y podemos entender este concepto como “la producción no consumida que puede invertirse como excedente” (Cárdenas, 2009).

El ahorro es una actividad que tiene una gran importancia en la actualidad, por lo que resulta importante fomentar en la ciudadanía el hábito del ahorro. Es decir, la diferencia a favor entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, o una entidad económica.

Cuando hay ahorro, los ingresos disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría un déficit.

Cuando no se tiene el hábito del ahorro, existe un alto grado de que se presente lo que se conoce como endeudamiento, la capacidad de endeudamiento es el porcentaje de sus ingresos netos que puede destinar al pago de deudas, con sus correspondientes intereses, sin comprometer seriamente la seguridad económica de su familia.

Los expertos coinciden en que la totalidad de cuotas mensuales destinadas a pagar deudas no debería nunca sobrepasar el 40% de los ingresos netos mensuales. Es decir, que una familia necesita disponer, como mínimo, del 60% de sus ingresos netos mensuales para poder comer, vestirse, pagar las facturas y, con un poco de planificación, ahorrar algo cada mes.

## Metodología

La investigación se ha desarrollado utilizando una metodología descriptiva, de análisis cualitativo y cuantitativo basada en la aplicación y realización de encuestas como instrumento de medición, que fue diseñado por el grupo de profesores del CUALTOS encargados de la investigación para que sean los propios peregrinos quienes aporten el conocimiento evaluador sobre las situaciones que se presentan y enfrentan en su experiencia turístico religiosa.

En la presente investigación se aplicó una prueba piloto del instrumento de medición, llevada a cabo un día antes a la fecha de la peregrinación, en los alrededores de la Basílica de la Virgen de San Juan de los Lagos, con el propósito de afinar y validar el instrumento de medición lo que permitió generar el documento definitivo para su aplicación final, de forma ilustrativa se muestra en la imagen 1.

*Imagen 1*



Fuente propia

Para poder llevar a cabo la aplicación del instrumento de medición, se capacitó por parte de los profesores encargados de la investigación, a siete (7) alumnos de las carreras de: Administración, Contaduría Pública y Negocios Internacionales, del Centro Universitario de los Altos, de la Universidad de Guadalajara, quienes llevaron a cabo este trabajo como se puede observar en la siguiente imagen.

*Imagen 2*



Fuente propia

El instrumento diseñado para la investigación, está conformado por 19 variables incluidas en 10 preguntas concentradoras, tales como el lugar de origen del peregrino, sus fuentes de financiamiento o endeudamiento para poder realizar su recorrido en la peregrinación, el medio utilizado para desplazarse hacia ciudad de San Juan de los Lagos, la cantidad de dinero invertido en la peregrinación, realización de sus pagos, así como los problemas financieros a los que tuvieron que enfrentarse, entre otras.

Se llevo a cabo la interpretación de las 10 preguntas concentradoras y sus 19 variables las cuales eran una combinación alfanumérica, capturándose el total de las encuestas (297) y generándose una base de datos en Excel, con lo que se obtuvieron los resultados finales, que se muestran más adelante.

La aplicación de las encuestas se hizo el día 1ro de febrero de 2012, saliendo de las instalaciones del Centro Universitario de los Altos, situado en la Ciudad de Tepatlán de Morelos, Jalisco, México.

El trabajo de campo correspondiente a esta investigación se realizó en calles aledañas a la Basílica de la virgen de San Juan de los Lagos, el atrio de la misma, estableciéndose como un punto de encuentro para los integrantes del equipo el vehículo que sirvió al grupo para transportarse, como se puede observar en la imagen 3.

*Imagen 3*



Fuente propia

Como resultado del trabajo de investigación, se observaron y comprobaron datos respecto de los lugares de procedencia de los peregrinos visitantes de la virgen de San Juan de los Lagos, conclu-

yendo que la mayoría de ellos proceden de otros estados de la República, lo que permite establecer un dato por demás interesante para el sector turístico del municipio incluso a nivel estatal, orientado hacia una mejor promoción del estado de Jalisco, lo que indudablemente se reflejaría en un mejor desarrollo para la región desde el punto de vista económico, turístico y financiero.

Una de las variables del instrumento de medición tiene que ver con saber el lugar de procedencia de los peregrinos, y de acuerdo con los resultados obtenidos, es de resaltar que el mayor número de visitantes son originarios del estado de Guanajuato, Estado de México y del estado de Querétaro, destacando que los peregrinos originarios del estado de Jalisco aparecen en menor frecuencia, tal y como se muestra en la gráfica 1.

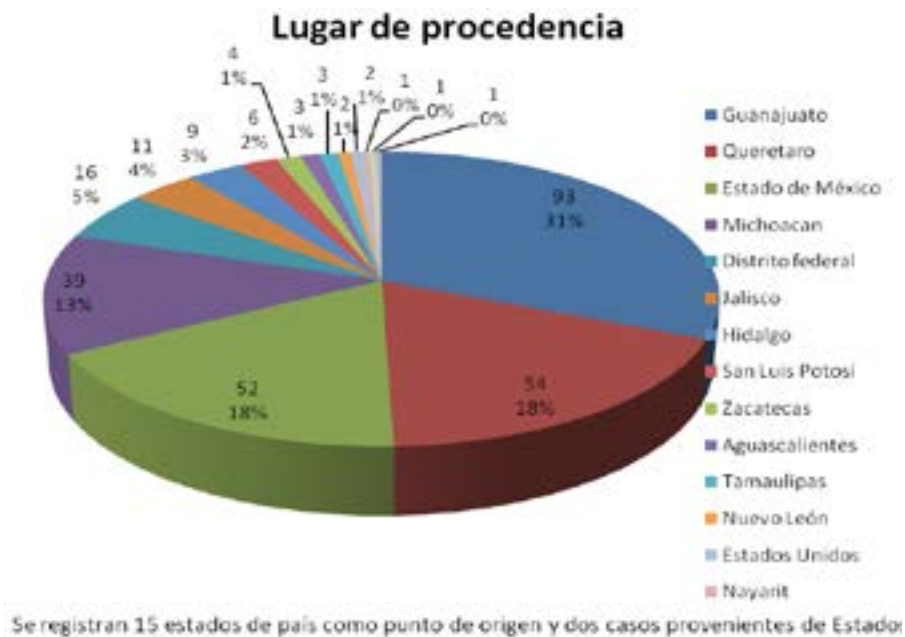
Algunos de los cuestionamientos es ¿Cómo lograr una planeación financiera personal? ¿Se puede lograr una planeación de las finanzas de una familia o de una persona?, para poder lograrlo es necesario un liderazgo exitoso por parte de alguno de los miembros de la familia, que tenga claros los objetivos a lograr, como puede ser un mejor nivel de vida más confortable y el logro de

acciones que brinden seguridad y estabilidad, tal como sucede con el consejo de administración de una entidad económica.

Un aspecto fundamental a tomar en consideración para llevar a cabo un análisis relativo a Finanzas Personales desde el punto de vista del turismo religioso, tiene que ver con el número de integrantes de una familia que realizan esta peregrinación a la Ciudad de San Juan de los Lagos, para su visita a la Virgen, así como la cantidad de recursos que deberá ser invertido por el jefe de la familia para cada miembro de la misma para este viaje en lo relativo a alimentación, transporte, hospedaje, y algunos más.

Al analizar los resultados de la aplicación del instrumento de medición, según la Gráfica 2. Se observó que un porcentaje muy pequeño viaja solo, resaltando que el viaje lo llevan a cabo familias compuestas por más de 5 integrantes, dato por demás relevante para los sectores encargados de proporcionar los servicios necesarios, ya sea públicos o privados, tales como hoteles, restaurantes, entre otros, o bien lo relativo al sector comercial, así como a la venta de artesanías de la región, dulces típicos, reliquias y recuerdos alusivos a la peregrinación, entre otros más.

Gráfica 1



Fuente propia

La interpretación de los resultados sobre esta variable son los siguientes:

1. Personas que viajan solas resultaron 25, lo que representa un 8.04% de la muestra
2. Personas que viajan en compañía de otra, fueron en total 63, esto representa un 21.2 % de la muestra
3. Personas que viajaron en grupos de 3 integrantes fueron en total 58, lo que representa un 19.5% de la muestra
4. Personas que viajaron en número mayor de 5 integrantes en total fueron 151, lo que representó un 50.8% de la muestra.

Gráfica 2



Fuente propia

Considerando los datos que se reflejan en el gráfico anterior, se desprende que la romería a la virgen de San Juan de los Lagos se significa por ser un evento meramente familiar, considerando que cuando menos el 71% de quienes asisten, lo hacen en grupo de más de tres personas. De la cual destaca en términos generales que, el número de integrantes por familia que visitan a la virgen en periodo de peregrinación, es mayor o igual a cuatro.

Otro dato importante a resaltar tiene que ver con los días en que los peregrinos permanecen en la ciudad con motivo de su visita a la virgen, destacando que el mayor número de los entrevistados menciono que su permanencia en la ciudad de San Juan de los Lagos con motivo de su visita a la virgen sería de un solo día, tal como se observa en la gráfica 3.

1. 1 día de permanencia; 203 peregrinos lo que significa un 68.4% de la muestra
2. 2 días de permanencia: 47 peregrinos lo que representa un 15.8% de la muestra
3. 3 días de permanencia; 29 peregrinos que representa un 9.8% de la muestra
4. 4 días de permanencia; 18 peregrinos que representan un 6.1% de la muestra

Gráfica 3



Fuente propia

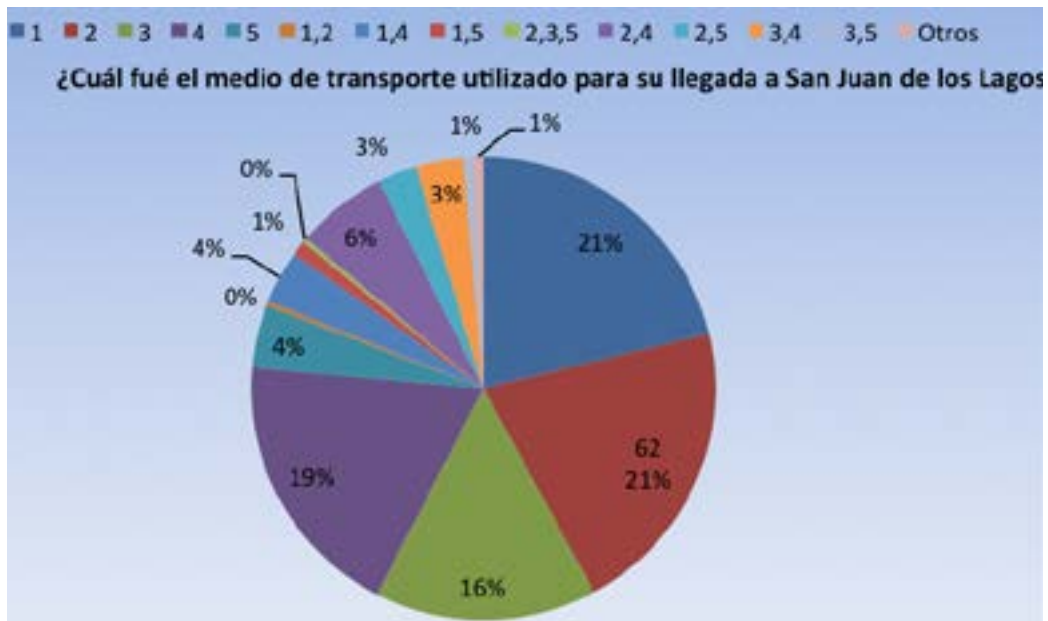
Otro dato a destacar en los resultados obtenidos, es que un gran porcentaje de los peregrinos utilizan su vehículo propio (Coche, Camioneta) como el medio más utilizado para trasladarse a San Juan de los Lagos, de acuerdo con la gráfica 4.

Al hacer un análisis más completo de los resultados respecto de los medios que utilizaron los peregrinos para su traslado en este viaje, según la Gráfica 4, se obtienen una serie de combinaciones como a continuación se comentan:

1. En vehículo propio, 63 personas que significan el 21.21 % de la muestra,
2. En Autobús foráneo, 62 personas que significan el 20.88 % de la muestra
3. Viaje en grupo, 46 personas que significan el 15.49 % de la muestra, aquí es importante destacar que el 50% de estas personas lo hacen acompañados por 5 o más personas.
4. Personas que llegaron caminando desde su lugar de origen, 56 que representan 18.86% de la muestra



Gráfica 4



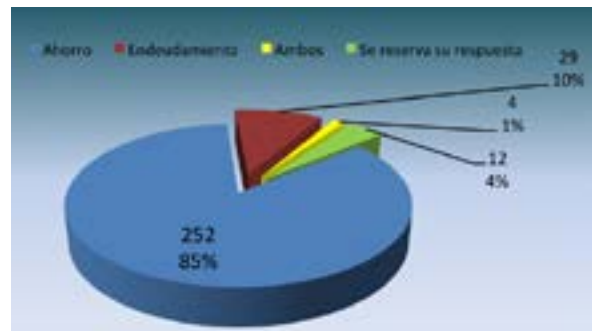
Fuente propia

- Personas que llegaron en bicicleta 13 que representan 4.38 % de la muestra

Resulta importante destacar las siguientes combinaciones:

- Personas que utilizaron vehículo propio y caminata, fueron en total 11 que representan el 3.7 % de la muestra. Personas que llegaron en autobús foráneo y caminata fueron en total 19 que representan un 6.4 % de la muestra. Personas que viajan en grupo y completan el viaje caminando fueron 10 en total y representan el 3.37 % de la muestra.
- Parte fundamental de este trabajo de investigación, consiste en conocer las fuentes de financiamiento que utilizan las personas para poder realizar el peregrinaje a la ciudad de San Juan de los Lagos, como se muestra en la gráfica 5, destacando según los resultados de la aplicación del instrumento de medición, que a través de el ahorro (85 %) es la forma en que las personas logran financiar el viaje, siendo un número muy pequeño (10%) los que recurren al endeudamiento como fuente de financiamiento del viaje.

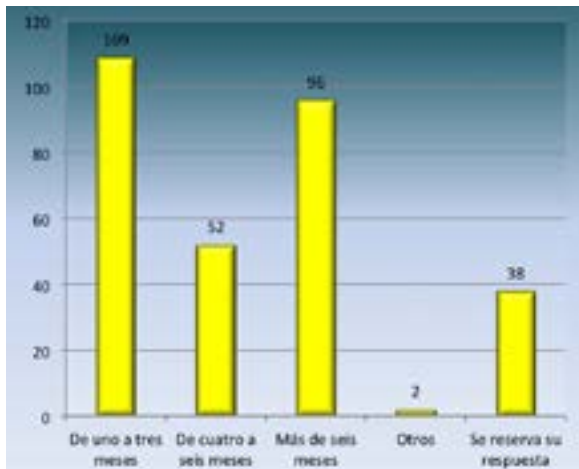
Gráfica 5



Fuente propia

Otro aspecto por demás relevante derivado del análisis de los resultados del presente trabajo de investigación, es el relativo al tiempo que tuvo que ahorrar para el financiamiento de su viaje cada uno de los participantes en esta peregrinación, destacando que un 54 % de los encuestados tuvo que ahorrar en uno y seis meses previos al viaje, y otro número importante de los encuestados ahorro por más de 6 meses, según lo muestra la gráfica 6.

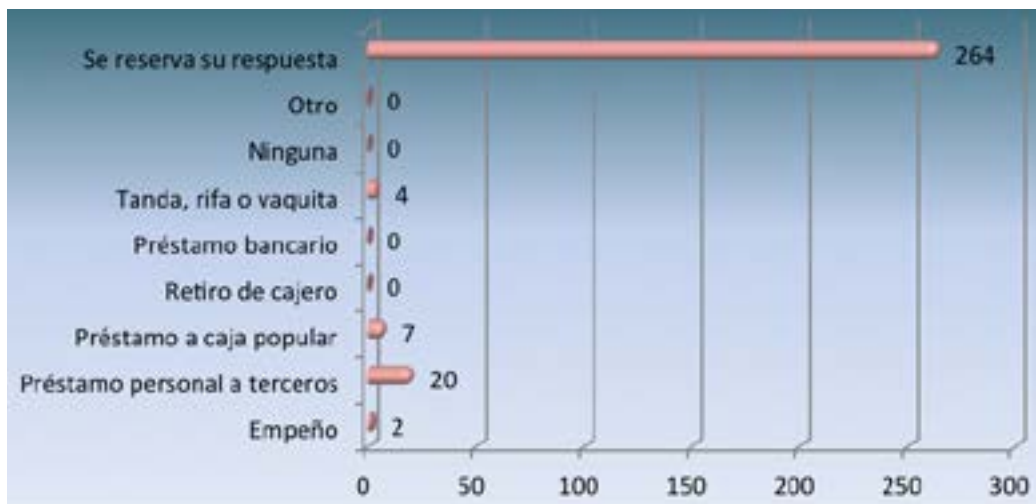
Gráfica 6



Fuente propia

Derivado de los resultados obtenidos en la gráfica 5, se pudo observar que solo un 10% de los encuestados financio su viaje a través del endeudamiento, por lo que resulta interesante saber la forma en que estas personas se endeudaron para la realización de su viaje a la ciudad de San Juan de los Lagos, y aunque la mayoría de los entrevistados se reservó su respuesta, algunos de ellos recurren a préstamos personales o bien a través de cooperativas de ahorro, según lo muestra la gráfica 7.

Gráfica 7



Fuente propia

### Conclusiones

La información obtenida en este trabajo de investigación, puede tener una influencia importante al poder utilizar los datos obtenidos en un factor que motive el impulso de estrategias de políticas públicas y comerciales, que contribuyan al mejoramiento y desarrollo de la región, así como influir en estrategias financieras de tipo personal o familiar que permitan una planeación adecuada en siguientes eventos turístico-religiosos.

También muestra la forma en que los peregrinos participantes se organizan ya sea de manera personal o bien familiar para poder llevar a cabo este viaje desde sus lugares de origen hacia la ciudad de San Juan de los Lagos, Jalisco, México, en aspectos como fuentes de financiamiento, formas de desplazamiento, entro otros.

La devoción y la fe de las personas que participan en esta romería y que convierte a esta celebración en una de las dos de mayor cantidad de peregrinos participantes solo después de la que

se celebra el 12 de diciembre en la Ciudad de México, resulta una fuente importante de datos para el análisis relacionado a las finanzas personales, ya que implica aspectos de organización e inversión.

## **Bibliografía**

- Cárdenas, C. G. (2009). *Diccionario de Ciencias Económico Administrativas*. Zapopan: Universidad de Guadalajara.
- Finanzas personales como mejorarlas. (2012). *Finanzas personales como mejorarlas*. Recuperado el 10 de septiembre de 2102, de <http://finanzas-personalesexitosas.blogspot.mx/2011/08/concepto-de-finanzas-personales.html>
- García, P. V. (2007). *Introducción a las Finanzas*. México: Grupo Editorial Patria.
- Ortega, C. A. (2008). *Introducción a las Finanzas*. México: Mc Graw-Hill Interamericana.