

ESTADOS FINANCIEROS PARA EVALUAR LA CORRECTA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA COMERCIAL DE CHICLAYO

FINANCIAL STATEMENTS TO EVALUATE THE CORRECT DECISION MAKING IN A COMMERCIAL COMPANY OF CHICLAYO

Pedro Alexander Ruiz Neira¹
Carmen Elvira Rosas Prado²
Evelyn Lourdes del Carmen Flores Siapo³

Fecha de recepción: 09 mayo 2018
Fecha de aprobación: 26 junio 2018
DOI: <https://doi.org/10.26495/rtzh1810.227024>



Resumen

El objetivo del presente trabajo de investigación fue el análisis e interpretación de los estados financieros para evaluar una correcta toma de decisiones, que tiene como objetivo general analizar e interpretar los estados financieros de los periodos 2015 – 2016 para luego tomar las respectivas decisiones. Se utilizó un diseño descriptivo no experimental porque se analizó y explicó sobre los estados financieros para luego tomar la correcta decisión en la empresa. Se aplicó la técnica del análisis y entrevista como resultado, observando los estados financieros es muy importante porque ayuda a tomar decisiones eficientes para la empresa. Se concluyó que la empresa carece de un análisis e interpretación de los estados financieros que permita tomar las mejores decisiones para el crecimiento de la empresa.

Palabras clave: Estados financieros, Toma de decisiones.

Abstract

The present research work will serve for the analysis and interpretation of the financial statements to evaluate a correct decision making, whose general objective is to analyze and interpret the financial statements of the periods 2015 - 2016 and then take the respective decisions. non-experimental descriptive design because it is analyzed and explained about the financial statements and then take the right decision in the company. The technique of analysis and interview was applied as a result, observing the financial statements is very important because it helps to make efficient decisions for the company. It is concluded that the company lacks an analysis and interpretation of the financial statements that allow making the best decisions for the growth of the company.

Keywords: Financial statements, Decision making.

1. Introducción

Hoy en día las empresas, los gerentes y ejecutivos no brindan la debida importancia al momento de tomar decisiones y el rumbo que la empresa pueda obtener; a veces en muchas ocasiones la toma de decisiones no es acertadas en una empresa, pero en el camino estas dejan de ser de mucha importancia propuestas en un primer momento; los gerentes y ejecutivos piensan que los objetivos y metas trazados son inalcanzable de poder llegar a cumplirse.

¹ Adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad. Facultad de Ciencias Empresariales. Universidad Señor de Sipán, Pimentel, Perú, neirapa@crece.uss.edu.pe , <https://orcid.org/0000-0002-7298-4024>

² Doctora en Educación, Magíster en Docencia Universitaria, Magíster en Ciencias Económicas con mención en Tributación Contadora Publica. Decana de la Facultad de Ciencias Empresariales. Universidad Señor de Sipán. Pimentel – Chiclayo, Perú, celvirarp@crece.uss.edu.pe , <https://orcid.org/0000-0002-7924-3157>

³ Administradora. Docente Tiempo Completo de la Escuela Académica Profesional de Administración, Facultad de Ciencias Empresariales. Universidad Señor de Sipán. Pimentel – Chiclayo, Perú, lourdes@crece.uss.edu.pe , <https://orcid.org/0000-0002-4648-9791>

La herramienta más utilizada hoy en día en las entidades públicas como privadas para el desarrollo de cualquier actividad dentro de la empresa es el análisis e interpretación de los estados financieros, la información brindada es de manera clara, precisa y confiable, para posterior a ello, presentarlos ante los administradores, clientes, empleados y proveedores que soliciten o muestren interés acerca del desempeño de la compañía ante el mercado. Hacer un análisis, implica descomponer los fenómenos económicos en forma general y en forma particular, en este caso, analizar cada elemento de los estados financieros, aplicando técnicas, métodos, procedimientos que reflejen la realidad de la entidad.

Cabe mencionar que existe diferencia entre el análisis y la interpretación respecto a los estados financieros, donde el análisis de los estados financieros es un trabajo arduo que consiste en efectuar un sin número de operaciones matemáticas como para determinar sus porcentajes, en donde se calculan razones financieras, como también porcentajes completos.

Es ahí donde entra a tallar, otro proceso característico y relevante como es la interpretación, que ayuda a encontrar los puntos fuertes y débiles de la empresa ya sea de manera vertical o horizontal para ver el reflejo de la empresa de un periodo a otro y ver como se ha venido desarrollando la empresa actualmente año tras año, para luego tomar las mejores decisiones por parte de la gerencia para el desempeño de la empresa.

Para esta investigación se obtuvo como problema la siguiente pregunta: ¿De qué manera el análisis e interpretación de los Estados Financieros contribuye en la correcta toma de decisiones en una empresa comercial de Chiclayo?; el objetivo general es analizar e interpretar los resultados de los estados financieros para evaluar una correcta toma de decisiones en una empresa comercial.

Para el fundamento de la investigación la base teórica descrita se enfocó primeramente al conocer ¿Qué es un análisis?, según Urbina (2016) manifiesta que es la descomposición de un todo en partes para conocer cada uno de los elementos que lo integran para luego estudiar los efectos que cada uno realiza. Con relación al análisis de los estados financieros es aquel proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros. Se fundamenta en 2 bases principales de conocimiento, como es el conocimiento profundo del modelo contable y el dominio de las herramientas de análisis financiero que permiten identificar y analizar las relaciones y factores financieros y operativos.

Otro punto resaltante es ¿Cuál es la finalidad del análisis de los EE FF?, nos detalla lo siguiente: Evaluar la posición de deuda de la empresa; Determinar la capacidad de pago de deudas corrientes y no corrientes; Conocer si los gastos incurridos son elevados; Conocer los medios de financiamiento de la empresa; Determinar la inversión total de la empresa; Informar a los accionistas y acreedores sobre la situación económica y financiera de la empresa.

También enfocamos ¿Cómo es el proceso de la interpretación de los EE FF?, contemplando los siguientes pasos: Recopilación de la información financiera; Aplicación de los métodos de análisis de EE FF; Diagnóstico y pronóstico financiero. Se concluye que la interpretación es una opinión técnica, respecto al contenido de los estados financieros y que es emitida en forma escrita a manera de informe por un analista financiero. El analista financiero debe tener: Experiencia profesional; Capacidad de análisis; Amplios conocimientos de contabilidad; Criterio profesional, etc.

Otro punto importante es la Toma de Decisiones, de acuerdo a Gutiérrez (2014), la toma de decisiones es uno de los procesos más difíciles a los que se enfrenta el ser humano. La toma de decisiones es una capacidad puramente humana propia del poder de la razón unido al poder de la voluntad; es decir, pensamiento y querer se unen en una sola dirección. Nos manifiesta que existe etapas del Proceso de Toma de decisiones, las cuales son: Identificar y analizar el problema: Un problema es la diferencia entre los resultados reales y los planeados; Investigación u obtención de información: Es la recopilación de toda la información necesaria para la adecuada toma de decisión; Determinación de parámetros: Se

establecen suposiciones relativas al futuro y presente tales como: restricciones, efectos posibles, costos, variables, objetos por lograr, entre otros; Construcción de una alternativa: La solución de problemas puede lograrse mediante varias alternativas de solución; Aplicación de la alternativa: De acuerdo con la importancia y el tipo de la decisión, la información y los recursos disponibles se eligen; Especificación y evaluación de las alternativas: Se desarrolla varias opciones o alternativas para resolver el problema; Implantación: se debe planificar todas las actividades para implantarla y efectuarla.

2. Material y Métodos

Este trabajo de investigación fue de tipo descriptivo; se explicó, analizó y describió los estados financieros, para luego evaluar la correcta toma de decisiones de la empresa Inversiones Peter Edén SAC.

El diseño metodológico es No Experimental, porque analizó los hechos tal como ocurre en su contexto sin intervenir en su desarrollo, observando el análisis e interpretación de los estados financieros, es decir variable independiente no ha sido manipulada por los investigadores, si no que ya ha ocurrido y es un diseño no experimental porque los datos han sido recolectados en un solo momento y en un tiempo único.

Población y Muestra: En este trabajo la población fueron los integrantes de la empresa.

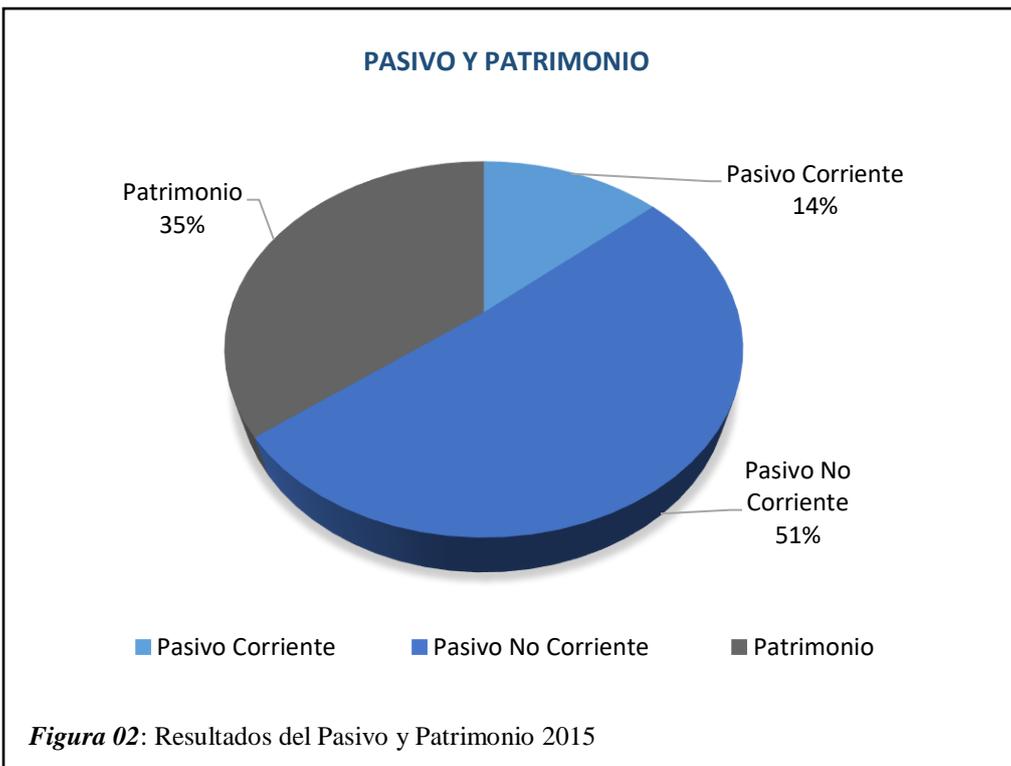
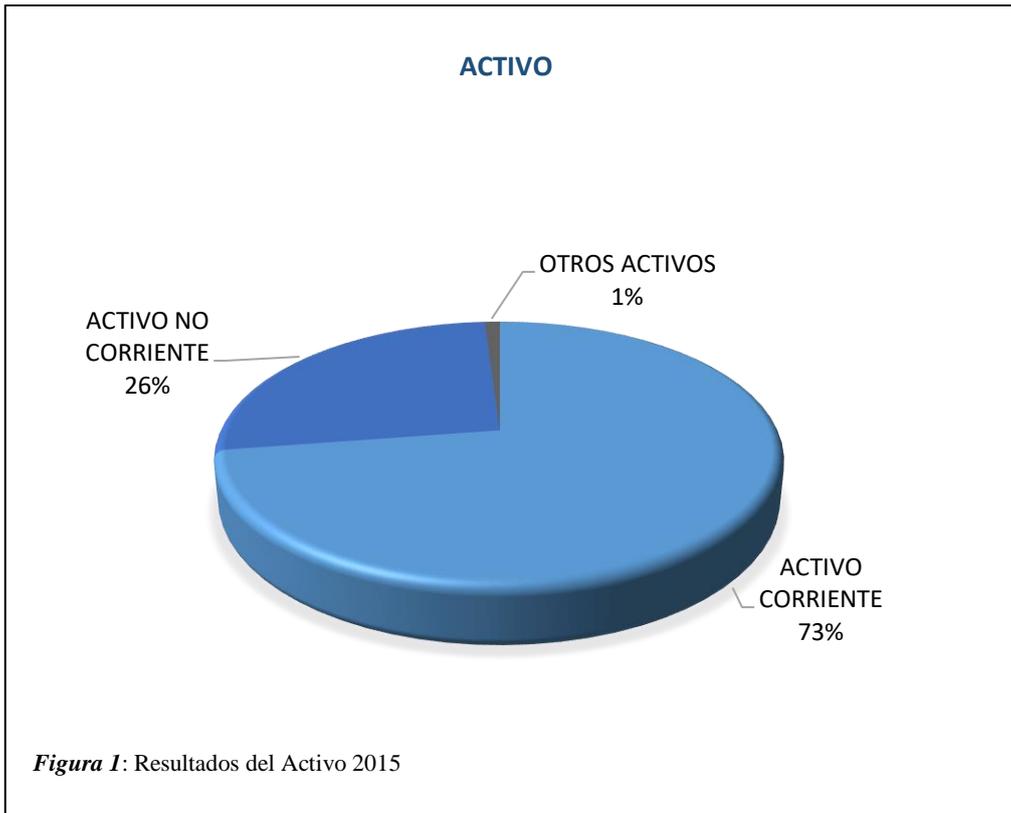
Las Técnicas e Instrumentos de recolección de Información que se aplicaron fueron; la entrevista que permitió obtener información a través de una serie de interrogantes ordenadas.

3. Resultados

Se analizó y se interpretó los estados financieros del 2015 y del 2016 de manera vertical y horizontal dando como resultado del análisis vertical al estado de situación financiera de la Empresa, se logró determinar en la figura 1 que el Total de Activos tiene un valor de S/. 800,728, que representa la totalidad del 100 %, donde está conformado el 73% en Activo Corriente, el 26% en Activo No Corriente y el 1 % en Otros Activos.

En cuanto al Pasivo se logró determinar que el valor del pasivo es de S/. 517,021 el mismo que está constituido por el pasivo corriente cuyo monto es S/. 108,477 que está representado por el 14% y el pasivo no corriente con un valor S/. 408,544 que representa el 51% (Figura 2).

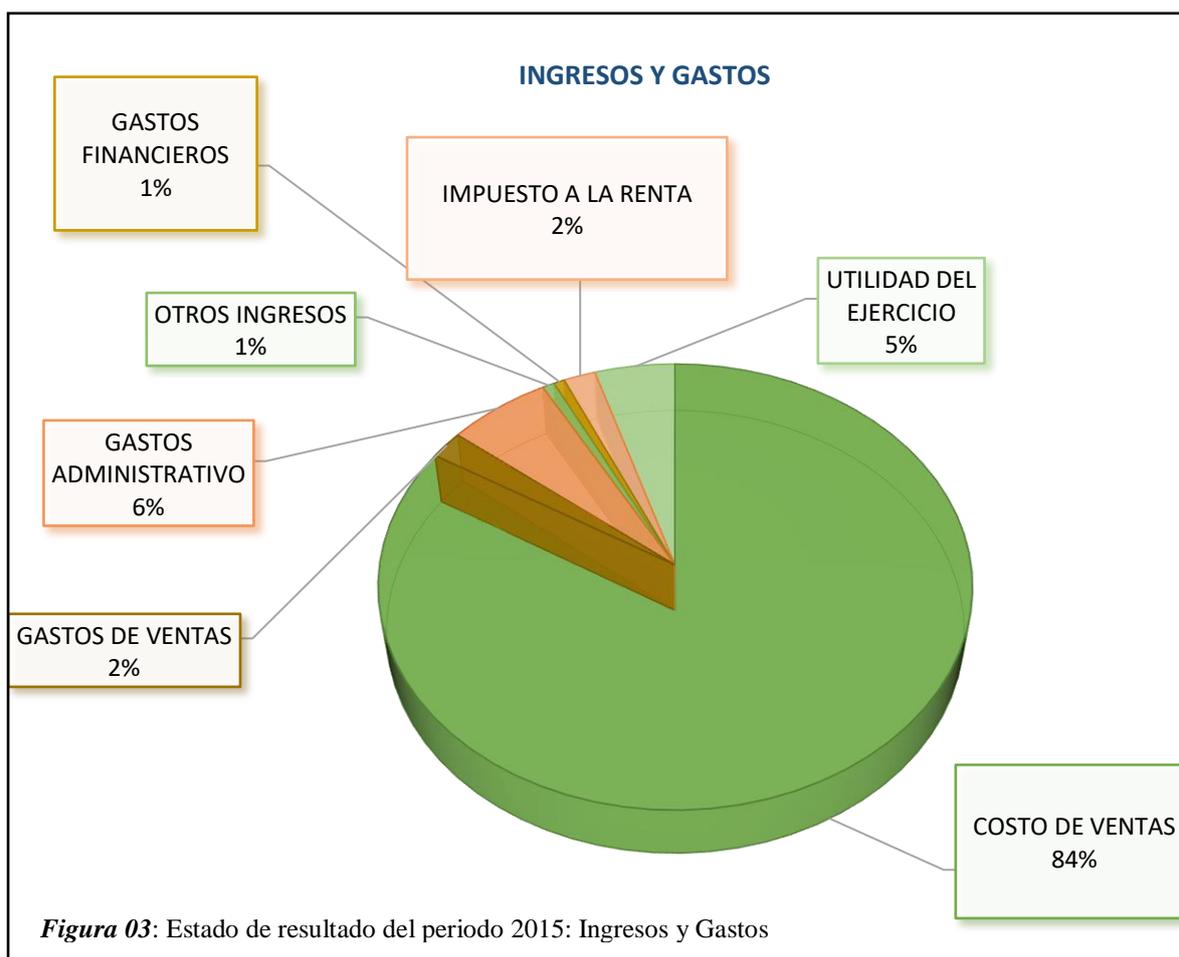
Patrimonio tenemos las cuentas más importantes son: capital cuyo valor es de S/. 80,000 que representa el 10% este importe significa que son las aportaciones de socios al constituir la empresa y resultados acumulados es de S/. 203,707 que representa el 25% del total de patrimonio de la empresa donde dichos montos son para futuras capitalizaciones (Figura 2).



Ingresos y Gastos 2015.

En el estado de resultado del periodo 2015 se ve reflejado las ventas netas que está representada en un 100%, donde el costo de ventas representa un 85 %, esto significa que el margen de la Empresa ha aumentado en los últimos años, ya que los gastos de ventas 2 %, gastos administrativos 6%, gastos financieros 1 % y otros ingresos 1 % siendo así los costos y gastos de la empresa para poder cumplir o realizar las distintas actividades donde para el año 2015 se obtuvo una utilidad bruta de 15% (Figura 3).

La utilidad operativa para el 2015 es de 7%, también se calculó el impuesto a la renta del 28%, quedando como utilidad neta un 5% para la empresa.

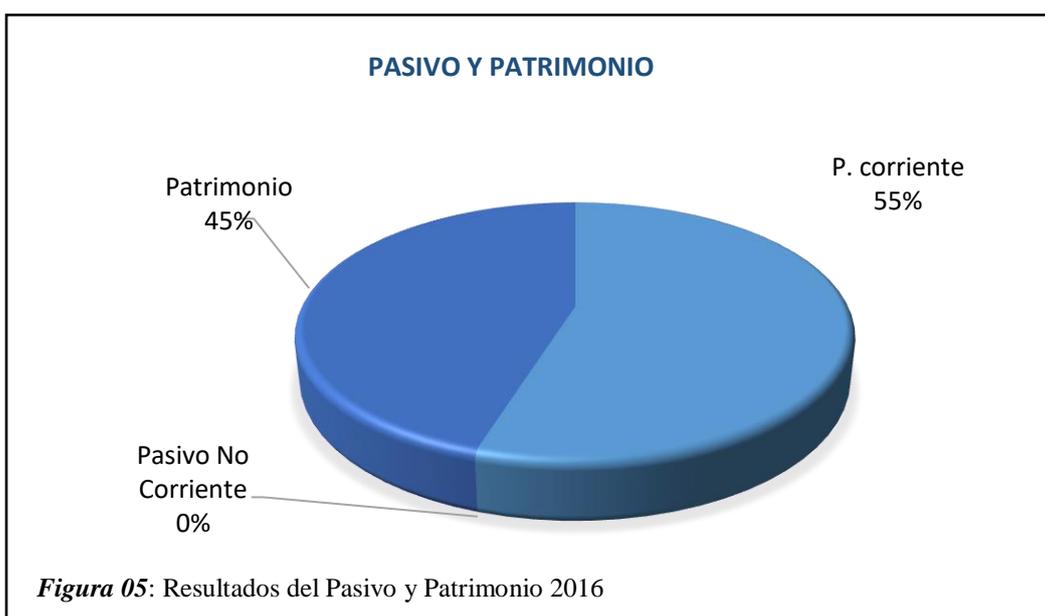
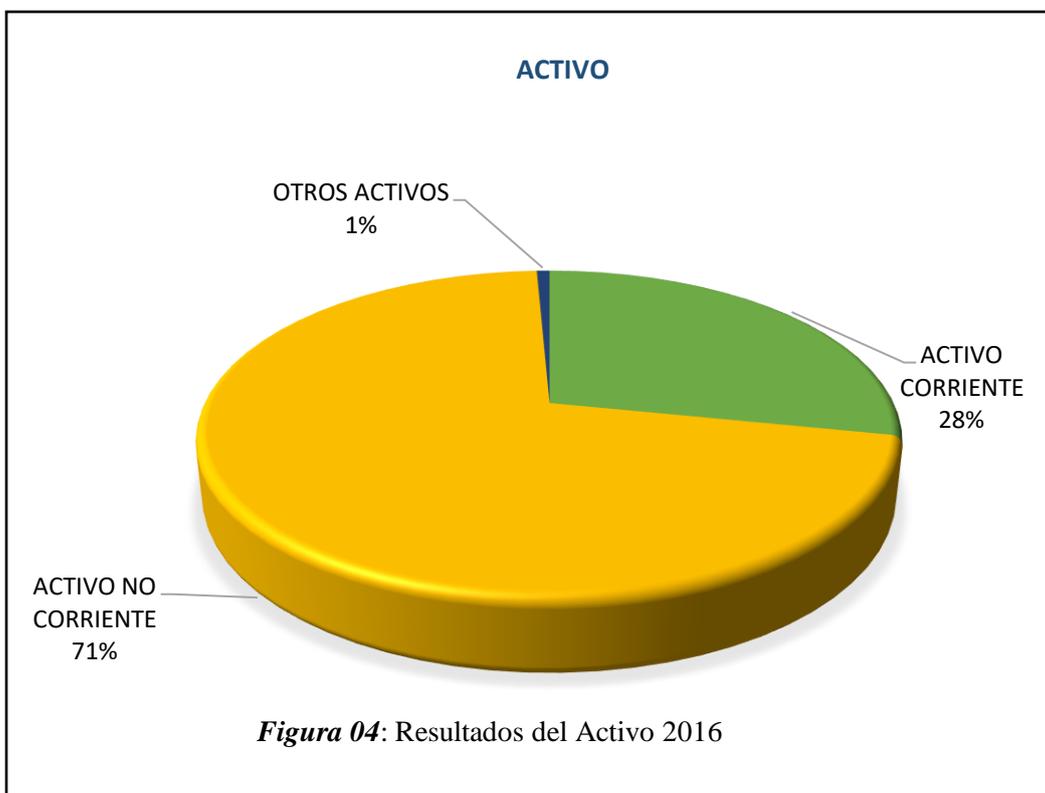


Estado de Situación Financiera 2016.

Se analizó y se interpretó los estados financieros de una Empresa en el año 2016, Se logró determinar que el Total de Activos tiene un valor de S/. 969,673 que representa la totalidad del 100 %, donde está conformado el 28% en Activo Corriente, el 71% en Activo No Corriente y el 1 % en Otros Activos.

Pasivo se logró determinar que el valor del total pasivo es de S/. 531,903 donde representa el 55 %, el pasivo corriente cuyo monto es S/. 531,903 que está representado por el 55% y pasivo no corriente cuyo monto es 0 no hubo movimiento.

Patrimonio de empresa las cuentas más importantes son: capital cuyo valor es de S/. 80,000 que representa el 8% este importe significa que son las aportaciones de socios al constituir la empresa y resultados acumulados es de S/. 357,770 que representa el 37% del total de patrimonio de la empresa donde dichos montos son para futuras capitalizaciones.



Ingresos y Egresos 2016

En el estado de resultado del periodo 2016 se ve reflejado las ventas netas que está representada en un 100%, donde el costo de ventas representa un 84 %, esto significa que el margen de la Empresa ha aumentado en los últimos años, ya que los gastos de ventas 2 %, gastos administrativos 6%, y gastos financieros 1 %, siendo así los costos y gastos de la empresa para poder cumplir o realizar las distintas actividades donde para el año 2016 se obtuvo una utilidad bruta de 16%.

La utilidad operativa para el 2015 es de 9%, también se calculó el impuesto a la renta del 28%, quedando como utilidad neta un 6% para la empresa comercial.

4. Discusión

El resultado obtenido en el objetivo general: Analizar e interpretar los resultados de los estados financieros para evaluar una correcta toma de decisiones de la empresa comercial de los años 2015 – 2016. basado según Urbina (2016) manifiesta que es la descomposición de un todo en partes para conocer cada uno de los elementos que lo integran para luego estudiar los efectos que cada uno realiza. Con relación al análisis de los estados financieros es aquel proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros y de acuerdo a Gutiérrez (2014), la toma de decisiones es uno de los procesos más difíciles a los que se enfrenta el ser humano. La toma de decisiones es una capacidad puramente humana propia del poder de la razón unido al poder de la voluntad; es decir, pensamiento y querer se unen en una sola dirección. Con respecto a el objetivo general los resultados obtenidos por los colaboradores de la empresa, siendo así que los resultados ayudo mucho para evaluar los estados financieros para tomar decisiones correctas en la empresa.

Los resultados obtenidos de los objetivos específico 1 y 3: Analizar los estados financieros de la empresa comercial de los años 2015 -2016; e Interpretar los estados financieros de la empresa comercial de los años 2015 – 2016, basado según Urbina (2016) manifiesta que es la descomposición de un todo en partes para conocer cada uno de los elementos que lo integran para luego estudiar los efectos que cada uno realiza. Con relación al análisis de los estados financieros es aquel proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros. Según los resultados obtenidos de la empresa el análisis de los estados financieros ayudo a ver la situación actual de la empresa, como también cuanto de liquidez posee y por ultimo ver las utilidades que va teniendo periodo a periodo la empresa; y de acuerdo al otro objetivo los resultados logrados a través de los estados financieros de la empresa de los años 2015 y 2016, se realizó las debidas interpretaciones donde nos refleja la situación actual de la empresa, donde se ve y con cuanto de liquidez tiene para poder afrontar sus obligaciones y se interpretó los estados financieros tanto vertical como horizontal para poder evaluar y tomar las mejores decisiones en la empresa.

Los resultados obtenidos del objetivo específico 2: Evaluar la toma de decisiones que ha realizado la empresa comercial de los años 2015 -2016, basado según Urbina (2016) manifiesta que es la descomposición de un todo en partes para conocer cada uno de los elementos que lo integran para luego estudiar los efectos que cada uno realiza. Con relación al análisis de los estados financieros es aquel proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros y de acuerdo a Gutiérrez (2014), la toma de decisiones es uno de los procesos más difíciles a los que se enfrenta el ser humano. La toma de decisiones es una capacidad puramente humana propia del poder de la razón unido al poder de la voluntad; es decir, pensamiento y querer se unen en una sola dirección. Según los resultados en este

objetivo fue evaluar las decisiones tomadas en el periodo 2015 y 2016, donde para la empresa fueron las correctas debido a que la empresa ha obtenido mayor utilidad o ganancia con respecto a otros años que no fueron muy buenos que digamos para la empresa.

5. Conclusiones

- Se ha cumplido con el objetivo General de la investigación, determinándose que la empresa comercial debió realizar un análisis de los estados financieros para tener una idea clara, precisa y eficaz hacia dónde va la empresa y poder tomar una correcta decisión para el desarrollo de la empresa.

- En conclusión, la empresa no hace un análisis vertical y tampoco horizontal de los estados financieros de la empresa del 2015 – 2016, para poder ver los altos y bajos que posee la empresa, donde debería de hacer un análisis para poder ver el detalle de los resultados de los estados financieros y ver en lo que se puede mejorar a la empresa.

- Se concluye que al evaluar las decisiones del periodo anterior nos ayudó a realizar los cuadros comparativos e interpretar el estado de situación financiera y el estado de resultado nos ayudó a conocer la situación real de la empresa comercial con respecto de un periodo a otro.

- La empresa no realiza una interpretación adecuada y no aplica los índices financieros para poder analizar minuciosamente los resultados obtenidos en la empresa logrando así poder brindar una mejor información hacia los encargados de la empresa para tomar decisiones a futuras.

6. Referencias

Gutiérrez (2014). *Toma de decisiones*. Obtenido de: <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-toma-de-decisiones-definicion-etapas-y-tipos/>

Urbina (2016). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Obtenido de: <http://contabilidadparatodos.com/libro-interpretacion-estados-financieros/>