

IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL ENTORNO DE LAS FINANZAS CONTEMPORÁNEAS.

Luis Aníbal Tamayo

RESUMEN

El presente documento presenta de manera analítica los aspectos básicos (conceptuales y teóricos) relacionados con los estados financieros como herramientas de uso imprescindible dentro de la planeación financiera de la empresa, resaltando a su vez su evolución y nivel de tecnificación que resultan ser altamente relevantes dentro del contexto contemporáneo.

El objetivo de esta investigación es demostrar si los Estados Financieros que valiosamente se han implementado desde hace mucho tiempo, continúan siendo relevantes para la aplicación de nuevos métodos de toma de decisiones en un mundo de alta competitividad y concentración de la producción.

Para la realización de este artículo se utiliza un método de revisión, en el cual se identificó una serie de documentos, bases de datos, y otro tipo de fuente de información de carácter secundario, de tal forma que se extrajeran los elementos suficientes para la argumentación analítica que se muestra en este artículo, estructurado un marco teórico, marco conceptual y tres apartados.

El primer apartado se basa en la importancia de los estados financieros y su efecto en la toma de decisiones, el segundo apartado muestra como se ha manejado las finanzas contemporáneas en la actualidad y como apartado final se enlaza los estados financieros y las toma de decisiones en el mundo globalizado de hoy, para mostrar la posible importancia de estos en la actualidad.

En este sentido, los principales resultados muestran que, sin duda, el entorno empresarial contemporáneo es altamente competitivo y existen infinidad de mecanismos modernos que le otorgan un nivel de complejidad, en el cual los Estados Financieros juegan un papel importante en los procesos de planeación financiera y proyectos de inversión.

PALABRAS CLAVES: Estados financieros, entorno empresarial, tecnificación, mercado, competitividad

JEL: M2, M21, M4, M41

INTRODUCCIÓN

En las finanzas contemporáneas ha venido primando durante los últimos 30 años se han estrechado los lazos empresariales y las relaciones de los mercados de capitales, abriendo paso a estructuras de mercado más competitivas a nivel mundial con una fuerte tendencia a la venta masiva de nuevos productos sin localización fronteriza y en diversas actividades de la economía.

Así se conforman grandes flujos de información que se recopilan bajo soportes de distintas operaciones empresariales y sirven como indicadores para gerentes, directivos o empresarios, en el manejo y desarrollo de la misma; esta información es procesada y agrupada en los Estados Financieros los cuales expresan la situación financiera de la empresa a un periodo determinado.

Por un lado, no existe un patrón definido de la razón por la que las empresas triunfan o fracasan, pero uno de los factores que se pueden identificar a simple vista es la falta de experiencia de los administradores o la incompetencia de los mismos. Frecuentemente, muchas decisiones surgen de una corazonada más que de un conocimiento fundamental del negocio, de sus características, o de la información financiera del mismo que pudiera servir para la toma de decisiones.

Segundo, existe el exceso de confianza de los propietarios sobre la experiencia adquirida por un largo periodo de tiempo en distintas áreas del negocio y no aceptan asesoría o apoyo, por parte de entes nacionales o regionales que tienen competencia en la materia como lo plantea Sandoval & J.L. (2008).

Aunque tampoco es condición suficiente y necesaria, contar con excelentes registros y estados financieros, por que si no se entienden las cifras ahí plasmadas y, aún peor, si no se sabe qué hacer con ellas, ningún procedimiento, por más brillante que sea, tendrá éxito sin bases para su aplicación práctica.

Por lo que es importante que los empresarios y gerentes de pequeñas y medianas empresas conozcan los estados financieros básicos, así como su rápida y sencilla interpretación para una mejor toma de decisiones. Podemos obtener estos resultados de equilibrio si los Estados Financieros reflejan la situación del activo, pasivo, patrimonio neto, gastos e ingresos en los que se incluyen las pérdidas y ganancias, y flujos de efectivo de la empresa. Esta información, junto con la contenida en las notas o explicaciones adicionales, ayudará a los usuarios a predecir los flujos futuros y, en particular, la distribución temporal y el grado de certidumbre de los mismos.

En las finanzas contemporáneas el objetivo de maximización de las ganancias se ha mantenido y los métodos para determinar la estabilidad de una compañía han cambiado de manera sustancial, se ha implementado nuevas herramientas para el procesamiento de datos como las TIC –tecnologías de la información y las comunicaciones- tecnologías para manejar de manera sistémica y rápida los resultados de la empresa.

MARCO CONCEPTUAL

ESTADOS FINANCIEROS¹: Son el conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los administradores de la empresa, con el fin de darles a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados operacionales de la empresa en un periodo determinado.

ENTORNO EMPRESARIAL²: Es todo aquello que esta fuera de los límites de la empresa o bien como el conjunto de elementos externos a la organización que son relevantes para su actuación.

TECNIFICACION DE MERCADO³: Es el conjunto de herramientas hechas por el hombre, como los medios eficientes, para crear, fabricar productos que transformen el entorno y la naturaleza mediante la utilización racional, critica y creativa de recursos y conocimientos.

COMPETITIVIDAD⁴: Es la capacidad de una industria o empresa para producir bienes con patrones de calidad específicos, utilizando más eficientemente recursos que empresas o industrias semejantes en el resto del mundo durante un periodo de tiempo.

¹ Tomado de:

http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2006862/lecciones/capitulo%208/cap8_a_a.htm

² Objetivos, entorno y estrategia empresarial. Tomado de: <http://www4.ujaen.es/~cruiz/diplot-2.pdf>

³ Tomado de: http://www.mineduacion.gov.co/1621/articles-160915_archivo_pdf.pdf

⁴ Tomado de: <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/economia/industrialatina/246.htm>

MARCO TEORICO

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación y del desempeño financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Norma internacional de Contabilidad N°1 (2004).

Así, dentro del consolidados de los Estados Financieros se encuentra el Balance General, el cual se constituye en un reporte estructurado fundamental, debido a que representa los saldos de un conjunto importante de cuentas de la contabilidad financiera: activo, pasivo y patrimonio.

El conocimiento e importancia de los estados financieros en el entorno actual de las finanzas, representa gran poder para evitar problemas financieros en las empresas como falta de liquidez, recuperación de cartera, rotación de inventarios, bajos márgenes de utilidad, etc.

En base a lo expuesto anteriormente, se puede decir que el reto que tienen los estados financieros, es mantener su importancia en la contabilidad, que brinde la orientación adecuada a los dueños o gerentes para una mejor toma de decisiones teniendo en cuenta el entorno macroeconómico y financiero.

Según la Dirección de desarrollo profesional y capacitación continua (2008), los inversionistas y directores de empresas para desarrollar sus actividades empresariales en cualquier parte del mundo deben tener acceso a información financiera de alta calidad, confiable, transparente y comparable, que sirva de base para la toma de buenas decisiones administrativas y económicas.

Además, el boletín del IMPC -Instituto mexicano de contadores públicos- (1991) indica que los estados financieros son medios de comunicar información y no son un fin, ya que no persiguen convencer al lector sobre cierto punto de vista

o la validez de una posición, y establece los siguientes objetivos de la información financiera:

1. Informar sobre la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, así como los resultados de sus operaciones y cambios por un periodo determinado. La situación financiera se informa por medio del balance general; los cambios de ésta, mediante el estado de flujo de efectivo, y los resultados de las operaciones por conducto del estado de resultados.
2. Dado que los requerimientos de información pueden ser muy diferentes según las personas interesadas, los estados financieros deben ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario general de los mismos.
3. Puesto que son diversos los usuarios generales de la información, ya que éstos comprenden tanto accionistas como empleados, acreedores, el gobierno y la misma administración de la empresa: los estados financieros deben ser útiles para tomar decisiones de inversión y de crédito, medir la solvencia y liquidez de la compañía así como su capacidad para generar recursos y evaluar el origen y características de los recursos financieros, así como su rendimiento.

Otra función importante que tienen los Estados Financieros en las finanzas contemporáneas, es facilitar la información como herramientas de juicio en el manejo de la empresa y poder evaluar el trabajo de la administración, en variables de impacto comercial como:

- a) La liquidez, o capacidad de la empresa para generar efectivo y hacer frente a sus compromisos y obligaciones de corto plazo.
- b) La rentabilidad, o generación de utilidades y la relación que éstas deben guardar con la inversión usada para generarlas.
- c) El flujo de fondos
- d) La capacidad financiera –solvencia- y de crecimiento así como las posibilidades de la empresa en el futuro.

Dentro del objeto de la contabilidad está en registrar todas las operaciones mercantiles en forma adecuada para que se les pueda proporcionar a los administradores del negocio los informes de carácter financiero que faciliten el control y dirección del mismo.

ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros son la representación de la situación de una compañía y los resultados obtenidos como consecuencia de las transacciones mercantiles efectuadas en cada ejercicio fiscal. Así mismo, son documentos que muestran, cuantitativamente, ya sea total o parcialmente, el origen y la aplicación de los recursos empleados para la realización del negocio o cumplir determinado objetivo, y el resultado obtenido en la empresa, su desarrollo y la situación del producto con dicho ejercicio.

Los Estados Financieros según Vivas Perdomo (2005) deben cumplir con una normatividad establecida en el decreto 2649/93, donde se reglamentan los requisitos de: universalidad, continuidad, periodicidad y oportunidad. Además éstos deben de contener un encabezamiento que indique la clase de documento, el nombre de la empresa y la fecha de su formulación o período al que se refiere, o sea el que, quien y cuando.

Como lo enuncia su definición, la importancia de los Estados Financieros está en mostrar la situación de la empresa con tres propósitos:

1. Para informarles a los administradores y dirigentes de la empresa, del resultado de su gestión. En estos casos debe acompañarse a los Estados Financieros, datos estadísticos e informes detallados de las operaciones.

2. Para informarles a los propietarios y accionistas el grado de seguridad de sus inversiones y su productividad. Se le debe hacer resaltar la capacidad de ganancia del negocio.

3. Para facilidades de crédito o depósitos fiscales, en virtud de que a los acreedores les interesa primordialmente la solvencia de la empresa, naturaleza y suficiencia de su capital de trabajo, y a el gobierno como “socio” de la empresa, como coparticipe de las utilidades que obtenga ésta, y la cual recibe en forma de impuestos.

Así como estos estados financieros tienen propósitos y relación con las finanzas de la economía nacional, también adolecen de varias limitaciones que no debemos desconocer como:

- a) Su validez es transitoria y relativa, debido al hecho ya mencionado de que los resultados que muestran no son definitivamente exactos; puesto que tal exactitud sólo se conoce al momento de fundarse, o liquidarse la empresa, en determinadas condiciones. Además, ya mencionamos el hecho de que incluyen apreciaciones personales.
- b) No se ajustan al valor real monetario, por no contemplar el poder adquisitivo de la moneda, ni los costos de reposición de los Activos. De allí que, por ejemplo, un aumento notable en las “Ventas”, puede deberse a un alza de los precios de venta; lo cual pudo haber sido inclusive causa de una disminución del número de unidades vendidas. En tales casos, las comparaciones darán resultados distorsionados.
- c) No pueden reflejar aquellos aspectos financieros de los negocios, que no sean factibles de ponderarse con la vara de medir del dinero; tales como: la reputación, prestigio y aceptación pública de la empresa; la eficiencia, idoneidad y lealtad de su personal; riesgos, contingencias, situaciones de ventajas, problemas tecnológicos, contratos pendientes, tendencias del mercado, garantías, experiencia en el ramo, etc.

“El sistema contable, puede verse como un sistema cuyo objetivo o producto final son los estados financieros y el registro contable de todas las operaciones de la empresa. Se organiza esta información en partidas de diario y luego de ser procesada se obtiene los reportes contables que son parte de la salida del

sistema. Los recursos que forman el sistema son: el personal que labora en contabilidad, el equipo que utilizan para procesar la información” citado en Sistematización de la contabilidad (2010) el cual se tomó de manual de contabilidad de banco de El Salvador.

Así el sistema contable es el conjunto de procedimientos diseñados en la empresa para recopilar datos, procesar transacciones y registrarlas en los registros contables. Un sistema contable será eficaz si existen una serie de métodos que aseguren que:

- a) Se identifican y registran todas las transacciones válidas.
- b) Se describe el tipo de transacción y se mide el valor de la misma.
- c) Se determina el momento en el cual se producen las transacciones.

El sistema contable se realiza con y sus cuatro elementos esenciales.

- Producto o salida esperada: Estados financieros y registro contable de todas las operaciones de la empresa.
- Entradas o Insumos: Documentos que respaldan operaciones de la empresa.
- Recursos con que se cuenta: Personal que labora en el departamento, equipo como computadoras, sumadora entre otros.
- Proceso: Elaboración de los estados financieros y el registro de operaciones de la empresa.

Por consiguiente, un sistema consta de cuatro elementos primordiales:

- Entradas: todo sistema recibe entradas o insumos del ambiente circundante. Mediante las entradas (inputs) el sistema consigue los recursos e insumos necesarios para su alimentación y nutrición.
- Procesamiento: es el núcleo del sistema; transforma las entradas en salidas o resultados. Regularmente, lo constituyen subsistemas especializados en procesar cada clase de recurso o insumo recibido por el sistema.
- Salidas: son el resultado de la operación del sistema. Mediante éstas (outputs) el sistema envía el producto resultante al ambiente externo.

- **Retroalimentación:** es la acción que las salidas ejercen sobre las entradas para mantener el equilibrio del sistema. La retroalimentación (feedback) constituye, por tanto, una acción de retorno. La retroalimentación es positiva cuando la salida (por ser mayor) estimula y amplía la entrada para incrementar el funcionamiento del sistema; es negativa cuando la salida (por ser menor) restringe y reduce la entrada para disminuir la marcha del sistema.

FINANZAS COMTEMPORANEAS

Dependiendo de la manera en que se efectúan la mayor parte de las operaciones (método), los sistemas administrativos y principalmente los sistemas de procesamiento de datos, pueden ser: manuales, mecánicos y electrónicos, Lardent (2012).

- a) **Manual:** Los datos son registrados manualmente, con el uso de lápiz o pluma sobre documentos, empleando caracteres numéricos y alfabéticos. Los documentos son transferidos de un lugar a otro en forma manual. La búsqueda del archivo es manual.
- b) **Mecánico:** Este sistema emplea dispositivos mecánicos que permiten, en comparación con los manuales, un proceso de datos más eficiente. No obstante, debemos considerar que estos mecanismos no desplazan totalmente los procesos manuales. La recopilación de datos fuente se logra a través de mecanismos como máquina de escribir, caja registradora, impresora de cheques, fotocopidora. Como ventaja podría considerarse el hecho de que permite incrementar grandemente la velocidad y exactitud de los procesos. Una de las desventajas es que el proceso no es continuo, pues operaciones entre proceso y proceso se realizan muchas veces manualmente, tomando resultados de las máquinas, transfiriéndolas a otras, con la consiguiente posibilidad de error.
- c) **Electrónico:** Son los sistemas en los que se utilizan computadoras. El desarrollo más reciente en el procesamiento de datos lo constituye la computadora electrónica que merece gran interés debido a su capacidad

muy superior para efectuar cálculos y otras funciones a velocidades increíbles. Generalmente, las computadoras pueden efectuar en forma automática todos los pasos manipulativos en el ciclo de procesamiento de datos.

Los programas computarizados parecen haber sido una de las innovaciones más fundamentales y permanentes de la práctica contable desde principios de la década de los 80. Hoy todavía se conoce, relativamente muy poco, sobre su verdadero origen, no sólo entre los usuarios, sino inclusive en círculos académicos de la contabilidad y las ciencias matemáticas y de la información. Mucha gente cree que esos programas fueron inicialmente desarrollados por información gerencial y expertos en computadores desde finales de la década de los 70. La nueva generación parece estar desinformada, ya que este desarrollo empezó décadas antes; economistas y contadores académicos la promovieron mucho antes de que la última generación de expertos en computadores estuviese interesada en las hojas de cálculo electrónicas mattessich & galassi (2004).

Ahora se estudiará los sistemas de registros contables basado en hojas electrónicas ó sistematizadas que se ha utilizado en relación con la preparación de estados financieros, para propósitos fiscales y tributarios, y además en la elaboración de nóminas y planillas de empleados y/o para llevar registros integrados de cuentas tales, como: el detalle de los activos fijos, el detalle de las cuentas por cobrar etc. No así la integración de las operaciones que incluyen los registros que estructuran la información contable y financiera o sea los libros contables en hojas movibles.

Hoy en día este procesamiento es fundamental para las empresas. Las nuevas tecnologías están contribuyendo a que la información contable se mueva de una manera más rápida y fácil, esto puede cambiar las formas en que se recopila, almacena, procesa, distribuye y analiza la información como la plantea Carbajal (2007).

Las posibilidades, ventajas y potencialidad de la contabilidad sistematizada son numerosas, puesto que reduce apreciablemente los costos de operación del

contribuyente, ya que le permite ahorrar en la generación y manejo de los libros contables, aportando ganancias de productividad y competitividad en el desarrollo de sus negocios.

Los sistemas de información en sistemas computarizados, se han convertido en una de las principales herramientas de todas las actividades técnicas, científicas, comerciales, financieras y de servicios. La facilidad de procesar la información, la velocidad y la eficiencia de obtener datos procesados ordenados de cualquier índole, hacen que su uso sea cada vez mayor, de esta manera toda persona que se involucre en las actividades indicadas se le hace necesario actualizarse constantemente con esta tecnología

Otra ventaja significativa de la contabilidad sistematizada es la posibilidad de reforzar considerablemente la seguridad y confidencialidad de la información contable de las empresas.

En efecto, el manejo de archivos electrónicos permite un mejor control de los de tipo físico, una regulación de acceso más flexible y seguro, y un respaldo más versátil y de menor costo como mecanismo de prevención frente a desastres (inundaciones, incendios o pérdida de los mismos, por ejemplo).

A la vez, la contabilidad electrónica está legitimada por la firma electrónica, detalle que ofrece lo cual ofrece garantías que impidan la alteración de la información.

Así se puede demostrar que el mundo ha cambiado con la tecnología, la aplicación de los sistemas de información electrónicos aplicados, en los procesos administrativos, contables, y fiscales a la organización, representan el contar con un sistema de información estratégico, lo que representa un instrumento esencial para la competitividad organizacional, Bonilla (2008).

PAPEL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LAS FINANZAS CONTEMPORÁNEAS

En definitiva en un mundo global se debe considerar las tendencias estratégicas y económicas que la empresa debe conocer para lograr sostenibilidad en el largo plazo. Convirtiéndose así en un análisis estratégico para identificar las fortalezas y debilidades del negocio; se precisa conocer el impacto de los factores del entorno para diferenciar tanto sus oportunidades de negocios como las amenazas presentes en el entorno.

Pero existe un proceso contable, el cual se obtiene una información que, de manera sintética y agregada, refleja la situación económico-financiera de la entidad en un momento dado, y el resultado de las operaciones realizadas en un determinado período. Se trata de los estados contables, o simplemente estados financieros.

Esta información debe ser útil para que los usuarios tomen sus decisiones económicas de una manera racional. Se deben interpretar los hechos contables, una vez agregados, y resumidos en los estados financieros, a fin de conocer la auténtica realidad económica, así como las causas y probables consecuencias de las acciones realizadas por la empresa.

En la realización de los estados financieros se identificaron dos fases para realizarlos, el primero es elemental y nace con la necesidad de identificar los puntos de acción estratégicos para la toma de decisiones en una organización, el segundo es una forma avanzada de tecnificación para minimizar los errores, aumentar la privacidad, etc. Así, las necesidades e importancia de la contabilidad como se conoce actualmente, es el producto de toda una gran cantidad de prácticas mercantiles distintas que han existido a través de los años.

Pero esto no hace que solo se utilice la sistematización como registro contable, también existe la integración de los distintos métodos anteriormente expuestos (manuales o computarizados).

Después de conocer los métodos de aplicación de estados financieros se evidencia una necesidad clara de utilizar estos instrumentos para la aplicación de políticas empresariales y su manera de procesar la información no afecta los estados propiamente, pues de tecnificación del método -contabilidad electrónica- ha representado un avance y una mayor dependencia de las organizaciones a los estados financieros.

CONCLUSIONES

A nivel teórico queda plasmado que los Estados Financieros desde su implementación han sido una herramienta importante para la toma de decisiones de inversión de crédito, conocer la solvencia y la liquidez de la empresa, evaluar el origen y características de los riesgos financieros implicados en el negocio, etc.

De la misma manera, el entorno macroeconómico empresarial ha tenido un crecimiento exponencial de tecnificación y aplicación de nuevos sistemas para el procesamiento de datos, que le otorgan un nivel de complejidad, en el cual los Estados Financieros juegan un papel importante en los procesos de planeación financiera y proyectos de inversión.

REFERENTES BIBLIOGRAFICOS

- Bonilla, S. N. (2008). *Sistemas de registros contables en hojas electronicas para pequeñas entidades*. Guatemala.
- Carbajal, H. C. (2007). *Novaconta*. Recuperado el 29 de Mayo de 2012, de <http://www.novaconta.org/ARCHIV/La%20Contabilidad%20Electr%C3%B3nica%20y%20la%20brecha%20en%20contabilidad.pdf>
- Dirección de desarrollo profesional y capacitación continua. (2008). *Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF): Expectativas y Realidades*. Honduras.
- IMPC. (1991). *Objetivo de los estados financieros*. Mexico: Boletín B-1.
- Lardent, A. R. (2012). *SISTEMAS Y METODOS ADMINISTRATIVOS*.
- Mattessich, R., & galassi, g. (2004). *Historia de la hoja de claculo: De la matriz de contabilidad a la simulacion del presupuesto computarizado*. Madrid: Contabilidad y auditoria.
- Manual de contabilidad Básica (2010). Disponible en: <http://peta-edu.galeon.com/archivos/cont-bas.pdf>.
- Norma internacional de Contabilidad N°1. (2004). *PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS*.
- Sandoval, L. I., & J.L., A. (2008). Los Estados Financieros Básicos, su uso e interpretación para la toma decisiones en las PYMES. *International Journal of Good Conscience*, 152-186.
- Sistematización de la contabilidad*. (23 de julio de 2010). Recuperado el 28 de Mayo de 2012, de <http://equidad2010.blogspot.com/>
- Vivas Perdomo, Á. O. (2005). *El analisis de los estados financieros para la toma de decision en la gerencia pública*. Caracas.