

Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes

Financial statements and decision making in smes

<https://doi.org/10.5281/zenodo.4726284>

AUTORES: Víctor Martín Parrales Carvajal^{1*}

Mercy Edith Aguirre Sanabria²

Ángela Sulay Velasco Flores³

Tania Zobeida Bastidas Arbeláez⁴

DIRECCIÓN PARA CORRESPONDENCIA: vparralesc@utb.edu.ec

Fecha de recepción: 10 / 10 / 2020

Fecha de aceptación: 07 / 11 / 2020

RESUMEN

La mayoría de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Babahoyo, Ecuador, no cuentan con la información contable, muchos comerciantes se quejan de los honorarios de un contador y solo los contratan para los asuntos tributarios, llevan la contabilidad de sus negocios de una manera empírica y desconocen cómo realizar el análisis financiero lo que ha ocasionado equivocadas toma de decisiones. El objetivo del presente artículo fue analizar los estados financieros de la empresa DITSBENT, ubicada en las calles Olmedo y cinco de junio, con la finalidad de orientar a la gerencia para la apropiada toma de decisiones; para la metodología de la investigación se aplicaron las modalidades paradigmáticas cualitativa y cuantitativa; el tipo de investigación adoptado fue descriptiva, explicativa, bibliográfica y correlacional; se emplearon los métodos analítico-sintético, inductivo y deductivo, técnicas de la investigación: entrevista y encuestas, Instrumentos

^{1*} Licenciado en Ciencias de la Educación, en la Especialización de Comercio y Administración; Profesor de Segunda Enseñanza, en la Especialización de Comercio y Administración; Magíster en Administración de Empresas; Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador. vparralesc@utb.edu.ec

²Ingeniera Comercial, Master en Administración de Empresas con Mención en Recursos Humanos. Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador. meaguirre@utb.edu.ec

³Contador Público Auditor, Magíster en Auditoría Integral, Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador. gvelasco@utb.edu.ec

⁴Contador Público Auditor, Magíster en Auditoría Integral, Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador. tbastidasa@utb.edu.ec

utilizados, cuestionario de preguntas, computadora, impresora, entre otros; los resultados obtenidos mediante la presentación de los estados financieros sirvió a la gerencia para su respectivo análisis y establecer la rentabilidad de la empresa.

Palabras clave: *Estados financieros, rentabilidad, toma de decisiones.*

ABSTRACT

Most of the small and medium-sized companies in the city of Babahoyo, Ecuador do not have the accounting information, many traders complain about the fees of an accountant and only hire them for tax matters, they keep the accounting of their businesses from one empirically and do not know how to carry out financial analysis, which has caused wrong decision-making. The objective of this article was to analyze the financial statements of the company DITSBENT, located at Olmedo and Cinco de Junio streets, in order to guide management for appropriate decision-making; For the research methodology, the qualitative and quantitative paradigmatic modalities were applied; the type of research adopted was descriptive, explanatory, bibliographic and correlational; Analytical-synthetic, descriptive, inductive and deductive methods were used, research techniques: interview and surveys, Instruments used, questionnaire, computer, printer, among others; The results obtained through the presentation of the financial statements served the management for their respective analysis and establish the profitability of the company.

Keywords: *Financial statements, profitability, decision making.*

INTRODUCCIÓN

Las pequeñas y medianas empresas atraviesan por una época considerablemente competitiva, los riesgos de quedarse y desaparecer son cada vez mayores, según Zapata (2011), las empresas deben competir abiertamente procurando mantenerse en el mercado, posesionarse y crecer.

Numerosos propietarios de establecimientos comerciales de la ciudad de Babahoyo desconocen de la información que brindan los estados financieros; herramienta indispensable que permite conocer el estado de situación económica de la empresa para la

acertada toma de decisiones; afirma Almeida (2019), “la inadecuada información financiera, la inexperiencia del propietario en el análisis de sus estados financieros influye en la toma de decisiones” (p. 4).

Los estados financieros ofrecen la información útil que requiere la gerencia al término de cada período contable, para el correspondiente análisis. Ante estas circunstancias todo gerente con la información financiera exacta, confiable y oportuna estará en capacidad de afrontar los retos de la competencia con excelentes posibilidades de éxito, caso contrario el empresario estará en desventaja con la posibilidad de fracaso y cierre de su negocio.

Se atribuye a los estados financieros como “un medio para comunicar información y no como un fin; su objetivo es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y el movimiento en el capital contable de una entidad” (Morales, 2012, p. 54).

Como lo menciona Tanaka (2005), “Los estados financieros tienen como fin último estandarizar la información económica-financiera de la empresa de manera tal que cualquier persona con conocimientos de contabilidad puede comprender la información que en ellos se ve reflejada” (p. 101).

La información se elabora al término de la primera parte del ciclo contable, para su ejecución se debe contar con la información del estado de situación inicial de la empresa, libro diario, mayor principal, balance de sumas y saldos; diario de ajustes y cierre del periodo, con su respectivo libro mayor y balance de comprobación ajustado. Según las normas internacionales de información financiera *NIIF* y las normas internacionales de contabilidad *NIC*, los estados financieros básicos de uso general son: el estado de resultados integral, balance general, flujo de efectivo, estado de cambios en el patrimonio y estado de cambios en la situación financiera.

NIIF 7 Instrumentos financieros información a revelar. Requiere a las empresas describir la información de su situación financiera y los riesgos en que encuentra expuesta durante el ejercicio contable. *NIIF 9 para PIMES.* Esta norma se la aplica en periodos anuales en las pequeñas y medianas empresa a partir del primero de enero del año contable.

NIC 32 Instrumentos financieros información a revelar. Se emplea esta norma para la presentación y clasificación de los rubros del activo, pasivo y patrimonio, facilita a la

gerencia la comprensión de los estados financieros. *NIC 39. Instrumentos financieros reconocimiento y valoración*. Esta norma establece los principios contables de general aceptación, *PCGA*, reconoce y evalúa los activos y pasivos financieros de algunas transacciones de compra – venta de elementos no financieros.

En la mayoría de los casos el primer estado financiero solicitado por la gerencia es el *estado de resultados integral*, también conocido como estado de pérdidas y ganancias, como su nombre lo indica sirve para informar la utilidad o pérdida en determinado periodo contable.

Es necesario que exista un estado financiero en el que se determine el monto de ingresos y gastos, así como la diferencia entre éstos, a la cual se le llama utilidad o pérdida, para que los usuarios de la información financiera estén en posibilidad de evaluar las decisiones operativas que incidieron en la rentabilidad del negocio.

(Gujardo & Andrade, 2008, p. 149)

El estado de resultados integral, se determina mediante las operaciones de ingresos menos el costo de ventas, se obtiene la utilidad bruta en ventas, luego se restan los gastos operacionales de la empresa para conocer la utilidad o pérdida del ejercicio antes de los impuestos; posteriormente se resta el porcentaje de la participación de los trabajadores, el impuesto a la renta, la reserva legal y otros impuestos, dando como resultado la utilidad neta o pérdida del ejercicio.

El Balance general es el informe que se presenta a la gerencia para tener conocimiento del estado de situación financiera de la empresa, es aconsejable que se lo analice de manera mensual, al termino del ejercicio contable, para conocer el grado de liquidez, rentabilidad y solvencia de la organización. Según Romero (2010), “se refiere sustancialmente a la manera en que la entidad ha utilizado o aplicado los recursos para la realización de sus fines (activo), y las fuentes, origen y procedencia de tales recursos, ya sean externas (pasivo) o internas (capital contable).” (p. 211).

El informe “muestra el monto del activo, pasivo y capital contable en una fecha específica, es decir, se presentan los recursos con que cuenta la empresa lo que debe a sus acreedores y el capital aportado para los dueños” (Gujardo & Andrade, 2008, p.151).

El estado de flujo de efectivo permite tener conocimiento de las operaciones, financiamiento e inversión de la empresa, los resultados reflejan el efectivo con que cuenta la entidad comercial “expone información relacionada con los cambios que se dieron durante un periodo en cada una de las cuentas que integran el capital contable, el cual representa la inversión de los accionistas” (Rodríguez, 2013, p. 65).

Define Yazán (2014), “Muestra el efecto de los cambios de efectivo y equivalentes de efectivo en un periodo determinado, generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento; los mismos que elaboran considerando el método directo o el método indirecto” (p. 38).

El estado de cambio en el patrimonio como su nombre lo indica brinda la información de los cambios en las operaciones del patrimonio neto y del capital contable. Indican los aumentos tanto de las aportaciones del capital como las utilidades del ejercicio, así como las disminuciones de los dividendos para obtener los saldos del capital contable.

Ofrece información sobre todas las operaciones que afectan a los fondos propios, se derivan del resultado económico del ejercicio (beneficio o pérdida), de operaciones imputadas al patrimonio neto directamente o de operaciones realizadas con los propietarios del capital (ampliaciones del capital, reparto de dividendos, etc.), y completa la información cuantitativa recogida en el balance con la expresada en cuenta de resultados.

(Méndez & Palazón, 2015, p. 340)

El estado de cambios en la situación financiera especifica las fuentes del capital de trabajo que tuvo la empresa durante el ciclo contable, revela la forma en que se obtuvo y en que se ha estado utilizando las utilidades obtenidas durante el ejercicio, determina el total del efectivo disponible en la empresa tanto en caja como en el banco. La información se la obtiene del balance general de los dos últimos años, el estado de resultados del último período y las operaciones realizadas de los activos y pasivos no corrientes.

Es un estado financiero que muestra las fuentes y los usos del capital de trabajo durante el período contable. En adición, este estado muestra las actividades de financiación e inversión, tales como las transacciones de intercambio que no afectan directamente el capital de trabajo.

(Meigs & Johnson, 1981, p. 774)

La toma de decisiones es parte fundamental de la gerencia; un buen administrador es el encargado de analizar con responsabilidad los estados financieros de los últimos ciclos contables, tener conocimiento de cómo se están desarrollando las operaciones de los activos, pasivos y patrimonio de la empresa y determinar la rentabilidad para la acertada toma de decisiones.

Un administrador conoce que cada problema que aparece dentro de sus actividades y que va afrontando requiere diferentes soluciones, como pueden ser los asuntos diarios o de rutina, tiene un procedimiento establecido, según sea la circunstancia. Las decisiones más importantes necesitan de un cuidado especial y un procedimiento estructurado.

(Cárdenas, 2014, p. 52)

Explica Amaya (2010), “La toma de decisiones es fundamental para cualquier actividad humana. En este sentido, somos todos tomadores de decisiones. Sin embargo, tomar una “buena” decisión empieza con un proceso de razonamiento constante y focalizado que puede incluir varias disciplinas” (p. 3).

Tipos de decisiones: rutinarias, de adaptación y de innovación.

- a. Decisiones rutinarias: Son elecciones normales que se toman en respuesta a problemas relativamente definidos y conocidos para los que hay soluciones alternas.
- b. Decisiones de adaptación: Son elecciones hechas en respuesta una combinación de problemas de poca ocurrencia por los que hay soluciones alternas.

- c. Decisiones de innovación: Son elecciones que se hacen después de describir, identificar y diagnosticar soluciones alternas únicas, creativas o ambas.
(Hellriegel, Jackson & Slocum, 2002, p. 229)

Modelos para la toma de decisiones, afirma Hellriegel et al. (2002), “El modelo para la toma de decisiones es encontrar una conducta adecuada para una situación en la que hay una serie de sucesos inciertos” (p. 226).

- a. Modelo racional: Una decisión racional da por resultado la consecución máxima de metas dentro de los límites que impone la situación. Además, esta información puede utilizarse como auxiliar para identificar, evaluar y elegir los objetivos que se habrá de alcanzar.
- b. Modelo de racionalidad limitada: Un modelo de racionalidad limitada presenta las tendencias del individuo a:
1. Elegir no precisamente el mejor objetivo o solución alterna, sino la más satisfactoria.
 2. Realizar una búsqueda registrada de soluciones alternas.
 3. Disponer de información y control sobre las fuerzas externas e internas del entorno que influyen en el resultado de decisiones.
- c. Modelo político: Este modelo representa el proceso de Toma de Decisiones en términos de los intereses u objetivos particulares externos e internos.
(Hellriegel, Jackson & Slocum, 2002, p. 227)

Las pequeñas y medianas empresas *PYMES*.

En el caso de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) existe una deficiente aplicación del análisis financiero debido a muchos factores entre el cual se destaca la incompetencia de los dirigentes, y esto se debe en gran medida a que la mayoría de las empresas son familiares.

Las PYMES en comparación con las grandes empresas son más sensibles a cambios o fluctuaciones del mercado, por tal motivo las empresas deben estar adaptándose constantemente al entorno, para lo cual deben conocer sus fortalezas y debilidades con el fin de tomar decisiones adecuadas que aprovechen las oportunidades y mitigan las amenazas que se presentan en el día a día.

Las amenazas que aquejan a las PIMES es la baja capacitación técnica y poco manejo de información para las operaciones del negocio como jurídica y comercial, esto conlleva a la incertidumbre y por ende a una inadecuada e inoportuna toma de decisiones, ya que no se está utilizando uno de los recursos importantes que poseen las organizaciones como una herramienta que oriente su gestión.

(Cherrez, 2015, pp. 5-9)

La mayoría de los establecimientos comerciales en la ciudad de Babahoyo son PYMES, la agricultura y el comercio es el motor principal de la economía del cantón, sin embargo, en muchas empresas no realizan la gestión financiera, lo que ha ocasionado cuantiosas pérdidas económicas que las han llevado al fracaso por la inexperiencia o falta de conocimiento de realizar el análisis de los estados financieros dando como resultado incorrectas toma de decisiones.

Como antecedente del presente artículo se tomó como referencia la investigación realizada en la Empresa DISTBENT, autor Almeida (2019), el objetivo general fue realizar el análisis e interpretación de los estados financieros para orientar a la gerencia a una acertada toma de decisiones; y como objetivos específicos: elaborar los estados financieros para su respectivo análisis, aplicar los indicadores financieros para determinar la rentabilidad del almacén y analizar la información financiera para la toma de decisiones; para conocer la actualidad de los hechos, se examinó la realidad económica de la empresa, se estableció la correlación entre las variables de la investigación y se describieron y explicaron las causas y efectos de la problemática existente en el comercial.

METODOLOGÍA

Para el presente estudio se aplicaron las modalidades paradigmáticas cualitativa y cuantitativa. *Cualitativa* porque se investigaron conceptos y teorías de varios autores sobre los estados financieros, la toma de decisiones y la PYMES, también se la utilizó para la entrevista al propietario del almacén y las encuestas a los trabajadores de DISTBENT para el análisis e interpretación de los resultados. Como lo indica Hernández (2014), “Enfoque cualitativo Utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (p. 7).

La modalidad *cuantitativa* sirvió para extraer la información de las encuestas, cuyos resultados fueron tabulados y los porcentajes presentados en cuadros estadísticos para su respectivo análisis e interpretación.

El enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos, un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos. El orden es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase. Parte de una idea que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se traza un plan para probarlas (diseño); se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos, y se extrae una serie de conclusiones.

(Hernández, 2014, p. 4)

El *tipo de investigación* fue descriptiva, explicativa, bibliográfica y correlacional.

Descriptiva; se la empleó porque una vez obtenida la información de la tabulación de datos, se realizó el análisis y se describieron los resultados de la entrevista y las encuestas realizadas.

Consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; esto es, detallar cómo son y se manifiestan. Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades,

procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren.

(Hernández, 2014, p. 92)

Explicativa; porque se explicó la realidad de los hechos sobre la problemática existente, su causa y efecto para la interpretación de los resultados “el investigador se plantea como objetivos estudiar el porque de las cosas, los hechos, los fenómenos o las situaciones, se denominan explicativas. En la investigación explicativa se analizan las causa y efectos de la relación entre variables” (Bernal, 2010, p.115).

La investigación *Bibliográfica* se la realizó mediante consultas en diferentes textos, tesis, proyectos de investigación y otros medios de estudio de varios autores para conseguir la información.

está orientada a buscar y obtener la información englobada en libros, revistas y documentos oficiales, tanto impresos en papel como en el nuevo formato electrónico, a diferencia de la investigación documental que abarca todos los tipos de materiales, sean escritos, grabaciones o representaciones visuales.

(Méndez & Astudillo, 2008, p. 27)

La investigación *correlacional* examina la relación existente entre las variables de la investigación, pero no la problemática, sus causas y efectos.

Uno de los puntos importantes respecto a la investigación correlacional es examinar relaciones entre variables o sus resultados, pero en ningún momento explica que una sea la causa de la otra. En otras palabras, la correlación examina asociaciones pero no relaciones causales, donde un cambio en un factor influye directamente en un cambio en otro.

(Bernal, 2010, p. 114)

Métodos aplicados: analítico-sintético, permitió realizar el análisis y síntesis de las encuestas efectuadas al personal de la empresa.

El *método sintético* es el utilizado en todas las ciencias experimentales ya que mediante ésta se extraen las leyes generalizadoras, y lo *analítico* es el proceso derivado del conocimiento a partir de las leyes. La *síntesis* genera un saber superior al añadir un nuevo conocimiento que no estaba en los conceptos anteriores, pero el juicio sintético es algo difícil de adquirir al estar basado en la intuición reflexiva y en el sentido común, componentes de la personalidad y que no permiten gran cambio temporal.

(Behar, 2008, p. 46)

El Método Inductivo se lo aplicó para la recolección de datos de la información para su respectivo análisis mediante el razonamiento lógico, crítico e hipotético.

Crea leyes a partir de la observación de los hechos, mediante la generalización del comportamiento observado, en realidad, lo que realiza es una especie de generalización, sin que por medio de la lógica pueda conseguir una demostración de las citadas leyes o conjunto de conclusiones.

(Behar, 2008, p. 40)

El método Deductivo sirvió para descubrir consecuencias desconocidas a partir de los hechos o circunstancias ya conocidas. Menciona Maya (2014), “Es una forma de razonamiento que parte de una verdad universal para obtener conclusiones particulares. En la investigación científica, este método tiene una doble función encubrir consecuencias desconocidos de principios conocidos” (p. 14).

El total de la población en el presente estudio fue de 17 personas; no se ejecutó el cálculo de la muestra debido a que la población fue muy pequeña. *Técnicas* empleadas: entrevista, dirigida al gerente de DISTBENT y las encuestas a los trabajadores. Los Instrumentos o herramientas utilizadas fueron: cuestionarios de preguntas, computadora, internet, impresoras entre otros.

RESULTADOS

Encuesta al personal de la empresa DISTBEND de la ciudad de Babahoyo.

Encuesta 1 ¿Conoce usted si en la empresa se trabaja con un profesional contable?

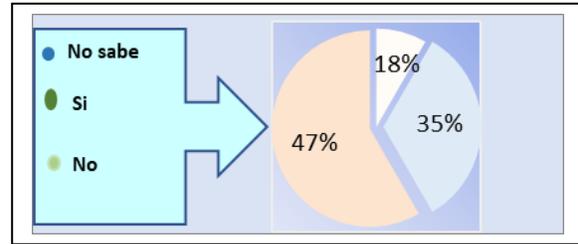
Cuadro 1. Profesional contable

Respuesta	Resultado	Porcentaje
No sabe	6	35%
Si	8	47%
No	3	18%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Gráfico 1. Profesional contable



Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Análisis. Almeida (2019), “En las respuestas se puede apreciar que el 47% de los encuestados responden que, si se trabaja con un profesional contable, el 35% reconocen que no saben y el 18% contestan que no” (p. 33).

Encuesta 2 ¿Tiene conocimiento si en la empresa se realiza el análisis de los Estados Financieros, EEFF, de un período contable a otro?

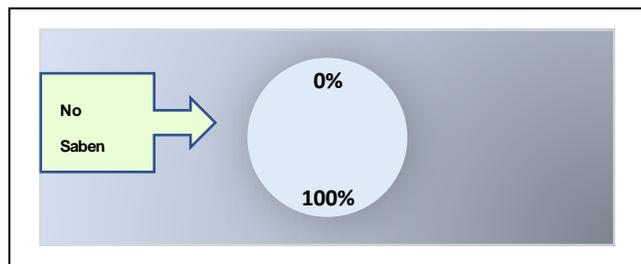
Cuadro 2. Análisis de los EEFF

Respuesta	Resultado	Porcentaje
No sabe	17	100%
Si	0	0%
No	0	0%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Gráfico 2. Análisis de los EEFF



Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

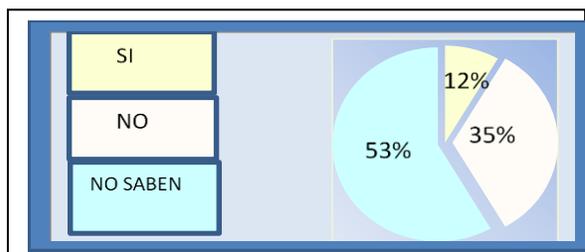
Análisis. Almeida (2019), “el 100% de los encuestados reconocen que no saben si en la empresa se realiza el análisis de los estados financieros de un período a otro” (p. 34).

Encuesta 3 ¿Se realiza en la empresa el análisis comparativo del Estado de Resultados Integral de un año a otro?

Cuadro 3. Estado de Resultados Integral

Respuesta	Resultado	Porcentaje
No sabe	9	53%
Si	2	12%
No	6	35%
Total	17	100%

Gráfico 3. Estado de Resultados Integral



Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

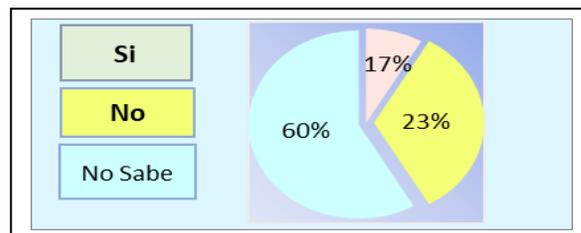
Análisis. Almeida (2019), “el 53% de los encuestados reconocen que no saben si se realiza el análisis comparativo del estado de resultados de un año a otro, el 35% responde que no y el 12% contestan que sí” (p. 35).

Encuesta 4 ¿Se realiza en la empresa el análisis comparativo del Balance General de un año a otro?

Cuadro 4. Análisis Balance General

Respuesta	Resultado	Porcentaje
No sabe	10	60%
Si	3	17%
No	4	23%
Total	17	100%

Gráfico 4. Análisis Balance General



Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Análisis. Almeida (2019), “el 60% de los encuestados reconocen que no saben si se realiza el análisis comparativo del Balance General de un año a otro, el 23% responde que no y el 17% contestan que sí” (p. 36).

Encuesta 5 ¿En la empresa se analiza el estado financiero Flujo de Efectivo?

Cuadro 5. Flujo de Efectivo

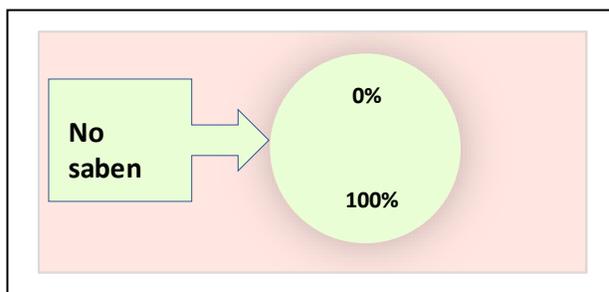
Respuesta	Resultado	Porcentaje
No sabe	17	100%
Si	0	0%
No	0	0%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Análisis. Almeida (2019), “En las respuestas se puede apreciar que el 100% de los encuestados reconocen que no saben si en la empresa se analiza el estado financiero Flujo de Efectivo” (p. 37)

Gráfico 5. Flujo de Efectivo



Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Encuesta 6 ¿Conoce usted sobre la rentabilidad que genera la empresa?

Cuadro 6. Rentabilidad

Respuesta	Resultado	Porcentaje
No sabe	8	47%
Si	6	35%
No	3	18%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Gráfico 6. Rentabilidad

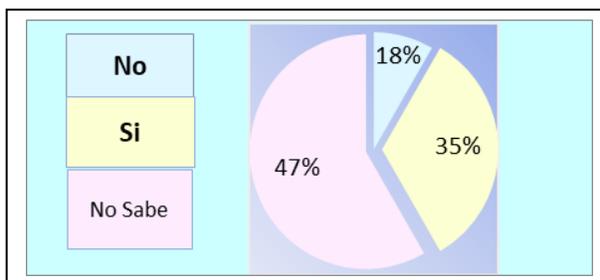


Gráfico 6. Rentabilidad

Elaborado por: Almeida (2019)

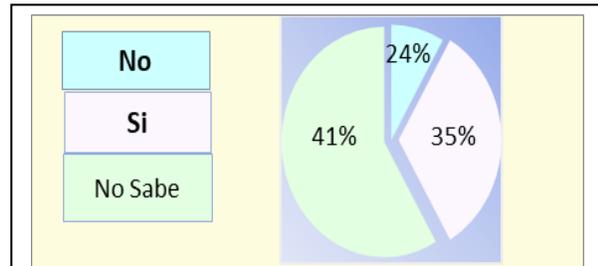
Análisis. Almeida (2019), “el 47% de los encuestados reconocen que no saben sobre la rentabilidad de la empresa, el 18% responde que no y el 35% contestan que sí” (p. 38).

Encuesta 7 ¿Tiene conocimiento en que tiempo tarda la empresa para restablecer la cartera de crédito?

Cuadro 7. Cartera de crédito

Respuesta	Resultado	Porcentaje
No sabe	7	41%
Si	6	35%
No	4	24%
Total	17	100%

Gráfico 7. Cartera de crédito



Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Análisis. Almeida (2019), “el 41% de los encuestados reconocen que no saben en qué tiempo tarda la empresa para restablecer la cartera de crédito, el 24% responde que no y el 35% contestan que sí” (p. 39).

Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

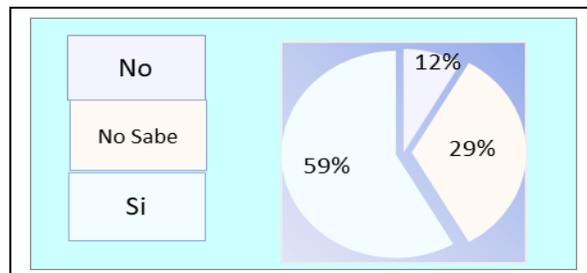
Elaborado por: Almeida (2019)

Encuesta 8 ¿La gerencia está aplicando de manera correcta la toma de decisiones?

Cuadro 8. Toma de decisiones

Respuesta	Resultado	Porcentaje
No sabe	5	29%
Si	10	59%
No	2	12%
Total	17	100%

Gráfico 8. Toma de decisiones



Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Fuente: Encuesta empresa DISTBEND

Elaborado por: Almeida (2019)

Análisis. Almeida (2019), “En las respuestas se puede apreciar que el 29% de los encuestados reconocen que no saben si la gerencia está aplicando de manera correcta la toma de decisiones, el 12% responde que no y el 59% contestan que sí” (p. 40).

DISCUSIÓN

Los resultados de las encuestas, dan a conocer que en la empresa DISTBEND no cuenta con la información que brindan los estados financieros, la inexperiencia de la gerencia en realizar el análisis del balance general origina el desconocimiento de las operaciones de los rubros de sus activos, por ejemplo las cuentas caja, bancos, clientes, inventario de mercaderías, cuentas por cobrar entre otras, así como también los compromisos que tiene la empresa con terceros reflejado en sus pasivos, como las cuentas por pagar a corto, mediano y largo plazo, la variaciones en su capital contable y como han sido afectadas las cuentas del patrimonio en determinado período.

No contar con la información del estado de resultados integral, cuyos rubros de ingresos menos los gastos dan como resultado la utilidad o pérdida del ejercicio, no se tiene conocimiento de cuanto ha ganado la empresa y en el peor de los casos si hubo pérdidas en el mes. De la misma manera sin la información del estado financiero flujo de efectivo, se desconocen las operaciones de los rubros de operación, inversión y financiamiento, para tener una idea clara del flujo neto del efectivo con que cuenta la empresa durante el ciclo contable; todo esto conlleva a las incorrectas toma de decisiones.

Se compara el presente estudio con otras investigaciones similares, Bravo (2019), en su tesis indica que, a la propietaria de la empresa se entrega de manera incompleta la información financiera, el auxiliar contable solo se basa en el estado de resultados integral, para entregar el único informe de pérdidas o ganancias a la gerencia.

Párraga (2016), en la interpretación de los resultados de las encuestas realizadas en su proyecto de investigación, determina que, la totalidad de las respuestas sobre los estados financieros son negativas, por tanto, se debe diseñar o implementar la información económica-financiera en la entidad para las acertadas toma de decisiones.

CONCLUSIONES

En el almacén DISTBEND no se realiza el análisis e interpretación de resultados de los estados financieros, por tanto, se desconoce el estado de situación económica-financiera de la empresa.

No se evalúan los indicadores financieros a través de las razones financieras: razón corriente o índice de liquidez, rotación de inventarios, plazo promedio de reposición de inventarios, rotación de activos totales, nivel de endeudamiento, rotación de cuentas por cobrar, entre otras; indicadores que miden la rentabilidad sobre el capital y patrimonio de la entidad comercial.

Según el análisis e interpretación de los estados financieros mediante la investigación realizada y presentados a la gerencia, los resultados de los indicadores financieros revelaron que existe poca rentabilidad en la organización. La gerencia está a tiempo de resolver la problemática existente, de esta manera se evitarán los riesgos para la adecuada toma de decisiones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Almeida, J. (2019). Los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa DISTBEND de Babahoyo. (Tesis de grado. Universidad Regional Autónoma de los Andes - Uniandes). Recuperado de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1/PIUBCYA007-2019.pdf>
- Amaya, J. (2010). Toma de decisiones gerenciales métodos cuantitativos. Colombia: Ediciones Ecoe.
- Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales. Tercera edición. Colombia. Pearson Educación.
- Behar, D. (2008). Metodología de la investigación. Edición A. Rubeira. Editorial Shalom.
- Cárdenas, E. (2014). Los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Procoineec Electricidad de la ciudad de Ambato año 2012. (Tesis de grado. Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20625/1/T2632i.pdf>

- Cherrez, E. (2015). Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la PYMES del Cantón Ambato durante el año 2013. (Trabajo de grado, Universidad Técnica de Ambato) Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18843/1/T3335ig.pdf>
- Guajardo, G. & Andrade, N. (2008). Contabilidad Financiera. Quinta edición. México: editorial Mc Graw Hill.
- Hellriegel, D., Jackson, E. & Slocum, J. (2002). Administración: Un enfoque basado en competencias. Australia: Thomson Learning.
- Hernández, R. (2014). Metodología de la investigación. Sexta Edición. México: editorial Mc Graw Hill.
- Maya, E. (2014). Métodos y técnicas de investigación. Recuperado de http://arquitectura.unam.mx/uploads/8/1/1/0/8110907/metodos_y_tecnicas.pdf
- Meigs, W. & Johnson, R. (1981). La contabilidad base para la toma de decisiones gerenciales. Edición 11. Editorial Mc Graw Hill.
- Méndez, H. & Palazón, M. (2015). Tratamiento de la Documentación Contable. Primera edición. Madrid, España: Paraninfo S.A.
- Morales, L. (2012). Análisis Financiero. Quinta edición. México: Pearson.
- Párraga, N. (2026). El control interno en el proceso contable y la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Estudiantil Furgo Ambato en el año 2015. (Proyecto de investigación. Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24061/1/T3802i.pdf>
- Tanaka, G. (2005). Análisis de estados financieros para la toma de decisiones. Perú: Pontifica Universidad Católica de Perú Fondo Editorial.
- Rodríguez, E. (2013). Organización de la empresa. Quinta edición. Colombia: Mc Graw Hill.
- Méndez, A. & Astudillo, M. (2008). La investigación en la era de la información. Primera edición. México: Editorial Trillas.
- Romero, A. (2010). Principios de contabilidad. Cuarta edición. México: Mc Graw Hill.

Yazán, M. (2014). Incidencia del sistema de información contable en la razonabilidad de los estados financieros de la empresa Fabrisuelas MRG de la ciudad de Ambato. (Tesis de grado. Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20463/1/T2483i.pdf>

Zapata, P. (2011). Contabilidad General con base en las normas internacionales de información financiera (NIIF). Séptima edición. Colombia: Mc Graw Hill.