

# EL CONTADOR Y EL ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS ORGANIZACIONES

*Mishelle Arzuza Medrano, Eduardo Morales Castillo<sup>1</sup>*

## RESUMEN

Este artículo tiene como objeto revelar la relevancia y el impacto que se tiene en analizar e interpretar los estados financieros y cómo influye para tomar buenas decisiones, apoyados en los estados financieros como documentos que muestran frecuentemente, total o parcialmente la aplicación de los recursos empleados y su proveniencia para proyectar y ejecutar una actividad económica y alcanzar los logros propuestos, se apoya en diagnóstico de la situación financiera y con la aplicación de métodos y técnicas financieras, para la toma de decisiones gerenciales. Por lo que la prioridad del análisis de los estados financieros, es transformar los datos en información de manera provechosa y decisiva; como proceso de reflexión y cuyo fin es evaluar la situación financiera de las corporaciones o empresas naturales de manera eficiente.

## PALABRAS CLAVE

Análisis financiero, situación financiera, técnicas, estados financieros.

## ABSTRACT

The purpose of this article is to reveal the relevance and impact of analyzing and interpreting financial statements and how they influence good decisions, supported by the financial statements as documents that frequently show, in full or in part, the application of the resources employed and Its provenance to project and execute an economic activity and achieve the proposed achievements, is based on a diagnosis of the financial situation and the application of financial methods and techniques for the management decision making. Therefore, the priority of the analysis of the financial statements is to transform the data into information in a profitable and decisive way; As a process of reflection and whose purpose is to evaluate the financial situation of corporations or natural companies efficiently.

## KEYWORDS

Financial analysis, financial situation, techniques, financial statements.

## INTRODUCCIÓN

El análisis e interpretación de Estados Financieros es relevante, puesto que las actividades que se hacen en la empresa los empresarios y gerentes toman decisiones o guías de pensamiento a accionar en un tiempo determinado influyendo cuentas por cobrar o cuentas por pagar; al analizar los Estados Financieros, también se definen las políticas crediticias, rotación de inventarios y presentación adecuada de a los gerentes, clientes, empleados y proveedores, teniendo como columna la toma de decisiones, ya sean operativas, planes y programas de acción, políticas, entre otros.

<sup>1</sup> Estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad Libre y miembros del semillero GESCON, orientados y asesorados por Silvio Montiel Paternina y Alcides Peña Sánchez, Contadores Públicos y Magíster en Contabilidad.

Los principales usuarios de la información contable, son los gerentes, Los EF, sirven para tomar decisiones oportunas y eficientes, su objeto es dar información acerca de la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo en la compañía, incluyen los EF el balance general, Los estado de resultados y estado de cambios en el patrimonio, se evalúa cuálica y cuánticamente, de manera económica, lo relacionado con los actores sociales involucrados y ser transparente hacia el exterior, es decir hacia la sociedad.

En cuanto a la definición de lo que es Análisis económico, se encontró que Estrada, J (1987) (p.7) “Diccionario Económico” define análisis económico como: “proceso discursivo en general, es la operación lógica consistente en la descomposición del fenómeno en sus partes reales y cuyo objetivo es determinar las causas del mismo.”

## NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para las grandes empresas, la declaración de los estados financieros básicos es compleja y por lo que incluyen un amplio conjunto de notas con la explicación de las políticas financieras y los distintos criterios que se han seguido.

Las notas suelen describir cada elemento en el balance de situación, cuenta de resultados y el estado de flujos de efectivo con mayor detalle y son parte integrante de los estados financieros.

Además de lo anteriormente expuesto, y con objeto de una más fácil interpretación de los estados financieros, incluimos otras secciones donde definiremos cuales son los objetivos de los estados financieros, y como calcular los estados financieros proyectados, como se confeccionan los estados financieros consolidados y comparativos, así como en que consiste su análisis.

Demestre, A. (2005) (p.48) “Análisis a través de Razones Financieras”: Nos propone que “En término general análisis de estados financieros se refiere al arte de analizar e interpretar los estados

financieros. Para aplicar de manera eficaz este arte, es preciso establecer un procedimiento sistemático y lógico que sirva como base para tomar decisiones.”

Ferrer, A. (2004) Formulación, análisis e interpretación de estados financieros en sus ocho fases más importantes, plantea que “Para interpretar o analizar la información de los estados financieros es necesario pasar por varias etapas del proceso de análisis:

1. Conocimiento de la entidad
2. Búsqueda de la información
3. Confección de tablas, gráficos, etc. (el análisis en sí)
4. Elaboración del informe teniendo en cuenta las características personales y profesionales del usuario, resaltar primero los aspectos positivos, luego los negativos y la proyección que de acuerdo con la experiencia del analista.”

Según Álvarez (2004), “el análisis financiero proporciona información, para que la gerencia tome la decisión más conveniente para la empresa. En ese sentido la finalidad del análisis financiero es servir como herramienta básica para el gerente o funcionario responsable, en la toma de decisiones empresariales”.

Amat,O. (1995) (p.11). Afirma: “El diagnóstico de la empresa es la consecuencia del análisis de todos los datos relevantes de la misma e informa de sus puntos fuertes y débiles. Para que el diagnóstico sea útil, se han de dar las siguientes circunstancias: Debe basarse en el análisis de todos los datos relevantes, debe hacerse a tiempo, Debe ir inmediatamente acompañado de medidas correctivas adecuadas para solucionar los puntos débiles y aprovechar los puntos fuertes”.

Bartolomeo, F.L (1942) “Los estados financieros se deben caracterizar por su concisión, claridad y neutralidad”.

Amat,O. (1995) (p.11). Afirma: “Los estados financieros desde una interna, la dirección de

la empresa puede ir tomando las decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden amenazar su futuro, al mismo tiempo que se saca provecho de los puntos fuertes para que la empresa alcance sus objetivos. Desde una perspectiva externa, estas técnicas también son de gran utilidad para todas aquellas personas interesadas en conocer la situación y evolución previsible de la empresa”.

Los usuarios de los estados financieros incluyen inversionistas, empleados, prestamistas, proveedores y otros acreedores, clientes, ya sea actuales o de naturaleza potencial, así como el gobierno, agencias gubernamentales, y el público. Dichos usuarios utilizan los estados financieros a fin de satisfacer sus necesidades informativas. Tales necesidades incluyen lo siguiente:

a) Inversionistas.- Los proveedores del riesgo de capital y sus consejeros están interesados en el riesgo inherente, y el reembolso de sus inversiones. Los inversionistas requieren información que les ayude a decidir si deben comprar, retener o vender sus inversiones. Asimismo, los accionistas se encuentran interesados en obtener información que los habilite a conocer la capacidad de una empresa para pagar dividendos.

b) Empleados.- Los empleados y su grupo de representantes se encuentran interesados en la información acerca de la estabilidad y rentabilidad de sus empleadores. Asimismo, se encuentran interesados en la información que les ayude a conocer si la empresa es capaz de pagar adecuadamente tanto remuneraciones, como beneficios por jubilación y otras prestaciones.

c) Prestamistas.- Se encuentran interesados en conocer si sus préstamos e intereses respectivos, serán pagados en la fecha requerida.

d) Proveedores y otros acreedores.- Los mismos se interesan en obtener información acerca de la capacidad de pago de la empresa. Los proveedores se encuentran interesados en una empresa por períodos de tiempo más cortos que

los prestamistas, ya que los mismos dependen de la continuidad de la empresa para seguir considerándolo un cliente de importancia.

e) Clientes.- El interés de los mismos radica en la continuidad de la empresa, especialmente cuando existe una relación a largo plazo, o existe dependencia en la empresa.

f) Gobierno y Agencias Gubernamentales.- Su interés se centra en la distribución de los recursos, y por lo tanto, en la actividad de las empresas. De la misma forma requieren cierto tipo de información a fin de regular las actividades de las empresas de determinar políticas fiscales, así como las bases del ingreso nacional y estadísticas similares.

g) Público.- Las empresas afectan al público en muy diversas maneras. Por ejemplo, las compañías, deben realizar contribuciones substanciales a la economía local de varias formas, incluyendo el número de personas que emplean, y su relación empresarial con los proveedores locales. Los estados financieros deben ayudar al público mediante la información relativa a las directrices y desarrollos recientes en la prosperidad de una empresa y el rango de sus actividades.

Amat,O. (1995) (p.13). Añade que: “Además de los estados financieros, el análisis debe complementarse con el estudio de los datos siguientes, que en muchas ocasiones permiten detectar puntos fuertes o débiles de difícil percepción a través de dichos estados: Informaciones de tipo general, informaciones sectoriales e informaciones relacionadas con la empresa”

Morera, J (2006): dice que: “Estado de Cambio de la Situación Financiera: es otro estado financiero, de tanta importancia como el estado de ingresos y egresos y el balance general, lo que hace necesaria su preparación y presentación. Un estado de cambios en la situación financiera presenta dos partes bien definidas: Las fuentes de fondos, y las aplicaciones de fondos. Las fuentes de fondos más importantes son los recursos

generados por (las operaciones normales de la empresa; la venta de activos distintos a los corrientes; préstamos a largo plazo y la emisión de acciones y bonos). Las aplicaciones de fondos más importantes son las erogaciones generadas por: (el pago de dividendos; la devolución o pago de la deuda a largo plazo; y la adquisición de activos no corrientes e inventarios”.

La empresa puede elaborar infinidad de estados financieros según sean las necesidades de cada momento o situación.

Bartolomeo; F,L (1942) “Elementos de los Estados Financieros Todo Estado Financiero debe contener: Un encabezado que indique la clase del documento de que se trata, el nombre de la empresa y la fecha de su formulación o el periodo al que se refiere. En la parte principal del documento estará su contenido y datos medulares”.

## CONCLUSIÓN

Hoy día en la dinámica de las operaciones de la empresa, el problema real a la hora de juzgar la posición financiera a corto plazo de una empresa consiste en averiguar lo más cercanamente posible, la futura capacidad generadora de dinero de esa empresa con respecto a las demandas de efectivo que tendrá que enfrentar en el futuro cercano. Lo que importa no es qué condiciones prevalecerán en un momento dado, sino si la empresa al realizar sus operaciones regulares

puede continuar generando la suficiente cantidad de dinero en el plazo adecuado como para cumplir con todas sus obligaciones financieras y operacionales. De manera que un buen análisis de los estados financieros mediante la información contable utiliza diferentes técnicas, métodos o procedimientos para investigar las causas y los efectos de la gestión de la empresa para llegar a su actual situación y poder predecir dentro de ciertos límites su desarrollo en el futuro para la toma de decisiones.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Amat O. (1995) “Supuestos de análisis de Estados Financieros” Capellades (España), Ediciones Gestión 2000, S.A.
2. Amat O. (2000) “Análisis Económico Financiero”. Gestión, 249 p.
3. Demestre A., Castells C., González A. (2005) “Análisis a través de Razones Financieras”, La Habana, Editorial Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros (CECOFIS), Cuba.
4. Estrada Santander, José Luis. (1987). “Diccionario Económico”, La Habana: Editora Política, 232 p.
5. <http://www.encyclopediafinanciera.com/estados-financieros/objetivo-estados-financieros.htm>