

IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LAS ENTIDADES

MSc. Mariuska León Beruvides¹

*1. Universidad de Matanzas – Filial Universitaria Jovellanos,
Avenida 12, Número 905 entre 9 y 9a Jovellanos, Matanzas.*

Resumen

La información contable es un instrumento poderoso de la administración. El uso inteligente de esta información probablemente solo pueda lograrse si los encargados de tomar decisiones en el negocio comprenden los aspectos esenciales del proceso contable, que termina con un producto final, los estados financieros. Su correspondiente análisis permite conocer la realidad que subyace tras esa información. Teniendo en cuenta lo expresado anteriormente, con esta monografía se pretende realizar una reseña histórica sobre este tema, dada la importancia que tiene en la actualidad, de manera tal que el lector adquiera una cultura general sobre el surgimiento del mismo. Este material ha resultado de gran utilidad para los estudiantes de la carrera Licenciatura en Contabilidad y Finanzas debido a que precisamente, es uno de los temas que tratan durante el proceso de formación del profesional, además de ser uno de los temas tratados en los Trabajos de Diploma.

Palabras claves: Estados Financieros; Finanzas; Contabilidad.

Introducción

El mundo de hoy se debate entre un gasto indiscriminado de recursos por los dueños del poder, del dinero y la carencia total del recursos imprescindibles para la vida de la población mundial. Sobre los economistas dijo Martí “Los economistas estudian la dificultad en sus orígenes”, a los economistas de estos tiempos les corresponde razonar con propiedad sobre ¿Cómo hacer el mundo más viable, como administrar los recursos de que se disponen en la misma medida en que se logra el mundo sostenible y próspero de justicia social que permita al hombre vivir en paz con los otros hombres y con la naturaleza?

Los momentos que se viven en la actualidad se caracterizan por el cambio constante en todos los aspectos de la vida social, económica y de la vida familiar. En la cotidianidad se imponen nuevas posiciones, sustentadas sobre nuevos valores culturales. A los economistas cubanos corresponden buscar las alternativas de estructura y funcionamiento que nos permitan lograr la construcción del socialismo cubano, área donde se precisan cambios, inevitables e inmediato que nos hagan comprender que la construcción del socialismo si se puede, para lo que debemos tomar como base el pensamiento económico del Che.

Para conducir de forma acertada a una empresa se necesita en el dinámico y complejo mundo de los negocios, de la información financiera oportuna y precisa, o sea, cuantitativa, confiable y accesible para que le sirva a la administración de fortalecimiento en juicio o decisión sobre un tema determinado. Los estados financieros muestran en un momento dado o en un periodo determinado los resultados de la gestión de las entidades, pero es necesario, dada su importancia, proceder a su análisis e interpretación para lograr un verdadero criterio sobre el grado de economía y eficacia alcanzada, así como detectar los puntos débiles que muestran el desarrollo de la gestión aplicada, con el fin de adoptar las medidas que procedan para alcanzar cuantitativa y cualitativamente los objetivos fijados. El análisis es una condición necesaria para el funcionamiento exitoso de todo sistema económico nacional de las ramas de las empresas y distintas dependencias de estas, tiene como objetivo fundamental servir como soporte a aquellas personas que tienen la responsabilidad de tomar decisiones en el desarrollo de la situación financiera para el logro de una mayor rentabilidad en dicha entidad.

En Cuba, considerada colonia hasta el 31 de diciembre de 1958, la contabilidad más bien estaba regida por un sistema empresarial de propiedad privada, casi siempre monopolios radicados fuera del país, con representaciones en las distintas industrias y un aparato administrativo que emitía análisis financiero a la casa matriz, pero que se estructuraba conforme a intereses de la época. Posterior al año 1959, el sistema económico tuvo una etapa decadente ya que muchos controles y registros contables perdieron su sentido práctico; en la década de los 90 cobra nuevamente vigencia el ordenamiento económico, se da prioridad a la formación de personal calificado para este fin y la inserción de Cuba en la economía mundial implica la necesidad de contar con los elementos necesarios para

adecuar los controles empresariales conforme a los estilos existentes y a los requerimientos para obtener una adecuada eficiencia en la producción.

En la ejecución de cualquier proceso intervienen múltiples factores determinantes o componentes del estado financiero por lo que tiene notable importancia conocer de forma analítica, además de los ya conocidos, otros segmentos como la fuerza de trabajo, la generación de vapor, la transportación, los gastos de alimentación, etc. y poder descubrir los elementos negativos a fin de solucionarlos. La interpretación de los distintos eventos debe cumplir los requisitos del análisis, es decir; ser comprensible, relevante, confiable y comparable.

Desarrollo

Una de las metas primordiales de la Contabilidad es producir la información necesaria para todas las personas o entidades que requieren conocer la gestión de la empresa en un determinado período, en tal sentido, se confeccionan los Estados Financieros para la información indispensable de la administración y con ello el desarrollo de la empresa; las finanzas con el apoyo de la contabilidad constituyen una importante herramienta para la toma de decisiones. El propósito de cualquier análisis es normalmente, ayudar a los usuarios de los estados financieros a evaluar el rendimiento presente y futuro de la entidad, mediante un análisis elaborado por la gerencia.

Los Estados Financieros han sido tratados a lo largo de la historia por diferentes autores, entre los que tenemos: Zamorano (2001); Castells (2003); Centro Mexicano de Producción y Fomento de Derecho de Autor (2004); Demestre, González y del Toro (2005) y Maldonado R; entre otros. Todos concuerdan en que son documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa.

Teniendo en cuenta lo antes planteado, consideramos que los Estados Financieros son la fuente principal de información de una Empresa, ya que ellos reflejan la situación económica y capacidad de pago de la misma en una fecha determinada, así como los resultados obtenidos de sus operaciones contables y financieras, correspondientes a un período dado.

Los estados financieros básicos deben cumplir el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha, los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el período contable terminado en dicha fecha. Los estados financieros deben ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario general en la empresa y deben servirle para:

- Tomar decisiones de inversión y de crédito. Los principios interesados al respecto serían los que puedan aportar financiamiento, como capital o crédito a la empresa.
- Aquilatar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar recursos. Aquí tendrá interés los diversos acreedores, principalmente quienes han otorgado préstamos, así como los propietarios.
- Evaluar el origen y las características de los recursos financieros del negocio, así como el rendimiento de los mismos. En esta área el interés es general, pues todos están interesados en conocer de que recursos financieros dispone la empresa para llevar a cabo sus fines, como lo obtuvo, como los aplicó, y finalmente que rendimiento ha tenido y puede esperar de ellos.
- Por último formarse un juicio de cómo se ha manejado el negocio y evaluar la gestión de la administración a través de una evaluación global de la forma en que esta maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

Según Benítez, Miranda (1997). El objetivo básico de los Estados Financieros es el de comunicar información útil a inversionistas, acreedores, financistas y otros usuarios para la toma de decisiones respecto a la colocación de recursos, así como a los dirigentes de las entidades para el ejercicio de sus funciones.

Según Zamorano, E. (2001). Los estados financieros principales deben servir para:

- Tomar decisiones de Inversiones y Crédito, para lo cual es necesario conocer la estructura financiera, la capacidad de crecimiento de la empresa, su estabilidad y su rentabilidad.
- Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa así como su capacidad para generar fondos.
- Conocer el origen y las características de sus recursos.
- Formarse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de crecimiento.”
- En correspondencia con lo planteado anteriormente el objetivo fundamental de los Estados Financieros básicos es ayudar a quienes toman las decisiones en la evaluación de la situación financiera, la rentabilidad y el futuro funcionamiento de la empresa, permitiendo tomar decisiones de carácter económico sobre la misma.

La información contable ha de conseguir una serie de objetivos para lo cual ha de tener en cuenta ciertos requisitos o características que hagan posible el cumplimiento de estos objetivos.

Según PCGA Instituto Mexicano de Contadores Públicos S.A. (2004) los Estados Financieros deben cumplir las siguientes características:

Utilidad: Su contenido informativo debe ser significativo, relevante, veraz y comparable, y deben además ser oportunos.

Confiabilidad: Deben ser estables (consistentes), objetivos y verificables.

Provisionalidad: Para determinar la información, que corresponde a cada período contable.

Según Uriás Valiente “Las características cualitativas de la información contable debe cumplir los requisitos siguientes: relevancia, objetividad, comparabilidad, claridad y periodicidad adecuada.”

Los Estados Financieros, como hemos abordado hasta el momento, son los medios principales a través de los cuales la información financiera se comunica a los interesados. Los más utilizados en la práctica son: el Balance General y el Estado de Resultados.

Según PCGA Instituto Mexicano de Contadores Públicos S.A. (2004) los estados financieros básicos comprenden el balance general, los estados de resultados, de variación en el capital contable y de cambios en la situación financiera y las notas que son parte integrante de los mismos.

El Balance general: muestra activo, pasivo y capital en una fecha determinada.

El Estado de Resultado: muestra los ingresos, gastos, costos y la utilidad o pérdida del período.

El Estado de Variación en el Capital Contable: muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el período.

El Estado de cambios en la situación financiera: indica como modificaron los recursos y obligaciones de la empresa en el período.

Según Weston, T. F. (s.a) El Balance General es el documento que presenta la posición financiera de una empresa a una fecha determinada.

Según Demestre, Castells y González (2003) El Balance General es un estado que nos permite evaluar la situación financiera de la empresa en un momento determinado, pues muestra los saldos de las diferentes cuentas dentro del proceso contable; pudiera decirse que este estado es una fotografía de la situación de la empresa. Esta información es preparada periódicamente, y dicho sencillamente, indica lo que poseen las empresas en bienes y derechos, lo que deben y el monto de su patrimonio o capitales propios.

Según Moreno De León El Balance General es el documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento del tiempo.

Según Licda (2001) El Balance General nos muestra, al igual que una radiografía, la estructura y composición de los recursos financieros que maneja la empresa y la relación entre fuentes y usos de los mismos en un punto de tiempo específico.

Según Weston, T. F. (s.a) El Estado de Resultados es el documento que resume los ingresos y los gastos de una empresa a lo largo de un período contable, generalmente un trimestre o un año.

Según Moreno De León El Estado de Resultados presenta la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados; proporciona la utilidad neta de la empresa. Generalmente acompaña a la hoja del Balance General.

Según Maldonado, R. (s. a) El Estado de Ganancias y Pérdidas conocido también como “Estado de Resultados”, “Estado de Rendimiento”, etc., va a ser la resultante de todos los ingresos y los egresos que se vienen acumulando a lo largo del ejercicio, de aquí la importancia de haber mantenido un correcto registro de todas las operaciones ocurridas en el período.

Tanto el balance general como el estado de resultado es de gran utilidad para los directivos de una empresa, pero los mismos por sí solos no dicen mucho. Según Demestre, González y del Toro (2005), existen limitaciones en los Estados Financieros:

- Sólo brindan información de los hechos que pueden expresarse en términos monetarios.
- Son influenciadas por la diferencia de criterios que puedan tener las personas que lo confeccionan.
- Son una fotografía del presente, valoradas a costo histórico.
- Necesidad de informar períodos cortos, lo que genera diferentes estimaciones.
- Existen manipulaciones de los principios generalmente aceptados, que varían las partidas de los estados financieros por la utilización de diferentes métodos de valoración (Inventarios, depreciación).
- Desconocer el valor del dinero en el tiempo, presentando partidas no circulantes o corrientes que han sido valuadas en unidades monetarias de diferentes años, con distintos valores reales de compra.

Conclusiones

Las consultas bibliográficas hicieron posible llevar a cabo la investigación teniendo en cuenta el criterio de diferentes autores y a su vez trabajar con conceptos y definiciones concernientes a la temática estudiada. En ese marco y en medio de un feroz bloqueo se desenvuelve la economía cubana, por lo que resulta imprescindible para las entidades lograr el máximo de eficiencia, aplicar de forma adecuada el perfeccionamiento empresarial, lograr el ahorro en todos los indicadores y para ello es incuestionable evolucionar la conformación y su máximo aprovechamiento por parte de todos los directivos.

Bibliografía

BETSIME, *La Contabilidad y las finanzas, su contribución al proceso de Toma de Decisiones*, 2004 No.5.Pág.5-10.

BOMBÍN, MARÍA JOSEFA. *Finanzas de las empresas y ramas de la economía nacional* Camaguey: Editorial Facultad de Economía, 1987. 82p.

COCHRAN, W., COX, G. 1965. *Diseños Experimentales*. México. Editorial F. Trillas, S.A. 661p

DEMESTRE, ÁNGELA. CESAR CASTELLS, ANTONIO GONZÁLEZ. *Técnicas para analizar estados financieros/*, España: Editorial Producciones Meeting Point, (s.a) 175p.

DÍAZ, A. M. [s.a] *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Videocasetes. La Habana. (CU). UNH. Son. Color. p.47

EMERY, D.R., FINNER, J.D. *Fundamentos de la Administración Financiera*, Edición 2000. México. p.89.

GITMAN. *Fundamentos de la administración financiera*. (tomos 1 y 2. 2da parte).

PATON, W. A. 1947. *Manual del Contador*. México. Primera reimpresión. Editorial Hispano-Americana.

PÉREZ, MARTÍ JOSÉ. *Enero 1891 OC, tomo 6 p21 Nuestra América*, La revista ilustrada. Nueva York.

SICHIEV, N. G. *Finanzas de empresas y ramas de la economía nacional/ N G Sichiev*. La Habana: Editorial Pueblo y Educación, 1987.