



Aplicación de los estados financieros básicos para la toma de decisiones de las Mypes

Application of the basic financial statements for marking decisions of Mypes

Zoila Rosa Lira-Camargo^{1*} ; Maria Consuelo Merino-Diaz¹ 

¹Universidad Nacional de Barranca, Lima, Perú

RESUMEN

Las Mypes en el distrito de Barranca, están inmersas a actividades como el comercio, transporte y diversas actividades humanas, sin embargo, no todos son conscientes de la gran importancia de la información financiera para la toma de decisiones; es por ello que la presente investigación tuvo por objetivo establecer la aplicación e interpretación de los estados financieros básicos en la toma de decisiones de las Mypes. La investigación fue de tipo básico, de enfoque cuantitativo y de diseño no experimental, descriptivo correlacional, además, se aplicó el método analítico inductivo, partiendo de la observación específica u observación de casos particulares planteados. Como técnica se utilizó la encuesta y como instrumento el cuestionario con 20 ítems, desarrollados en un solo momento. Los resultados mostraron que, sólo el 17,40% de las Mypes hacen uso de los estados financieros en la aplicación contable en la toma de decisiones y solo el 26,09% realizan interpretación de los informes económicos, para obtener beneficios crediticios, y hacer frente a responsabilidades fiscales. Concluyendo que, existe una correlación positiva débil, entre las variables aplicación e interpretación de los Estados Financieros y la toma de decisiones en las Mypes del distrito de Barranca.

Palabras clave: contable; gestión; ratios; unidades económicas; usuarios

ABSTRACT

The Mypes in the district of Barranca, are immersed in activities such as commerce, transport and various human activities, however, not all are aware of the great importance of financial information for decision making; That is why the present investigation had the objective of establishing the application and interpretation of the basic financial statements in the decision making of Mypes. The research was of a basic type, with a quantitative approach and a non-experimental, descriptive, correlational design, in addition, the inductive analytical method was applied, based on specific observation or observation of particular cases raised. The survey was used as a technique and the questionnaire with 20 items, developed in a single moment, was used as an instrument. The results showed that only 17.40% of the Mypes make use of the financial statements in the accounting application in decision making and only 26.09% perform interpretation of the economic reports, to obtain credit benefits, and face to tax liabilities. Concluding that there is a weak positive correlation between the variables application and interpretation of the Financial Statements and decision making in the Mypes of the Barranca district.

Keywords: accountant; management; rates; economic units; users

Cómo citar / Citation: Lira-Camargo, Z. R. & Merino-Diaz, M. C. (2022). Aplicación de los estados financieros básicos para la toma de decisiones de las Mypes. *QuantUNAB*, 1(1), e4. <https://doi.org/10.52807/qunab.v1i1.4>

1. INTRODUCCIÓN

Los estados financieros, son información financiera requerida por las empresas, para conocer la situación económica en que se encuentran sus activos, pasivos, patrimonios, ingresos, egresos, y utilidad; en el Perú existen cuatro de ellas: el estado de situación financiera, que permite identificar el origen de los recursos financieros, ya sean de los accionistas, dueño, proveedores, estados, e instituciones financieras, así como conocer el efecto de aplicación de la inversión de los usuarios económicos en la actividad del periodo contable; el estado de resultado, que proporciona la información de los ingresos, egresos, y la utilidad o pérdida contable, y ser distribuido entre los trabajadores, estado y accionista; el flujo de efectivo, permite conocer el ingreso y egreso de liquidez, a través de las actividades, inversión, operación, y financiamiento a un periodo determinado; y por último, el Estado de cambio de patrimonio neto, determina el capital que tiene la empresa, resultado de utilidades, y reserva legal.

Los estados financieros básicos proyectados según Escalona et al. (2019), deben estar incluidos en la planificación para el logro de los objetivos y perdurar en el tiempo. Adicionalmente, toda organización empresarial, busca tener rentabilidad en un periodo contable, y hacer frente a la toma de decisiones con los usuarios internos y externos. Además, Palazuelos Cobo et al. (2017) manifiestan que los estados financieros, tienen un impacto positivo tanto en la probabilidad de que las Pymes tengan un mejor acceso a crédito y en la obtención de mejores condiciones de financiamiento. Lizárraga Vera-Portocarrero (2016) señala que, las micro y pequeñas empresas nacen de la capacidad innovadora, del empuje y de la tenacidad de las personas para insertarse en la economía de un Estado.

Las Mypes en Barranca, han venido afrontando cambio de actividad o buscando adaptar su giro empresarial, a las necesidades de la población, para lo cual ha recurrido a un conjunto de financiamiento propio y ajeno, para asumir sus obligaciones con terceros, es allí donde, han tenido la necesidad de preparar la información e interpretación de los estados financieros, para demostrar la capacidad económica frente a sus obligaciones con los bancos, cajas, proveedores, y estado.

Martínez Serna & García Guerra (2021) manifiesta que, las empresas para acceder a los canales de distribución y al capital, así como la obsolescencia que presentan en sus productos o en su negocio debido a las nuevas condiciones del mercado, afectan negativamente su desempeño financiero. Por otro lado, en un estudio realizado por Ruiz Neira et al. (2018) mencionan que, la empresa evaluada carece de un análisis e interpretación de los estados financieros, de tal manera que no permite tomar las mejores decisiones para el crecimiento del mismo.

De acuerdo con González García & Kato Maldonado (2003), las Pymes presentan dos problemas comunes, primero, la insipiente de una estrategia empresarial y la segunda, ausencia de una política económica, financiera y fiscal, a fin de desarrollar con integridad sus actividades. Al igual que, Parrales Carvajal et al. (2020), quienes tuvieron como resultado, falta de análisis e interpretación de resultados de los estados financieros, desconociendo el estado de situación económica de dicha empresa.

Rojas-Mayta & Bustios-Martínez (2021) afirman que las empresas son las más afectadas por la falta de formalidad, estandarización de procesos, materiales y suministros, entre otros aspectos que llevan a muchos cierres. Así mismo, los autores han determinado que la perspectiva a futuro es un panorama que, aunque incierto, ya deja ver determinados cambios en elementos como la demanda, el tipo de pago, modalidad de trabajo, y marcos legales.

Las empresas más afectadas el 53,9% (1 474 204) se encuentra más expuesta al COVID-19, sobre todo los rubros comercio minorista (849 469), servicios de comidas y bebidas (224 302) y transporte y almacenamiento (166 241) (Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial, 2020).

Las empresas medianas en el Perú, solo mantienen sus canales tradicionales de ventas, pero se han visto en la necesidad de evolucionar dichos canales, y a pesar de dichos esfuerzos las ventas sufrieron una caída en 50% comparado con el año 2019 (Franco López & Rodríguez Ramírez, 2021).

Para competir es importante contar con excelentes sistemas de información que sean oportunos, relevantes y confiables, y más aún poder entender y analizar esta información, condiciones vitales para tomar decisiones operativas y estratégicas (Sandoval & Abreu, 2008).

Huacchillo Pardo et al. (2020) afirman que, facilitar y lograr el apoyo en la toma de decisiones en las empresas, da el desarrollo y la prosperidad, esto no solo basta con la informatización de estas, para cumplirlo de manera considerada, sino es vital contar con un sistema donde se combinan herramientas informáticas y se hace empatizar con la inteligencia empresarial.

2. MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Área de estudio

El desarrollo del estudio se realizó en la ciudad de Barranca, Provincia de Lima Norte, ubicada a 190 km al noroeste del departamento de Lima, Perú, obtiene un gran desarrollo económico, provenientes de los sectores del comercio, agricultura, turismo, y la industria pesquera; es un lugar estratégico para el desarrollo empresarial (Lira-Camargo et al., 2020).

2.2. Metodología

La investigación fue de tipo básico, enfoque cuantitativo y diseño no experimental, descriptivo correlacional. Se aplicó el método analítico inductivo, partiendo de la observación.

Se tomó una muestra de 62 empresas de forma aleatoria, luego se aplicó una encuesta a través de un cuestionario con 20 ítems, desarrollados en un solo momento, con precisión, objetividad, y claridad.

Se describieron los datos de las variables de la siguiente manera: aplicación e interpretación de los estados financieros, inadecuado de 0 - 65 puntos, adecuado de 66 - 124 puntos; toma de decisiones en las Mypes, inadecuado de 0 - 65 puntos, adecuado de 66 - 124 puntos. Para finalmente analizar la confiabilidad del instrumento según el alfa de Cronbach a la muestra y sobre la base del coeficiente determinamos el nivel de confiabilidad.

2.3. Análisis de datos

Para la interpretación y análisis descriptiva e inferencial de la información procesada, usamos herramientas y técnicas estadísticas, como tablas y gráficos de sectores, y para el contraste de la hipótesis se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman, ρ (rho) es una medida no paramétrica de la correlación de rango (la asociación o interdependencia) entre las variables.

3. RESULTADOS

En la ciudad de Barranca, las Mypes, están inmersas en actividades como el comercio, transporte y diversas actividades humanas, no todas ellas tienen conocimiento de la importancia de la información financiera, para la toma de decisiones.

En la Tabla 1 se evidencia que la aplicación e interpretación de los estados financieros el 17,39% de las empresas, que equivale a 11 de ellas, le dan una aplicación adecuada, el 82,61% de las empresas, que equivale a 51 de ellas, su aplicación es inadecuada.

Tabla 1.

Aplicación e interpretación de los estados financieros

Nivel de aplicación	Frecuencia	Porcentaje
Inadecuado	51	82,6
Adecuado	11	17,4
Total	62	100

La Tabla 2 muestra que en la toma de decisiones de las Mypes el 26,09% de las empresas, que equivale a 16 de ellas, le dan una aplicación adecuada, el 73,91% de las empresas, que equivale a 46 de ellas, su aplicación es inadecuada.

Tabla 2.

Toma de Decisiones en las Mypes

Toma de decisiones	Frecuencia	Porcentaje
Inadecuado	46	73,91
Adecuado	16	26,09
Total	62	100

3.1. Prueba de hipótesis

Para determinar si existe una relación significativa entre las variables estudiadas se aplicó la prueba de Rho de Spearman, donde los coeficientes tuvieron una variación de -1.0 (correlación negativa perfecta) a +1.0 (correlación positiva perfecta), considerando el (0) como ausencia de correlación entre las variables jerarquizadas, tratándose de estadísticas sumamente eficientes para datos ordinales y de intervalo.

En la Tabla 3 que $p = 0,184 > \alpha = 0,05$ entonces aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alterna con nivel de significancia igual al 5%; además el coeficiente Rho Spearman es 0,287, entonces existe una correlación positiva débil, entre las variables u de aplicación de los Estados Financieros de la aplicación contable y la toma de decisiones en las Mypes. Distrito de Barranca.

Tabla 3.

Prueba de correlación de Spearman entre las variables aplicación contable y toma de decisiones en las Mypes. Distrito de Barranca 2021

		Correlación	Toma de Decisiones en las Mypes
Rho de Spearman	Aplicación Contable	Coeficiente de correlación	0,287
		Sig. (bilateral)	0,184
		N	62

Observamos en la Tabla 4, que $p = 0,088 > \alpha = 0,05$, aceptando la hipótesis nula y rechazando la hipótesis alterna con nivel de significancia igual al 5%; además el coeficiente Rho Spearman fue 0,364, existiendo correlación positiva débil entre uso e interpretación de los estados financieros básicos y la toma de decisiones en las Mypes del distrito de Barranca.

Tabla 4.

Prueba de correlación de Spearman entre las variables los estados financieros básicos y la toma de decisiones en las Mypes - Distrito de Barranca, 2021

		Correlación	Toma de decisiones en la Mypes
Rho de Spearman	Aplicación interpretación de los estados financieros básicos	Coeficiente de correlación	0,364
		Sig. (bilateral)	0,088
		N	62

4. DISCUSIÓN

Nuestra investigación discute con Ruiz et al., 2018, que según sus resultados “la empresa carece de un análisis e interpretación de los estados financieros que permita tomar las mejores decisiones en el crecimiento de la empresa”, se encuentran en similitud con los resultados del presente estudio, afirmando que las Mypes, solo 11 de las 62 empresas aplican los estados financieros en la toma de decisiones, el 51 de ellas es inadecuada su aplicación de la información financiera.

Según Curasma Bendezu & Curasma Sullca (2017) señalan que el 91%, los estados financieros son significativos en la toma de decisiones de las Mypes, en comparación con los resultados obtenidos en la presente investigación, las Mypes el 26,09% hacen uso de la información financiera en la toma de decisiones, entonces equivale que 16 de ellas, le dan una aplicación adecuada, el 73,91% de las empresas, que equivale a 46 de ellas, su aplicación es inadecuada en la toma de decisiones.

CONCLUSIONES

Existe una correlación positiva débil entre las variables aplicación de los estados financieros de la aplicación contable y la toma de decisiones en las Mypes del distrito de Barranca, ya que, de acuerdo a los resultados obtenidos, solo el 17,40% de las Mypes hacen uso de los estados financieros en la aplicación contable en la toma de decisiones.

Así mismo, existe una correlación positiva débil, entre uso e interpretación de los estados financieros básicos y la toma de decisiones en las Mypes del distrito de Barranca, ya que, de acuerdo a los resultados obtenidos, solo el 26,09% realizan interpretación de los informes económicos, para obtener beneficios crediticios, y hacer frente a responsabilidades fiscales.

FINANCIAMIENTO

Investigación financiada por la Universidad Nacional de Barranca mediante Resolución de Comisión Organizadora N° 552-2019-UNAB.

CONFLICTO DE INTERESES

No existe ningún tipo de conflicto de interés relacionado con la materia del trabajo.

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Lira-Camargo, Z. R. y Merino-Diaz, M. C.

Curación de datos: Merino-Diaz, M. C.

Análisis formal: Lira-Camargo, Z. R.

Investigación: Lira-Camargo, Z. R. y Merino-Diaz, M. C.

Metodología: Merino-Diaz, M. C.

Supervisión: Lira-Camargo, Z. R.

Redacción-borrador original: Lira-Camargo, Z. R. y Merino-Diaz, M. C.

Redacción-revisión y edición: Lira-Camargo, Z. R y Merino-Diaz, M. C.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Curasma Bendezu, R., & Curasma Sullca, A. (2017). *El análisis de estados financieros y la toma de decisiones de las Mypes del Distrito de Huancavelica 2016* [Universidad Nacional de Huancavelica]. <http://repositorio.unh.edu.pe/handle/UNH/1738>
- Escalona, K., Paz, M. P., & Vilorio, M. (2019). Proyección Estados Financieros Básicos: La situación económica y financiera en las pequeñas y medianas empresas (Pymes). *Revista Enfoques*, 3(10), 126–134. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v3i10.60>
- Franco López, C. L., & Rodríguez Ramírez, A. L. (2021). *Propuesta para optimizar la gestión de inventarios y su influencia en los estados financieros de una empresa comercial* [Pontificia Universidad Católica del Perú]. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/19872>

- García Santos, J. J., & Zavaleta Vázquez, O. H. (2019). Is the relationship between CSR activities and financial performance of organizations a short term result? An answer with a panel data analysis. *Contaduría y Administración*, 64(4), 138. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.2035>
- González García, J., & Kato Maldonado, L. (2003). México: por una política económica de desarrollo para la micro y pequeña empresa(MyPE) en el marco de APEC. *Portes*, 5, 43–59. <http://www.portesasiapacifico.com.mx/index.php?p=articulo&id=144>
- Gonzalez, M., Idrobo, J. D., & Taborda, R. (2019). Family firms and financial performance: a meta-regression analysis. *Academia Revista Latinoamericana de Administración*, 32(3), 345–372. <https://doi.org/10.1108/ARLA-09-2018-0213>
- Hellriegel, D., Jackson, S. E., & Slocum, J. W. (2008). *Administración. Un enfoque basado en competencias* (11th ed.). Cengage Learning Editores, S.A.
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356–362. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1528>
- Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial. (2020). *COVID-19: empresas empezarían a carecer de liquidez para cumplir compromisos de pago*. Cámara de Comercio de Lima. <https://lacamara.pe/covid-19-empresas-empezarian-a-carecer-de-liquidez-para-cumplir-compromisos-de-pago/>
- Lira-Camargo, Z. R., Alfaro-Cruz, S. C., & Villanueva-Tiburcio, J. E. (2020). Contaminación sonora en la ciudad de Barranca-Lima-Perú. *Investigación Valdizana*, 14(4), 213–219. <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.744>
- Lizárraga Vera-Portocarrero, A. (2016). La implementación de un régimen especial de insolvencia para las MYPE. *Derecho PUCP*, 77, 323–347. <https://doi.org/10.18800/derechopucp.201602.013>
- Martínez Serna, M. del C., & García Guerra, A. (2021). Hostilidad ambiental empresarial en pymes mexicanas exportadoras en el contexto de covid-19: efecto en el rendimiento. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26 (5 Edición Especial), 478–489. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e5.31>
- Palazuelos Cobo, E., Herrero Crespo, Á., & Montoya del Corte, J. (2017). Are credit risk analysts concerned about the audit of the financial statements of SMEs. *Universia Business Review*, 53, 150–187. <https://journals.ucjc.edu/ubr/article/view/2165>
- Parrales Carvajal, V., Aguirre Sanabria, M., Velasco Flores, A., & Bastidas Arbeláez, T. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal of Science and Research*, 5. <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/1107>
- Poma, E., & Callohuanca, E. (2019). Análisis económico-financiero y su influencia en la toma de decisiones en una empresa de prestación de servicio de combustible líquido. *Revista Innova Educación*, 1(2), 233–243. <https://doi.org/10.35622/j.rie.2019.02.009>

- Rojas-Mayta, E., & Bustios-Martínez, M. (2021). La situación de las PYMEs en un contexto de post pandemia. *FIPCAEC*, 6(1).
<https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/386>
- Ruiz Neira, P. A., Rosas Prado, C. E., & Flores Siapo, E. L. del C. (2018). Estados Financieros para evaluar la correcta toma de decisiones en una empresa comercial de Chiclayo. *TZHOECOEN*, 10(2). <https://doi.org/10.26495/rtzh1810.227024>
- Sandoval, L. L., & Abreu, J. L. (2008). Los Estados Financieros Básicos, su uso e interpretación para la toma decisiones en las PYMES. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 3(2), 152–186. [http://www.spentamexico.org/v3-n2/3\(2\)152-186.pdf](http://www.spentamexico.org/v3-n2/3(2)152-186.pdf)