



**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS
AMÉRICAS**

**ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON ÉNFASIS
EN FINANZAS**

**Análisis de los sistemas de información financiera para la toma de
decisiones gerenciales de la empresa Electromecánica CR, en el periodo
2022**

ARIANA SOFÍA ALIZAGA UMAÑA

SAN JOSÉ, JULIO, 2023

Dedicatoria

Queridos Francisco Alizaga Díaz y Karol Umaña Núñez,

En este importante momento en el que culmino mi tesis, quiero expresar mi más profundo agradecimiento a ustedes, mis padres. Por su dedicación, apoyo incondicional y amor inquebrantable, han sido fundamentales en cada paso de mi camino académico. Por confiar en mis capacidades y por su constante aliento, han sido mi mayor fuente de inspiración.

A lo largo de este arduo proceso, sus palabras de aliento y sus consejos sabios han iluminado mi camino y me han dado fuerzas para superar los desafíos que se me han presentado. Su dedicación y sacrificio han sido el fundamento sobre el cual he construido mis logros, y sin su constante apoyo, esta tesis no habría sido posible.

A mi pareja Dayan Rodríguez Fallas,

Quiero agradecerle de corazón por estar a mi lado durante este arduo trayecto. Su amor, comprensión y paciencia han sido un pilar fundamental en mi vida. El apoyo incondicional y las palabras de aliento me han motivado a seguir adelante, incluso en los momentos más desafiantes.

Gracias por creer en mí, por ser mi confidente y por brindarme su valioso tiempo y energía. Estoy eternamente agradecida por todo lo que has hecho y sigues haciendo por mí.

A los tres, quiero dedicarles mi tesis con todo mi amor y gratitud. Cada una de sus influencias han dejado una huella imborrable en mi camino hacia el éxito académico. Su confianza, amor y apoyo han sido el combustible que me ha impulsado a alcanzar mis metas.

Sin ustedes, este logro no tendría el mismo significado. Agradezco profundamente haber tenido a personas tan especiales en mi vida. Espero que esta dedicatoria sea una pequeña muestra de mi aprecio y reconocimiento hacia ustedes, y de cómo han impactado de manera positiva mi desarrollo académico y personal.

Con todo mi cariño,

Ariana Alizaga

Agradecimiento

Estimados profesores de la Universidad,

A través de estas líneas, me gustaría expresar mi más sincero agradecimiento por su invaluable contribución a mi formación académica y personal. Toda la dedicación, conocimiento y pasión por enseñar han dejado una huella perdurable en mi vida y han sido fundamentales para mi crecimiento como estudiante.

Durante mi tiempo en la universidad, tuve el privilegio de contar con un equipo docente excepcional que me guio en el camino del aprendizaje. La paciencia y disposición para responder mis preguntas, compartir el conocimiento y orientarme en mis estudios ha sido realmente inspirador. Cada una de las clases fue una oportunidad para adquirir nuevas habilidades y expandir mi horizonte intelectual.

Además, quiero agradecer por la capacidad para motivarnos y alentarnos a alcanzar nuestras metas. Sus palabras de estímulo y apoyo fueron vitales en los momentos de desafío, y gracias a ellas pude superar obstáculos y descubrir mi verdadero potencial. Su dedicación hacia cada uno de los estudiantes es evidente, y eso nos ha impulsado a esforzarnos aún más en nuestros estudios.

No solo han sido excelentes profesores, sino también mentores y guías en mi desarrollo académico y profesional. Su disposición para brindar asesoramiento y orientación ha sido fundamental para tomar decisiones importantes en mi carrera. La experiencia y sabiduría han sido invaluable para mí, y estoy profundamente agradecida por el apoyo constante.

Por último, quiero expresar mi gratitud por la pasión que ponen en la labor docente. La entrega y entusiasmo por transmitir el conocimiento han dejado una marca imborrable en mí. Gracias por inspirarme a ser curiosa, a buscar el aprendizaje constante y a esforzarme por la excelencia en todo lo que hago.

Con todo mi respeto y gratitud,

Ariana Alizaga

Tabla de contenido

Dedicatoria.....	i
Agradecimiento	ii
CAPÍTULO I: PROBLEMA	1
Justificación	3
Objetivos.....	4
Objetivo General.....	4
Objetivos específicos	4
Antecedentes.....	5
Tesis Internacionales	5
Tesis nacionales	11
Proyecciones.....	18
CAPITULO II MARCO TEÓRICO.....	20
Finanzas	20
Concepto.....	20
Gestión financiera.....	21
Estados financieros	22
Componentes de los estados financieros.	24
Características de los Estados Financieros.	26
Estado de situación financiera.	27
Marco Normativo	31
NIC 1 Presentación de estados financieros.....	31
NIC 7 Estado de flujos de efectivo.....	32

NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones y errores.....	32
Modelos financieros	32
Concepto de Modelos Financieros:	32
Características de los Modelos Financieros:	33
Métodos de análisis financiero	34
Método de Análisis Vertical:	34
Método de Análisis Horizontal:.....	34
Evaluación financiera	35
Análisis de Tendencias	35
Evaluación de la situación y el riesgo	36
Toma de decisiones gerenciales	36
Proceso de toma de decisiones gerenciales.	37
Elementos de la Decisión	39
Tipos de Decisiones.....	40
Sistema de Información Eficiente.....	41
Proceso del Sistema de Información:	42
Análisis costo-beneficio del Sistema de Información:	43
Sistemas de Información Utilizados:	43
Informes de los sistemas de Información Utilizados:.....	44
Proceso de Información Utilizado:.....	45
Modelos aplicados en el sistema de información financiera	45
Requerimientos de información para apoyar la toma de decisiones	46
Referente.....	49
Historia	49
Nombre de la empresa: ElectromecánicaCR.	49

Misión.....	49
Visión	49
Enfoque.....	50
Cuantitativo	50
No experimental	50
Transeccional o transversal	51
Población	52
Sujetos de investigación	52
Muestra Cuantitativa	53
Muestra no probabilística	53
Instrumento cuantitativo	55
Proceso de recolección de datos	57
Fuentes de Información	60
Fuente Primaria	60
Fuente Secundaria.....	61
CAPÍTULO IV ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	67
Variable: Evaluación de la Situación Financiera.....	69
Razón de liquidez.	79
Capital neto de trabajo.....	79
Índice de solvencia (razón circulante).....	79
Razón de efectivo	79
Razón de endeudamiento.....	79
Razón deuda total	80
Razón de deuda largo plazo.....	80
Razón de rentabilidad	80

Margen bruto de utilidad	80
Rendimiento sobre los activos (ROA).....	80
Rendimiento sobre capital (ROE).....	80
Razón de cobertura	81
Rotación de cuentas por cobrar	81
Días de ventas en cuentas por cobrar	81
Rotación de activos totales	81
Variable: Evaluación de la situación y riesgo	90
Variable: Sistema de Información financiera	91
Variable: Modelos aplicados en sistemas de información financiera.....	101
CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	112
Conclusiones y recomendaciones Objetivo específico 1.....	112
Conclusiones.....	112
Recomendaciones	113
Conclusiones y recomendaciones Objetivo específico 2.....	114
Conclusiones.....	114
Recomendaciones	115
Conclusiones y recomendaciones Objetivo específico 3.....	116
Conclusiones.....	116
Recomendaciones	117
Conclusiones y recomendaciones Objetivo específico 4.....	119
Conclusiones.....	119
Recomendaciones	120
CAPÍTULO VI PROPUESTA	122
Introducción.....	122

Objetivo General de la Propuesta:	122
Introducción de la Propuesta:	123
Análisis financiero	124
Modelo y los formatos de informes financieros propuestos:.....	126
Flujograma del modelo	128
Procedimiento para el manejo de la información financiera:	128
Recopilación de datos	128
Procesamiento de datos	128
Tratamiento de la información	129
Generación de informes financieros	129
Distribución de informes	129
Tratamiento de la información para la toma de decisiones	129
Análisis y evaluación.....	129
Seguimiento y control.....	129
Toma de decisiones	130
Proceso de toma de decisiones	130
Seguimiento y evaluación.....	130
Ajustes y mejoras	130
Destinatarios de los Informes y Frecuencia de Elaboración:	130
Fuentes de Información y Responsables de Elaborar los Informes:.....	131
Diseño de los Informes	132
Claridad y organización.....	136
Visualización gráfica	136
Análisis comparativo	136
Evaluación de indicadores financieros	136

Comunicación efectiva	136
Costos de la propuesta	137
Beneficio en la implementación del modelo propuesto para el sistema de información financiera de Electromecánica CR:	137
Referencias bibliográficas	138
ANEXOS	146
Anexo 1. Instrumento Cuestionario a Personal Contable Empresa Electromecánica.....	146

Índice de tablas

Tabla 1.Muestra de la población.....	54
Tabla 2.....	67
Tabla 3.Razones financieras.....	77
Tabla 4.Resumen de la situación financiera de la empresa electromecánica CR.....	82
Tabla 5.....	83
Tabla 6.....	84
Tabla 7.....	86
Tabla 8.....	88
Tabla 9.....	91
Tabla 10.....	93
Tabla 11.....	95
Tabla 12.....	97
Tabla 13.....	98
Tabla 14.....	100
Tabla 15.....	101
Tabla 16.....	103
Tabla 17.....	105
Tabla 18.....	106
Tabla 19.....	108
Tabla 20.....	110

Índice de Ilustraciones

Ilustración 1. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable del sector electromecánico.....	67
Ilustración 2. Balance de la situación financiera.....	71
Ilustración 3. Estado de Resultados.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 4. Estado de flujos de efectivo.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 5. Estados de Cambio de Capital contable	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 6. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.	83
Ilustración 7. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	85
Ilustración.8. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.	86
Ilustración 9. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable del sector electromecánico.	88
Ilustración 10. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.....	91
Ilustración 11. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	93
Ilustración 12. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	95
Ilustración 13. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	97
Ilustración 14. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	99
Ilustración 15. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	100

Ilustración 16. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	102
Ilustración 17. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	103
Ilustración 18. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	105
Ilustración 19. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	107
Ilustración 20. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	108
Ilustración 21. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable al sector electromecánico.....	110
Ilustración 22. Flujograma del Modelo	128
Ilustración 23. Estado de Resultados.....	133
Ilustración 24. Balance General	134
Ilustración 25. Estado de Flujo de Efectivo.....	134
Ilustración 26. Análisis de Ratios Financieros	135

CAPÍTULO I: PROBLEMA

Los sistemas de información gerencial se han vuelto una herramienta muy útil para el proceso de toma de decisiones, así como para la planificación y el control de los procesos empresariales. En un contexto cada vez más competitivo se hace imprescindible para los gerentes, recibir información rápida y exacta sobre el desempeño de todas las áreas de la organización con vistas a tomar medidas para elevar la eficacia y eficiencia empresarial

El análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa y toma en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto plazo; resulta útil para las empresas, ya que permite saber sus puntos exánimes y de esta manera corregir desviaciones para aprovechar de manera adecuada las fortalezas. Ésta es, sin duda, una herramienta de gestión muy relevante dentro de la toma de decisiones, ya que conlleva a saber en qué situación se encuentra la empresa actualmente, de qué manera ha evolucionado desde sus inicios y cómo se va actuar.

A pesar de ello, el manejo, así como la interpretación de la información financiera, representan un problema para las empresas, pues en la mayoría de las veces éstas no la aplican o, en su defecto, realizan un análisis sin sustentos sólidos o poco adaptados a la realidad, lo cual conlleva a que la gerencia tome decisiones apresuradas, soporte pérdidas económicas y hasta el cierre de sus actividades. (Puerta et al., 2018). En un contexto cada vez más competitivo, se hace imprescindible para los gerentes recibir información rápida y exacta sobre el desempeño de todas las áreas de la organización con vistas a tomar medidas para elevar la eficacia y eficiencia empresarial.

Por su parte, en ocasiones las entidades afirman tener problemas económicos, pero tal vez realmente no sea así, sino que puede suceder que se esté llevando a cabo una incorrecta interpretación de los resultados, esto porque carecen de herramientas óptimas o de un especialista que pueda realizar un análisis financiero más exacto, cuya interpretación realmente sea de utilidad y que ayude a tomar decisiones más adecuadas en concordancia con lo revelado en sus estados financieros. (Serrano,2020). Un correcto análisis e

interpretación de los estados financieros inciden positivamente en la toma de decisiones con base en la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad obtenidas en un periodo de tiempo. El diagnóstico realizado con base financiera refleja las variaciones y tendencias de estos indicadores, lo que permite tomar decisiones más oportunas y efectivas.

Con la carencia de la gestión financiera, en las empresas no podrán aplicar herramientas que les proporcionen información de alta relevancia, por ejemplo, un flujo de caja proyectado que les permita un manejo más exacto de ingresos y egresos, el cual pueda determinar un escenario futuro de posibles necesidades de liquidez, así como para determinar el margen de rentabilidad obtenido de las operaciones y, de esta manera, prever los requerimientos de efectivo a corto plazo. Así también, muchas empresas no evalúan la cantidad de ventas como mínimo que deben realizar para no obtener ganancia ni tampoco pérdida. Los autores Marcillo et al. (2020); señalan que las organizaciones deberían de aplicar un análisis financiero, pues éste les va a permitir hacer comparaciones con otras empresas del sector, además se debe recordar que las técnicas del análisis financiero son necesarias para que la gerencia pueda optar por las mejores decisiones estratégicas hacia el logro de una mejor rentabilidad y con ello alcanzar los objetivos propuestos.

Entonces, la problemática no solo radica en que no se efectúa un correcto análisis y evaluación de estados financieros, por lo menos del estado de resultados y el estado de recursos y obligaciones; sino también que en las empresas del sector no se realiza la interpretación de los indicadores de liquidez y rentabilidad, así como otras herramientas y aportes que pudieran suministrar a gerencia información de alta relevancia que permitan una mejor y correcta evaluación de los resultados, lo que permita obtener un diagnóstico preciso para tomar decisiones. La presente investigación va dirigida en analizar: ¿De qué manera la gestión financiera mejora la toma de decisiones gerenciales en las empresas?

Justificación

Actualmente la gestión financiera es considerada una herramienta estratégica muy importante utilizada por las organizaciones y tiene como objetivo, introducir técnicas, métodos y procedimientos destinados a desarrollar, medir y aumentar la rentabilidad de los negocios y su gestión, con fondos propios de la empresa. Por lo tanto, es importante que las empresas cuenten con las herramientas para evaluar sus actividades comerciales con base en el análisis financiero para poder diagnosticar su estado al utilizar indicadores, pronósticos, tablas e informes de gestión de la empresa; ello para determinar la información del estado financiero.

Muchas empresas no elaboran estados financieros que estén sujetos a flujos de efectivo que puedan medir el nivel de liquidez y rentabilidad proyectada que el accionista y/o inversionista debe conocer. Es así como muchas veces, según Chávez et al., (2018) los resultados obtenidos se miden sólo empíricamente y sin criterio profesional adecuado. Esto último se considera una desventaja real que experimentan muchas organizaciones.

Además, la aplicación de herramientas financieras a la información contable, ayuda a las decisiones gerenciales (Córdoba, 2018). También diagnostica el nivel de utilidades y dividendos futuros que tendrá la organización (Cruz, 2017). Por ello, el análisis de la información financiera es fundamental en todas las empresas, donde ayuda a los administradores o dueños de las entidades a obtener un mejor entendimiento de sus operaciones y contribuye a la toma de decisiones gerenciales.

El presente proyecto de investigación tiene como finalidad desarrollar un tipo de gestión financiera para empresas del área que mejore la toma de decisiones a nivel gerencial y tiene como objetivo implementar funciones como diagnóstico, previsión y/o prevención, evaluación y toma de decisiones en el campo de la gestión. Según Marcillo y Gutiérrez (2021), la administración de herramientas financieras de campo, como la previsión de flujo de caja para anticipar posibles escenarios futuros de liquidez, así como el análisis de la cuenta de resultados y del estado de los recursos y pasivos, a lo que se suma el análisis e interpretación de las situaciones financieras más importantes, por motivos que

incluyen informes de gran utilidad para la gestión y/o herramientas financieras para fortalecer la estructura accionaria y el crecimiento de la organización.

Del mismo modo, este estudio tiene como aporte servir de modelo para todas las empresas, independientemente de su tamaño o actividad. Por lo tanto, se da a conocer las herramientas financieras que puede utilizar para hacer un análisis financiero. Además, permite evaluar la importancia de cada una de las herramientas y considerar la elaboración de un documento de planificación estratégica. De igual manera, el objetivo de este proyecto es generar una mejor opinión sobre la situación financiera de la empresa y la eficacia de la gestión en la toma de decisiones, y esto naturalmente representa una ventaja competitiva frente a otras empresas del área. Además, puede optimizar mejor los recursos y los márgenes de beneficio.

Finalmente, esta tesis pretende ser una guía a estudiantes, profesores y profesionales inmersos en el mundo de las finanzas. Además, es un nuevo punto de partida para la realización de nuevas investigaciones sobre el tema. con el fin de que, si se parte de esta investigación, se puedan observar las nuevas tendencias de las herramientas financieras, su análisis y la intervención de éstas para la toma de decisiones.

Objetivos

Objetivo General

Analizar los sistemas de información financiera para la toma de decisiones gerenciales, acorde con los modelos aplicados para el sector en la empresa Electromecánica Cr, en el periodo 2022, a fin de determinar una estrategia de mejora.

Objetivos específicos

Analizar los estados financieros del año 2022 de la empresa Electrónica CR, con el objeto de determinar su situación financiera.

Examinar el sistema de información y la situación financiera actual de la empresa Electromecánica CR.

Investigar los diferentes modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica.

Identificar el sistema de información financiera más eficiente para la implementación en la empresa en la toma de decisiones gerenciales.

Antecedentes

La gestión financiera ha ganado importancia a lo largo de los años, ya que se considera una herramienta para la estabilidad financiera y permite a la alta dirección tomar decisiones acertadas basadas en información veraz, imparcial y precisa. En el presente apartado se hará una descripción general de los antecedentes que se compila a partir de estudios, tanto internacionales como nacionales y se presentan en una revisión de la literatura que a continuación se detallan.

Tesis Internacionales

La primera investigación, desde el punto de vista internacional que se analiza, sea encuentra en los autores Rendon et al. (2019) titulada: Los sistemas de información gerencial en pequeñas y medianas empresas del sector turístico de la provincia los Ríos, Ecuador, realizada para la Universidad de Ecuador; para optar por el grado académico de Especialización en Alta gerencia:

Esta investigación tiene como objetivo general: Caracterizar el uso de los sistemas de información gerencial en las pymes turísticas de la costa ecuatoriana. Sus objetivos específicos son: Contextualizar las empresas del sector turismo en la costa ecuatoriana; Analizar el perfil del directivo de las empresas turísticas de la costa ecuatoriana y Analizar el uso de herramientas financieras, para la toma de las decisiones en la empresa.

La metodología que se emplea es de corte cuantitativo, donde se aplican análisis de 35 empresas PYMES dedicadas al turismo en la provincia de los Ríos, aplicando una encuesta a los obreros y directivos, con el fin de dar respuesta al objetivo de la investigación.

La principal conclusión a la que arriba este estudio es que el uso de sistema de información es muy limitado, no se emplean los softwares profesionales para la gestión de los procesos y el uso es casi nulo en la toma de decisiones financieras, por lo que se recomienda la necesidad de implementar una estrategia que facilite la utilización de las herramientas financieras en las Pymes para mejorar la toma de decisiones y la competitividad de éstas; además que, de manera inmediata, que se introduzcan los softwares profesionales para la gestión de los procesos.

Una investigación que se analiza es la realizada por el autor Barrios (2019), trabajo de tesis titulado: “Gestión financiera para mejorar la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018”, realizada para la Universidad tecnológica de Perú, para obtener el título profesional de Contador público.

El estudio tiene como objetivo general: Determinar que la gestión financiera mejora la toma de decisiones gerenciales en el sector de carga de la región Arequipa Paucarpata. Presenta los siguientes objetivos específicos: Recopilar información sobre cómo se formula, analiza y finalmente llega la información financiera a los gerentes de las empresas de transporte por carretera de la región Paucarpata de Arequipa; Analizar la información recopilada para diagnosticar e identificar qué aspectos deben mejorarse, Desarrollar técnicas y herramientas de gestión financiera para que la gerencia cuente con información importante que conduzca a las mejores decisiones con los resultados esperados, así como: Inferir que el manejo de la información financiera es importante para resolver problemas de liquidez y rentabilidad y tiene un impacto oportuno en las decisiones gerenciales para alcanzar las metas previstas.

La metodología aplicada para la población y muestra, estuvo conformada por las áreas de Contabilidad y Gerencia de 30 empresas del sector transporte de carga del distrito de Paucarpata de la ciudad de Arequipa, y se tomó como referencia para el estudio el año 2018. Se utilizó los siguientes métodos: descriptivo-analítico, deductivo, comparativo. y correlación. Como técnica y herramienta, se realizó la observación, el mapeo y el cuaderno correspondiente, partiendo de una perspectiva general a lo específico; a fin de explicar las causas del problema encontrado a través del análisis y la síntesis.

Este trabajo de investigación presenta como conclusión principal la siguiente: Muchos de los gerentes en este sector no cuentan con la información debida que les permita saber y evaluar la situación financiera de sus empresas para lograr un mejoramiento en la decisión gerencial. Por lo que se recomienda participar a la alta gerencia en la capacitación de los sistemas de información financiera para que se conozca la situación real de la empresa.

Otra investigación internacional es la realizada por la autora Barreto (2020), titulada: Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial, realizada para la Universidad César Vallejo Perú, para optar por el grado de especialización de alta gerencia.

Dicha investigación tuvo como objetivo general: Fundamentar el análisis financiero como factor sustancial en la toma de decisiones en una empresa del sector comercial; para lo cual se analizaron los estados financieros. Dentro de los objetivos específicos se encuentra: Calcular sus principales ratios de liquidez, gestión, rentabilidad y endeudamiento, así como Identificar la realidad actual en la toma de decisiones de la Empresa Comercial.

La metodología empleada en el estudio fue de enfoque cuantitativo de nivel descriptivo y tipo transversal no experimental; donde se utilizó como instrumentos la entrevista al representante de la organización y ficha de análisis documental para extraer los valores de los estados financieros, los que permitieron realizar el análisis horizontal y calcular las ratios.

La conclusión a la que se arriba consiste en que la rentabilidad de la empresa es muy baja, pues no alcanza a ser el 2% de las ventas, debido a un exceso costo de ventas. Sin embargo, la liquidez se ha incrementado de 2.3 a 14.51 veces su pasivo corriente, la actividad se ha duplicado y el endeudamiento de largo plazo se ha eliminado; es por esto que el capital de trabajo de la empresa disminuyó, por lo que se recomienda a la empresa a postergar sus proyectos de expansión en espera de una mejor situación financiera.

Una tesis internacional se encuentra en la investigación elaborada por los autores Altamirano et al. (2021), realizada para la Universidad Católica de la Cuenca, con el fin de

obtener el grado doctoral, investigación titulada: Sistemas de información financiero en el sector industrial cerámico de Cuenca-Ecuador

El objetivo de esta investigación corresponde a: Analizar el sistema de información financiero empleado por empresas del sector industrial cerámico de la ciudad de Cuenca, Ecuador, localidad donde se ubican las cuatro únicas empresas de cerámica plana del Ecuador para, en función de ello, establecer los objetivos específicos de: diseñar y presentar alternativas emergentes para el cálculo de ratios financieros, apoyados en la lógica difusa.

La metodología empleada desde el plano cuantitativo, a través del empleo de técnicas de expertizaje y contraexpertizaje, se obtiene como resultados que las empresas se apoyan en sistemas de información tradicionales. A partir del uso de herramientas emergentes, podrían calcular intervalos de confianza por medio de números borrosos triangulares (NBT), que permitirían a los directivos tomar decisiones precisas y asertivas para brindar mayor estabilidad a sus empresas.

Las principales conclusiones a las que arriba este estudio, consisten en superar barreras de metodologías tradicionales y potenciar la objetividad y precisión que deriva de metodologías de gran utilidad para la gestión financiera de las empresas, a partir del apoyo en el cálculo de indicadores que de forma organizada dan información para la toma de decisiones, recomendando que las empresas utilicen esta nueva óptica para tomar decisiones asertivas con el propósito de que se brinde más estabilidad desde el punto de vista financiero.

Otro estudio internacional es el llevado a cabo por el autor Cruz-Mamani (2022) denominado: Sistema de información gerencial basado en la analítica de recursos humanos para la toma de decisiones en la gestión del talento humano. Este estudio se lleva a cabo para la Universidad Peruana Unión Juliaca Perú, para optar por el grado de profesional en Ciencias de la Administración.

Por tal razón se plantea como objetivo general: Implementar un Sistema de Información financiera basado en Analítica de Recursos Humanos (HR Analíticas) para la toma de decisiones en la Gestión del Talento Humano de la Universidad Peruana Unión

Juliaca, 2018. En este estudio se establecen como objetivos específicos: Establecer las fases del proyecto, a fin de analizar los requisitos de los usuarios, a su vez, Identificar los indicadores resultantes y el análisis de éstos para diseñar e implementar sistemas de ETL.

La metodología que se emplea se basa en un estudio aplicado y el uso del análisis de procesos desarrollados bajo la metodología Ralph Kimball, para la implementación del Sistema de Información Gerencial, la cual estará basada en Analítica de datos de Recursos Humanos (HR Analytics).

En el estudio se concluye que para la universidad será de ayuda proporcionar información que sirva como datos para mejorar la toma de decisiones y un aporte a la comunidad con fines administrativos. La tecnología aportará un valor agregado importante al área de Recursos Humanos, con el fin de que éste se convierta en un socio estratégico de la organización. Por lo que se recomienda que se opere con la HR Analytics UPeU, con el fin de asegurar planes de acción mejores y más efectivos en la organización.

Otra investigación internacional es la llevada a cabo por las autoras Marca y Velásquez (2020), que se titula: Los sistemas de información gerencial y la satisfacción en la toma de decisiones en entidades de la Región Moquegua, 2020, para la Universidad José Carlos Mariátegui, para optar por el grado profesional de Contador Público.

El objetivo General de esta investigación es: Determinar la relación entre los sistemas de información gerencial y la satisfacción en la toma de decisiones en entidades de la región Moquegua, 2020. Los objetivos específicos son: Relacionar los sistemas de información gerencial y lo racional en entidades de la región Moquegua, 2020; Relacionar los sistemas de información gerencial en lo intuitivo en entidades de la región Moquegua, 2020; Relacionar los sistemas de información gerencial y lo profesional en entidades de la región Moquegua, 2020 y Relacionar los sistemas de información gerencial y Organización en entidades de la región Moquegua, 2020.

Para lo cual se estableció como metodología un diseño de investigación no experimental con una población total, entre lo público y privado, de 79 entidades con una

muestra de 66 entes. Para ello se utilizó como instrumento el cuestionario para ambas variables, debidamente validado.

Teniendo como sus principales conclusiones y en sus dimensiones respecto de la satisfacción en la toma de decisiones en sus dimensiones de racional, intuitivo, profesional y organizacional; éstos tienen una relación significativa, con los sistemas de información gerencial. Lleva a concluir que existe relación significativa entre los sistemas de información gerencial y la satisfacción en la toma de decisiones en entidades de la región Moquegua. Dentro de las principales recomendaciones que establece este estudio, está la necesidad de que se afiancen los sistemas de información y el proceso de toma de decisiones, para que se puedan alcanzar las metas organizacionales.

Una última investigación internacional es la llevada a cabo por la autora Aimacaña (2022) titulada: La información financiera y toma de decisiones. Caso Acdtel & Ingeniería & Servicios Cía. Ltda.; esta investigación fue realizada para la Universidad técnica de Ambato, como trabajo de Graduación en contabilidad y auditoría.

El estudio tiene como objetivo general: Analizar la influencia de la información financiera en la toma de decisiones de la compañía Acdtel & Ingeniería & Servicios Cía. Ltda. periodos 2019 y 2020. Para ello se efectuó una entrevista al gerente y a la contadora, para conocer de manera más clara la situación financiera y la toma de decisiones. Así mismo, se aplicó un cuestionario al gerente de la entidad, para conocer la importancia que tiene la información financiera en la toma de decisiones de la entidad. Seguidamente, se realizó un análisis financiero a los Estados financieros de la entidad correspondiente al periodo de estudio, utilizando métodos de análisis vertical y horizontal y, a su vez, indicadores financieros, los mismos que permitieron realizar el respectivo análisis e interpretación de los resultados. También se realizó una matriz de las acciones que el gerente establece como estrategias, lo cual permitió valorar las estrategias que fueron más efectivas para la entidad. Así mismo, se realizó una matriz con las preguntas de la encuesta aplicada al gerente, para evaluar la importancia que tiene la información financiera en la toma de decisiones dentro de la entidad. En conclusión, los resultados evidenciaron que la compañía, debido a la pandemia del Covid-19, generó pocos ingresos y obtuvo una baja utilidad. Además, la entidad tiene problemas de liquidez a corto plazo.

Tesis nacionales

Entrando propiamente al análisis de trabajos de tesis realizados en Costa Rica, se analiza la investigación llevada a cabo por los autores Pineda y Hernández (2019), que se titula: Análisis marginal y estrategia aplicado a una cooperativa de cogestión en Costa Rica. Este trabajo se realiza para la Universidad Estatal a Distancia.

La investigación tiene como fin cumplir con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), especialmente, el estado de resultados. Ello cobra vigencia en todo tipo de empresas, aunque con mayor requerimiento en empresas medianas y grandes, o bien en organizaciones diversificadas, en las cuales hay resultados por división, por gerencias, por puntos de venta, por líneas de negocios y categorías de productos; entre otros.

El objetivo general de la investigación consiste en: Realizar el análisis marginal y estrategia aplicado a una cooperativa de cogestión. Dentro de los objetivos específicos que se analizan, se encuentran: Analizar la información financiera para para la toma de decisiones, especialmente las relacionadas con costos, cadena de valor, operaciones, inversión y financiamiento. Caracterizar la empresa cooperativa de cogestión y, por último, realizar el análisis marginal en función de la correlación del teorema de cálculo, en correlación con el tiempo y el espacio.

La investigación es de corte mixto, ya que la recolección de la información se realizó mediante la combinación de instrumentos, tanto cuantitativos como cualitativos. El aporte del análisis marginal ha sido bien documentado, no así su visión desde la gerencia estratégica.

Este trabajo llega a la conclusión que, al utilizar el modelo de análisis marginal desde la gerencia estratégica, da la oportunidad a los tomadores de decisiones económicas de puntualizar y discernir en qué fase del ejercicio gerencial se deben tomar las decisiones para enrumbar el negocio, corregir un objetivo, formular una estrategia de mercado y variar el precio del servicio o producto; entre otros. Se recomienda utilizar el modelo de desarrollo empresarial, para las cooperativas con la finalidad de obtener el máximo de beneficio, para los interesados financieros de la organización.

Otro estudio llevado a cabo por los autores Vázquez y Vargas (2020), que se titula: Análisis del uso de tecnologías de información orientadas a la gestión financiera, como proceso para la toma de decisiones en las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), ubicadas en los cantones de Osa, Golfito y Corredores, durante el período 2018-2019. Esta investigación fue realizada para la Universidad Nacional, para optar por el grado de licenciatura en administración con énfasis en Gestión Financiera.

El objetivo general de la investigación consiste en: Analizar el uso de las tecnologías de información orientadas a la gestión financiera como proceso para la toma de decisiones en las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), ubicadas en los cantones de Osa, Golfito y Corredores, durante el periodo 2018-2019. Mientras que los objetivos específicos corresponden a: Describir las tecnologías y herramientas (programas/software) para la gestión financiera que existen en el mercado actual, en cuanto a sus funcionalidades, limitaciones y tipo de licencia. Identificar las herramientas tecnológicas (programas/software) que utilizan las MIPYMES de los cantones de Osa, Golfito y Corredores, así como sus funciones en la gestión financiera, Determinar los procesos en los cuales las MIPYMES de los cantones de Osa, Golfito y Corredores, utilizan las TIC para la toma de decisiones y Proponer un proceso para la adquisición e implementación de software, orientado a la gestión financiera en las MIPYMES, que guíe y facilite su aplicación efectiva y mejore la toma de decisiones

Esta investigación es de corte cualitativa con carácter exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo. Se ha elaborado a partir de la recopilación de datos bibliográficos. Para la recolección de la información, se llevó a cabo una investigación exhaustiva en internet y la aplicación de entrevistas semiestructuradas a las poblaciones de estudio.

En cuanto a las conclusiones, se determina la variedad de herramientas existentes en el mercado actual, un desaprovechamiento de las funcionalidades con las que cuentan las herramientas utilizadas por las MIPYMES, así como para la toma de decisiones financieras y una propuesta como guía de pasos a seguir para la adquisición e implementación de software orientado a la gestión financiera en las MIPYMES, con el propósito de disminuir la brecha tecnológica. Las principales recomendaciones de esta investigación consisten en

que las empresas conozcan si las herramientas tecnológicas con las que cuentan, proporcionan alguna ventaja con respecto a los procesos de innovación tecnológica que se desarrollan en la organización.

Por otra parte, está la investigación llevada a cabo por el autor Umaña-Murillo (2020), que se denomina: Implementación de una solución de inteligencia de negocios que apoye el análisis de Información y la toma de decisiones en Greenpay. Esta investigación de se realizó para el Instituto Tecnológico de Costa Rica, para optar por el grado de licenciatura en Administración de Tecnologías de Información.

El objetivo general de esta investigación es: Implementar una solución de inteligencia de negocios (BI) mediante un datamart para facilitar la generación visualizaciones orientadas a la gerencia comercial y operaciones de la empresa Greenpay durante el segundo semestre del 2020. Sus objetivos específicos son: Identificar los requerimientos asociados a los departamentos de ventas y operaciones para la definición de las necesidades de información y técnicas, Diseñar la estructura del datamart para la integración de los sistemas OLTP, tal que cumpla con las necesidades de información de los departamentos, Construir los procesos de ETL para la integración de la información transaccional generada por la operación de los servicios de los ambientes de producción y sandbox de la empresa. Además, Elaborar las visualizaciones requeridas para el favorecimiento del proceso de análisis de la información y la toma de decisiones gerenciales e Implementación de una solución de inteligencia de negocios que apoye el análisis de información y la toma de decisiones en Greenpay.

Este estudio se basó en una metodología descriptiva a través de la investigación acción, que analiza cualitativamente las necesidades y demandas de los clientes. Además, como parte de las actividades de desarrollo del proyecto, también se realizó un levantamiento de las bases de datos de transacciones de la empresa, lo que permitió conocer el estado actual de la información y su preservación. Las técnicas de entrevista, revisión de documentos, observación y reuniones con los directivos; fueron las herramientas utilizadas para recopilar la información cualitativa necesaria para analizar los resultados y elaborar una propuesta de solución.

La conclusión a la que se arriba en este estudio es brindar una solución para disminuir los tiempos de extracción de los datos y facilitar el análisis de la información hacia las gerencias de la empresa, de manera que tengan la capacidad de tomar decisiones sobre evidencia real y actualizada. La recomendación a la que llega el investigador es la implementación de un registro de cambios en las bases de datos, asociados con los comercios registrados para evitar inconsistencias en el análisis de la información.

Otra investigación costarricense es la realizada por los autores Chinchilla-Chavarría et al. (2020), que se titula: Consultoría para la Implementación de un Sistema Contable para la Empresa MangoTropic. Esta investigación se realiza para el Instituto Tecnológico de Costa Rica, para optar por el grado de Licenciatura en Administración de empresas, con énfasis en Contaduría Pública.

El objetivo general es: Definir el sistema de información contable disponible en Costa Rica de acuerdo con las necesidades, requisitos y normativa vinculante de MangoTropic, para el segundo semestre 2020. Así como los objetivos específicos son: Identificar los requerimientos de la información financiero-contables tanto internas como externas relacionadas a las diferentes áreas de trabajo de MangoTropic, Generar una herramienta evaluadora que permita vincular los requerimientos de información de la Compañía con los diferentes componentes de los sistemas de información contable disponibles en Costa Rica, Definir una propuesta de adquisición del sistema de información contable acorde con las características de MangoTropic y Proponer un plan de implementación del sistema de información contable propuesto para la Empresa que garantice el control interno de sus actividades.

La metodología empleada trata de una investigación mixta por la combinación de instrumentos que se da para la obtención de resultados, con un diseño exploratorio, descriptivo, realizando un muestreo no probabilístico, esto mediante la recopilación de datos de la Empresa Mango Tropic, como también de proveedores de software consolidados en el mercado local. Se ha configurado una matriz de análisis comparativa de softwares, que delimite elementos subjetivos, que permita obtener el suplidor que mejor satisfaga las necesidades de MangoTropic.

La principal conclusión a las que se arriba en esta investigación, consiste en que se desarrolló una herramienta con base en las necesidades de la empresa, para evaluar las necesidades identificadas. Se recomienda en esta investigación establecer un manual de procedimientos y políticas financiero-contables que garanticen la uniformidad de la investigación.

Se tiene también la investigación de tesis nacional realizada por los autores Vargas y González (2021), denominada: Propuesta de modelo de indicadores financieros y operativos en Aseconfidencial para el apoyo en la toma de decisiones gerenciales, realizada para la Universidad de Costa Rica, con el fin de optar por el grado y título de Maestría Profesional en Administración y Dirección de Empresas con énfasis en Finanzas

El objetivo de este trabajo es proponer el diseño de una herramienta que resuma la información financiera y operativa clave, que requieren los responsables de la gestión financiera de la asociación, para tomar decisiones gerenciales acertadas y oportunas, con base en las mejores prácticas de los sistemas de gestión modernos.

La metodología utilizada se lleva a cabo en el análisis de las actividades y resultados financieros de la empresa durante los últimos cinco años, la cual puede ser utilizada para determinar los indicadores clave que afectan la rentabilidad, solvencia y flujos de efectivo de la empresa e incluirlos en la decisión, de la forma más adecuada para la gestión de la entidad (económica). Al realizar dichos análisis, se incluyen diagramas que permiten comprender cómo estos diferentes indicadores se influyen entre sí, lo que permite conocer las causas de la situación actual y las consecuencias de las decisiones tomadas.

En el mencionado estudio se concluye que los principales indicadores de la empresa son el margen bruto, que resulta de la combinación del desempeño de los activos productivos y los costos financieros y el índice de endeudamiento. Por ello, se recomienda utilizar una herramienta creada en Microsoft Excel, que contiene éstos y otros indicadores relacionados y su tendencia, datos comparativos de periodos y mercados anteriores, valores objetivo de estos indicadores y una breve explicación de su interpretación.

Una investigación nacional es la realizada por Álvarez (2021), que se titula: Planificación financiera en las pymes del sector servicios en Costa Rica: ¿cuál es la mejor

opción de planificación financiera para implementar en las pymes del sector servicios de la GAM para lograr su permanencia y crecimiento sostenido en el mercado costarricense? Esta investigación fue realizada para la Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología, en Costa Rica, para optar por el grado de Maestría con énfasis en finanzas.

La presente investigación tiene como objetivo general analizar las opciones de planificación financiera que les permitan a las pymes del sector servicios de la GAM el crecimiento en el mercado. Se plantea los siguientes objetivos específicos: Investigar la planificación financiera utilizada por las pymes del sector servicios en la GAM, Evaluar los retos que tienen las pymes del sector servicios en la GAM, para la implementación de opciones de planificación financiera e Identificar un modelo de planificación financiera simple que les permita a las pymes asegurar su éxito financiero.

La metodología empleada corresponde a un enfoque de corte cuantitativo, con un diseño cuantitativo–descriptivo. Se empleó una muestra de 78 pymes con un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 11 %, mediante una muestra no probabilística.

La conclusión a la que arriba este estudio puede establecer que la mayoría de las pymes planean para un periodo de corto plazo, lo que permite deducir que es un proceso más operativo que de carácter estratégico. Se recomienda incentivar a las pymes de servicios de la GAM a fortalecer la planificación financiera por medio de la formalización y uso de herramientas para mitigar riesgos y conseguir resultados financieros.

El trabajo de investigación nacional realizado por el autor Flores (2021), para la Universidad de Costa Rica, para optar al grado y título de Maestría Profesional en Administración y Dirección de Empresas con énfasis en Finanzas, que se titula: Propuesta de una herramienta de gestión financiera y control presupuestario con el fin de facilitar la toma de decisiones de la alta gerencia en un colegio de profesionales de Costa Rica.

Su objetivo general corresponde a la Realización de un análisis financiero que permite ver el comportamiento de la gestión financiera realizando una comparación con otras dentro del mercado. La metodología que utiliza, se contextualiza el sector en el que se desenvuelve el Colegio, su situación financiera actual, así como sus características principales y la operación administrativa. Además, se presentan los fundamentos teóricos y

herramientas financieras en las que se basará el análisis para desarrollar la herramienta de gestión financiera. Luego, se presenta la descripción de la empresa en la cual se realiza la propuesta y se mantiene el grado de confidencialidad e integridad de su información. Posteriormente, se realiza el análisis de la situación actual financiera, al profundizar en el análisis avanzado de sus Estados Financieros.

Se concluye que se presenta la propuesta de la herramienta de gestión financiera y control presupuestario, donde se describen su uso y funcionalidad para el apoyo en la toma de decisiones de la alta Gerencia del Colegio de Profesionales de Costa Rica; así como que actualmente se cuenta con toda la información necesaria para poder tomar decisiones para cambios de estructura a corto, mediano y largo plazo. Se recomienda implementar y utilizar la guía para que sirva de beneficio para la empresa, además de contar con los indicadores en una sola herramienta.

Un último estudio llevado a cabo en el país, es el realizado por el autor Schlager (2022), el cual se titula: Innovación en la cultura financiera en los gobiernos locales de Costa Rica. Este estudio se llevó a cabo para la Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología en Costa Rica, para optar por el grado de maestría profesional con énfasis en finanzas.

El objetivo general consiste en Recomendar acciones innovadoras a implementar en la cultura financiera de los gobiernos locales de Costa Rica, con el propósito de atender las necesidades de la ciudadanía, la atención del marco jurídico y técnico aplicable y los cambios en el entorno del sector público que apoyen la toma de decisiones y la rendición de cuentas. Sus objetivos específicos son: Recopilar los fundamentos teóricos y contextuales relacionados con la cultura financiera en los gobiernos locales de Costa Rica, Describir los antecedentes y elementos de la cultura financiera actual de los gobiernos locales en Costa Rica , Identificar los desafíos y oportunidades de implementar acciones innovadoras dentro de la cultura financiera de los gobiernos locales en Costa Rica y Estudiar acciones innovadoras dentro de la cultura financiera para los gobiernos locales en Costa Rica

La metodología aplicada en este trabajo de investigación es de un enfoque cuantitativo, con el propósito de probar la hipótesis con base en la medición numérica y el

análisis estadístico, para así determinar pautas de comportamiento y probar teorías del sector público descentralizado territorial, conformado por 83 municipalidades. El muestreo empleado fue por conveniencia, donde se seleccionaron los 31 gobiernos locales que se ubican en nivel básico y dos en el nivel inicial. Otras siete municipalidades obtuvieron un nivel avanzado. Para la recopilación de los datos se elaboró una encuesta con 27 preguntas, 25 cerradas y dos abiertas; dirigida a encargados de la gestión del presupuesto dentro de los departamentos financieros, contables, presupuestarios o de hacienda municipal. Para ésta la tasa de respuesta fue de un 48%.

La principal conclusión, es que existe una cultura financiera dentro de este sector institucional para que se puedan fortalecer estratégicamente, donde se requiere mayor involucramiento por parte de los jefes, recomendando que se realicen planes de formación de su recurso humano para que se fortalezca la cultura financiera.

A través de esta revisión de antecedentes bibliográficos, se observa el camino que ha tomado la gestión financiera a lo largo de la historia y ha sido capaz de consolidarse como una herramienta clave para la gestión superior en cualquier organización. Debe la organización comprender cómo debe implementarse, medirse y evaluarse los diferentes métodos financieros; y finalmente, se da énfasis en la importancia de revisar y profundizar en los elementos utilizados en la investigación de los sistemas financieros implementados para tomar mejores decisiones financieras que redunden en una dirección positiva para la organización.

Proyecciones

En el presente apartado se establecen las proyecciones por cada uno de los objetivos específicos. La forma como se resuelven, se detallan a continuación:

Primeramente, se busca examinar el sistema de información y la situación financiera actual de la empresa Electromecánica CR, para conocer qué tipo de información es la que se está realizando y la forma o formato como se presentan los datos financieros a la gerencia, en donde se realiza también un análisis de la situación o estabilidad financiera que presenta la empresa. Esta proyección se lleva a cabo mediante el análisis documental, así como se aplicará una entrevista al departamento financiero contable.

Con la finalidad de investigar los diferentes modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica, mediante un análisis bibliográfico se conoce los diversos modelos aplicados en este tipo de sector empresarial, así como el formato que se registra la información financiera, y la forma como es presentada a la alta gerencia para la toma de decisiones.

De acuerdo con la información obtenida en la empresa y los modelos para este sector empresarial, mediante un análisis exhaustivo de los datos obtenidos, se identifica el sistema de información financiera más eficiente para la implementación en la empresa en la toma de decisiones gerenciales, así como la presentación y manejo de los datos en forma pronta y oportuno, a nivel interno de la organización, para que cumplan la finalidad de éstos.

CAPITULO II MARCO TEÓRICO

En el presente apartado se establecen las principales teorías en torno al tema, en donde se describen los componentes de los estados financieros, así como el proceso de toma de decisiones y los diferentes tipos dentro de la organización.

Finanzas

Concepto

Las finanzas son una disciplina que estudia la gestión de los recursos monetarios, así como las decisiones relacionadas con la inversión, el financiamiento y la administración de los activos. Su importancia radica en su capacidad para ayudar a empresas y personas a tomar decisiones informadas y eficientes en términos financieros, maximizando el valor de los activos y minimizando los costos.

Según Carlos E. Méndez, autor del libro: "Finanzas Corporativas" (2019), las finanzas son esenciales en cualquier tipo de organización, ya que se encargan de la búsqueda de recursos financieros, su correcta utilización y la generación de valor. Esto implica analizar y evaluar proyectos de inversión, estructurar el financiamiento adecuado, administrar riesgos y tomar decisiones estratégicas.

En el ámbito empresarial, las finanzas desempeñan un papel fundamental. Según Mascareñas (2019), las finanzas empresariales se enfocan en la valoración de empresas, la evaluación de inversiones y la estructuración de las fuentes de financiamiento. Además, garantizar información sobre la rentabilidad, la liquidez y la solvencia de la empresa, lo que permite una toma de decisiones informada.

En cuanto a las finanzas personales, su importancia radica en la planificación financiera y la administración de los recursos personales. Según Panasiuk (2019), las finanzas personales se enfocan en el manejo eficiente del dinero, la elaboración de un presupuesto, la reducción de deudas y la construcción de un patrimonio a largo plazo.

El estudio de las finanzas también incluye el análisis de los mercados financieros y cómo funcionan. Según Robert C. Merton, premio Nobel de Economía, "los mercados financieros son la columna vertebral de la economía moderna" (citado en Leal, 2020). Los

mercados financieros facilitan la transferencia de recursos de los ahorradores a los inversores, lo que permite la adopción eficiente del capital y el riesgo.

En cuanto a las teorías financieras, existen varios enfoques que sustentan las decisiones financieras. Por ejemplo, la teoría de la eficiencia del mercado, desarrollada por Eugene F. Fama, sostiene que los precios de los activos reflejan toda la información disponible y, por lo tanto, es difícil superar al mercado de manera consistente (Fama, 1970). Por otro lado, la teoría del portafolio, desarrollada por Harry Markowitz, establece que una cartera de inversiones diversificada puede ayudar a reducir el riesgo y maximizar el rendimiento esperado (Markowitz, 1952).

Gestión financiera

La gestión financiera es una disciplina esencial en el mundo empresarial que se encarga de la administración de los recursos financieros con el objetivo de maximizar el valor de la empresa.

Ella comienza con la planificación financiera, que implica la definición de objetivos financieros a largo plazo y la elaboración de un plan de acción para lograrlos. Según Brigham y Ehrhardt (2011), "la planificación financiera es un proceso que ayuda a una empresa a determinar su posición actual, establecer objetivos financieros y desarrollar estrategias para alcanzar esos objetivos" (p.25).

Una vez establecidos los objetivos financieros, la empresa debe asegurarse de contar con los recursos necesarios para alcanzarlos. En este sentido, la gestión del capital de trabajo es crucial. Según Gitman (2010), "el capital de trabajo se refiere a los recursos financieros necesarios para que una empresa pueda operar día a día"(p.12). La gestión del capital de trabajo incluye la administración de los activos circulantes (como el efectivo, las cuentas por cobrar y los inventarios) y los pasivos circulantes (como las cuentas por pagar y los préstamos a corto plazo).

Otro aspecto clave de la gestión financiera es la evaluación de proyectos de inversión. Según Ross et al. (2013), "la evaluación de proyectos de inversión es un proceso que ayuda a una empresa a determinar si un proyecto de inversión en particular generará suficientes ingresos para compensar los costos y proporcionar una tasa de retorno

adecuada"(p.28). La evaluación de proyectos de inversión implica la utilización de técnicas de análisis de inversiones, como el valor presente neto (VPN) y la tasa interna de retorno (TIR), para determinar la viabilidad financiera de un proyecto.

Además de la evaluación de proyectos de inversión, la gestión financiera también se ocupa de la obtención de financiamiento para la empresa. En este sentido, existen diversas opciones de financiamiento, como la emisión de acciones, la emisión de bonos y los préstamos bancarios. Según Brealey et al. (2011), "la elección de la estructura de capital adecuada es crucial para maximizar el valor de la empresa"(p.8). La estructura de capital adecuada depende de factores como el costo de capital, el riesgo financiero y las preferencias de los accionistas. Para lograr una gestión financiera eficaz, es necesario contar con una adecuada planificación, un conocimiento profundo de los conceptos financieros y una capacidad de análisis y toma de decisiones.

Estados financieros

Los estados financieros son informes contables que resumen y presentan la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad en un período determinado. Son herramientas esenciales para evaluar la salud financiera de una empresa y tomar decisiones informadas. Según Robert C. Merton, premio Nobel de Economía, los estados financieros tienen información clave para evaluar la salud financiera de una empresa y su capacidad para cumplir con sus obligaciones (citado en Gutiérrez, 2019). Estos informes permiten a los inversores, acreedores y otras partes analizar el desempeño y la viabilidad financiera de una entidad.

Los estados financieros se rigen por principios contables y normas internacionales de información financiera, como las emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) o el Financial Accounting Standards Board (FASB). Estas normas aseguran la uniformidad y la comparabilidad de la información financiera en todo el mundo.

Es importante destacar que los estados financieros no solo son utilizados por los propietarios y administradores de una empresa, sino también por inversionistas, acreedores, reguladores y otras partes interesadas externas para evaluar la salud financiera y la viabilidad de una entidad.

Los estados financieros son informes contables que resumen la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad en un período determinado. Son herramientas esenciales para evaluar la salud financiera de una empresa y tomar decisiones informadas.

Los estados financieros más comunes son:

Estado de resultados (o de pérdidas y ganancias): Este estado muestra los ingresos, los gastos y el resultado neto de una empresa durante un período específico. Proporciona información sobre la rentabilidad de la empresa y su capacidad para generar ganancias.

El balance general es uno de los estados financieros más importantes. Muestra los activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa en un momento específico. Según Mascareñas (2019), el balance general refleja la estructura financiera de la empresa y proporciona una imagen clara de sus recursos y obligaciones. Además, muestra la liquidez y solidez patrimonial de la entidad.

El estado de resultados, también conocido como estado de pérdidas y ganancias, muestra los ingresos, los gastos y el resultado neto de una empresa durante un período específico. Es útil para evaluar la rentabilidad de la empresa y su capacidad para generar ganancias. Según Méndez (2019), el estado de resultados permite analizar el desempeño financiero y determinar si una empresa es rentable o no.

El estado de flujo de efectivo es otro aspecto financiero importante. Muestra los flujos de efectivo entrantes y salientes de una empresa durante un periodo determinado. Según Panasiuk (2019), el estado de flujo de efectivo permite evaluar la liquidez de la empresa y su capacidad para generar efectivo. Además, ayuda a identificar los flujos de efectivo de las actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

El estado de cambios en el patrimonio neto, muestra los cambios en el patrimonio neto de una empresa durante un período específico. Incluye elementos como aportes de capital, utilidades retenidas, dividendos y ajustes de valor. Según Buffett, reconocido inversor y empresario, “el estado de cambios en el patrimonio neto refleja la evolución del valor de la empresa y la distribución de utilidades” (citado en Gómez, 2020, p.2).

Es importante destacar que los estados financieros se rigen por principios contables y normas internacionales de información financiera. Según el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), los estados financieros deben prepararse de acuerdo con las normas internacionales de información financiera para garantizar la comparabilidad y la transparencia de la información (IASB, 2023).

Componentes de los estados financieros.

Los estados financieros son herramientas clave para evaluar la situación financiera y el desempeño de una empresa. Estos informes contables se componen de diversos elementos que brindan información detallada sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo. A continuación, se describen los componentes principales de los estados financieros.

Balance General: El balance general, también conocido como estado de situación financiera, muestra la situación financiera de una empresa en un momento específico. Los componentes clave son:

a) **Activos:** Representan los recursos controlados por la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar, inventario, propiedades, planta y equipo. Estos activos se clasifican en corrientes (liquidez inmediata) y no corrientes (a largo plazo).

b) **Pasivos:** Son las obligaciones y deudas de la empresa, como cuentas por pagar, préstamos, salarios por pagar e impuestos. Los pasivos también se clasifican en corrientes (vencimiento a corto plazo) y no corrientes (vencimiento a largo plazo).

c) **Patrimonio neto:** Representa la inversión de los propietarios en la empresa y se calcula restando los pasivos del activo total. Incluye el capital aportado por los accionistas y las utilidades retenidas.

Estado de resultados: El estado de resultados, también conocido como estado de pérdidas y ganancias, muestra los ingresos, los gastos y el resultado neto de una empresa durante un período específico. Los componentes principales son:

a) **Ingresos:** Representan los ingresos generados por la venta de bienes o servicios. Pueden incluir ventas, intereses, alquileres u otras fuentes de ingresos.

b) Costo de ventas: Corresponde a los costos directamente asociados con la producción o adquisición de bienes o servicios vendidos.

c) Gastos operativos: Incluyen los gastos relacionados con la operación del negocio, como gastos de ventas, gastos administrativos y gastos de marketing.

d) Otros ingresos y gastos: Representan ingresos y gastos no relacionados con las actividades principales de la empresa, como ganancias o pérdidas por venta de activos, intereses y otros ingresos financieros.

e) Resultado neto: Es la diferencia entre los ingresos y los gastos, lo que refleja si la empresa obtuvo utilidades o pérdidas durante el período.

Estado de Flujo de Efectivo: El estado de flujo de efectivo muestra los flujos de efectivo entrantes y salientes de una empresa durante un período determinado. Los componentes principales son:

a) Actividades de operación: Representan los flujos de efectivo relacionados con las actividades principales del negocio, como el efectivo generado por las ventas y el efectivo pagado por los gastos operativos.

b) Actividades de inversión: Incluyen los flujos de efectivo relacionados con la compra o venta de activos fijos, inversiones en otras empresas y préstamos otorgados o recibidos.

c) Actividades de financiamiento: Representan los flujos de efectivo relacionados con la obtención de recursos financieros, como la emisión de acciones, la obtención de préstamos o el reembolso de deudas.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: El estado de cambios en el patrimonio neto muestra los cambios en el patrimonio neto de una empresa durante un período específico. Los componentes principales son:

a) Aportes de capital: Representan el capital aportado por los accionistas a través de la emisión de acciones o aportes adicionales de capital.

b) Utilidades retenidas: Son las utilidades generadas por la empresa y que se han mantenido en el negocio en lugar de distribuirse como dividendos.

c) Dividendos: Representan la distribución de las utilidades a los accionistas.

d) Ajustes de valor: Reflejan los cambios en el valor de ciertos activos o pasivos, como la revaluación de propiedades o la valoración de instrumentos financieros.

Estos componentes se presentan de manera ordenada y estructurada en los estados financieros, brindando información clave para analizar la salud financiera y el desempeño de una empresa.

Características de los Estados Financieros.

Los estados financieros son informes contables que proporcionan información clave sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad en un período determinado. Estos informes se caracterizan por tener ciertas características fundamentales que los hacen confiables y útiles para los usuarios de la información financiera.

Relevancia: La relevancia es una característica esencial de los estados financieros. La información presentada debe ser pertinente y tener valor para los usuarios en la toma de decisiones económicas. Según el Marco Conceptual para la Información Financiera del IASB, la información financiera es relevante si influye en las decisiones económicas de los usuarios al ayudarles a evaluar eventos pasados, presentes o futuros (IASB, 2018).

Confiabilidad: La confiabilidad es otra característica fundamental de los estados financieros. La información presentada debe ser veraz, completa y neutral. Según el IASB, la información financiera es confiable si está libre de error material y sesgo, y si puede ser dependida por los usuarios para representar fielmente lo que pretende representar (IASB, 2018).

Comprensibilidad: Los estados financieros deben ser comprensibles para los usuarios. La información financiera debe presentarse de manera clara, concisa y organizada, utilizando un lenguaje y formatos que sean fácilmente entendibles por los destinatarios. Esto permite a los usuarios tomar decisiones informadas. Según el IASB, la información financiera debe ser presentada de manera que sea comprensible por los

usuarios que tienen conocimiento razonable de las actividades económicas y de negocios y de la contabilidad y que están dispuestos a estudiar la información con diligencia (IASB, 2018).

Comparabilidad: La comparabilidad se refiere a la capacidad de los usuarios para comparar la información financiera de una entidad a lo largo del tiempo y con otras entidades similares. Según el IASB, la comparabilidad mejora la utilidad de la información financiera al permitir a los usuarios identificar similitudes y diferencias entre eventos y transacciones (IASB, 2018). Esto implica que los estados financieros deben seguir normas y principios contables establecidos para facilitar la comparación.

Materialidad: La materialidad se refiere a la importancia relativa de la información en la toma de decisiones económicas. Según el IASB, la materialidad es una característica de la información en el contexto de su importancia relativa para los usuarios al tomar decisiones económicas (IASB, 2018). La información es material si su omisión o error pueden influir en las decisiones económicas de los usuarios.

Estas características se basan en el Marco Conceptual para la Información Financiera del IASB, que establece los principios y conceptos fundamentales que deben seguirse al preparar y presentar los estados financieros.

Estado de situación financiera.

El estado de situación financiera, también conocido como balance general, es uno de los estados financieros más importantes que proporciona una instantánea de la situación financiera de una empresa en un momento específico. En él se presentan los activos, pasivos y el patrimonio neto de la entidad, lo que permite evaluar su solidez financiera y su capacidad para cumplir con sus obligaciones. A continuación, se describe en detalle el estado de situación financiera.

El balance general se compone de tres elementos principales:

Activos: Los activos representan los recursos controlados por la empresa que tienen un valor económico y pueden generar beneficios futuros. Se clasifican en activos corrientes y no corrientes.

a) **Activos corrientes:** Son aquéllos que se esperan que se conviertan en efectivo o se consuman en el corto plazo, generalmente en un año o menos. Incluyen efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y activos financieros líquidos. Según el IASB, "los activos corrientes son recursos que esperan generar beneficios económicos en el corto plazo y se mantendrán durante el curso normal de las operaciones" (IASB, 2018).

b) **Activos no corrientes:** Son aquéllos que se mantienen a largo plazo y no se espera que se conviertan en efectivo o se consuman en el corto plazo. Incluyen propiedades, planta y equipo, inversiones a largo plazo y activos intangibles. Estos activos representan los recursos utilizados por la empresa en su operación a largo plazo.

Pasivos: Los pasivos son las obligaciones o deudas que la empresa debe cumplir en el futuro. Se clasifican en pasivos corrientes y no corrientes.

a) **Pasivos corrientes:** Son aquellas obligaciones que se espera sean liquidados en el corto plazo, generalmente en un año o menos. Incluyen cuentas por pagar a proveedores, préstamos a corto plazo y otras deudas comerciales. Según el IASB, "los pasivos corrientes son obligaciones presentes de la entidad que se espera que se liquiden en el curso normal de las operaciones de la entidad" (IASB, 2018).

b) **Pasivos no corrientes:** Son aquellas obligaciones que se liquidarán en un plazo mayor a un año. Incluyen préstamos a largo plazo, obligaciones por arrendamiento financiero a largo plazo y otros pasivos a largo plazo. Estos pasivos representan las deudas que la empresa deberá pagar en un período más extenso.

Patrimonio Neto: El patrimonio neto representa la inversión de los propietarios en la empresa. Incluye el capital social, las utilidades retenidas y otros componentes del patrimonio neto. El patrimonio neto refleja la diferencia entre los activos y los pasivos de la empresa y representa el valor residual para los propietarios.

El Estado de Resultados, también conocido como Estado de Pérdidas y Ganancias, es un componente fundamental de los estados financieros de una empresa. Proporcionar información esencial sobre los ingresos, los gastos y el resultado neto de la entidad durante

un período determinado. A través del Estado de Resultados, los usuarios pueden evaluar la rentabilidad y el rendimiento financiero de la empresa

El Estado de Resultados refleja los ingresos generados por la empresa y los gastos incurridos para generar esos ingresos. Los ingresos son las ganancias obtenidas por la venta de bienes o servicios a los clientes. Los gastos, por otro lado, incluyen los costos relacionados con la producción y los gastos operativos necesarios para llevar a cabo las operaciones comerciales.

Según el autor Mascareñas (2019), el Estado de resultados proporciona una visión clara de la rentabilidad de la empresa al mostrar si ha generado ganancias o pérdidas durante el período en cuestión. Los ingresos y gastos se muestran de manera desglosada, lo que permite a los usuarios analizar y comprender las principales fuentes de ingresos y los componentes de los gastos.

En el Estado de Resultados, es común encontrar los siguientes elementos:

Ingresos Operativos: Estos son los ingresos generados por las actividades principales de la empresa, como las ventas de productos o servicios. Pueden incluir también ingresos por intereses o alquileres.

Costo de Ventas: Representa los costos directos asociados con la producción o adquisición de los bienes o servicios vendidos. Incluye el costo de los materiales, la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación.

Gastos Operativos: Estos gastos están relacionados con la operación diaria de la empresa y no están directamente vinculados con la producción. Pueden incluir gastos de ventas, gastos administrativos, gastos de marketing y gastos de investigación y desarrollo.

Otros Ingresos y Gastos: Estos son ingresos y gastos que no están relacionados directamente con las actividades operativas de la empresa. Pueden incluir ganancias o pérdidas por la venta de activos, ingresos o gastos y otros elementos financieros que no son parte de las operaciones regulares.

La diferencia entre los ingresos y los gastos en el Estado de Resultados, es el resultado neto, que puede ser una utilidad o una pérdida. Una utilidad se produce cuando

los ingresos superan los gastos, mientras que una pérdida ocurre cuando los gastos son mayores que los ingresos.

El Estado de Resultados es crucial para evaluar la rentabilidad de una empresa y su capacidad para generar ganancias. Además, proporciona información importante para la toma de decisiones gerenciales y el análisis financiero. Permite a los inversionistas, acreedores y otros interesados, evaluar el desempeño financiero de la empresa y su capacidad para generar flujos de efectivo positivo. Es importante tener en cuenta que el Estado de Resultados debe cumplir con principios contables y normas internacionales de información financiera (NIIF) para garantizar la comparabilidad y la transparencia de la información financiera.

Estado de Cambios en el Patrimonio: El Estado de Cambios en el Patrimonio muestra los cambios ocurridos en el patrimonio neto de la empresa durante un período específico. Proporciona detalles sobre las contribuciones de capital, las utilidades retenidas, los dividendos distribuidos y otros ajustes que recuperan el patrimonio de la entidad. Este estado permite a los usuarios comprender cómo se ha modificado el patrimonio neto a lo largo del tiempo, incluyendo las ganancias acumuladas y las distribuciones a los accionistas.

De acuerdo con el autor Mascareñas (2019), el Estado de Cambios en el Patrimonio refleja las transacciones y eventos que preservan el patrimonio neto de la empresa, como las emisiones de acciones, las recompras de acciones, las utilidades retenidas y los cambios en las reservas. Información valiosa sobre la estructura del capital y la política de dividendos de la empresa.

Estados de Flujos de Efectivo: Los Estados de Flujos de Efectivo muestran los flujos de efectivo entrantes y salientes de una empresa durante un período determinado. Proporcionan información sobre las fuentes de efectivo y cómo se ha utilizado, clasificándolo en actividades operativas, actividades de inversión y actividades de financiamiento.

Según Méndez (2019), los Estados de Flujos de Efectivo brindaron una visión clara de la liquidez y la capacidad de generar efectivo de la empresa. Las actividades operativas

se refieren a los flujos de efectivo generados por las operaciones principales de la empresa, como las ventas y los pagos a proveedores. Las actividades de inversión incluyen los flujos de efectivo relacionados con la compra o disposición de activos a largo plazo. Las actividades de financiamiento se refieren a los flujos de efectivo relacionados con la obtención o reembolso de financiamiento externo.

Notas a los Estados Financieros: Las Notas a los Estados Financieros son una parte integral de los informes financieros. Proporciona información adicional y explica sobre los elementos presentados en los estados financieros, incluye las políticas contables utilizadas, los supuestos y estimaciones significativas, los compromisos y contingencias; entre otros detalles relevantes.

Las Notas a los Estados Financieros permiten una comprensión más profunda y precisa de la información presentada en los estados financieros principales. Según el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, 2018), las notas brindan a los usuarios información detallada sobre los criterios de reconocimiento, medición y presentación utilizados, así como sobre las políticas contables significativas adoptadas por la empresa.

Marco Normativo

NIC 1 Presentación de estados financieros.

NIC 1 Presentación de Estados Financieros: La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 1, establece los requisitos para la presentación de los estados financieros y busca garantizar la comparabilidad, la transparencia y la utilidad de la información financiera para los usuarios. Esta norma establece los formatos y la estructura de los estados financieros, así como los criterios para su clasificación y presentación.

Según la NIC 1, los estados financieros deben incluir información sobre la posición financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. Además, se requiere que se proporcionen notas explicativas para complementar la información presentada en los estados financieros principales.

NIC 7 Estado de flujos de efectivo.

NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo: La NIC 7 establece los requisitos para la presentación de un Estado de Flujos de Efectivo, que muestra los flujos de efectivo entrantes y salientes de una entidad durante un período determinado. Este estado proporciona información importante sobre la liquidez, la solvencia y la capacidad de generación de efectivo de la entidad.

La NIC 7 requiere que los flujos de efectivo se clasifiquen en actividades operativas, actividades de inversión y actividades de financiamiento. Además, se requiere la presentación de información sobre los cambios en la posición de efectivo y equivalentes de efectivo durante el período.

NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones y errores.

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones y Errores: La NIC 8 establece los criterios para seleccionar y cambiar políticas contables, así como para realizar cambios en estimaciones contables y corregir errores. Esta norma busca garantizar que las políticas contables sean consistentes, adecuadas y proporcionen una presentación fiel de los estados financieros.

Según la NIC 8, una entidad debe seleccionar y aplicar políticas contables de manera coherente, a menos que una norma o interpretación específica exija o permita un cambio. Si se realiza un cambio en una política contable, se debe aplicar retroactivamente, a menos que sea impracticable hacerlo. La NIC 8 también establece los requisitos para cambiar estimaciones contables y corregir errores.

Modelos financieros

Los modelos financieros son herramientas utilizadas en el ámbito de las finanzas para analizar y predecir el desempeño financiero de una empresa o proyecto. Estas son representaciones simplificadas de la realidad financiera y se basan en supuestos y datos históricos para generar proyecciones y tomar modelos de decisiones informadas.

Concepto de Modelos Financieros:

Los modelos financieros son representaciones matemáticas y lógicas de la situación financiera de una empresa o proyecto. Estos modelos utilizan fórmulas, relaciones y

supuestos para simular diferentes escenarios y evaluar el impacto de diferentes variables financieras en los resultados futuros. Según Weston y Brigham (2019), los modelos financieros ayudan a los gerentes y analistas a comprender el rendimiento financiero de una entidad y tomar decisiones estratégicas basadas en datos y análisis cuantitativos.

Características de los Modelos Financieros:

Simplificación de la realidad: Los modelos financieros son simplificaciones de la realidad financiera de una empresa. Estos reducen la complejidad de los datos y las variables para proporcionar una representación más manejable y comprensible de la situación financiera. Según Pike et al. (2019), los modelos financieros se basan en supuestos simplificadores para facilitar el análisis y la toma de decisiones.

Flexibilidad y adaptabilidad: Los modelos financieros deben ser flexibles y adaptables para poder abordar diferentes escenarios y cambios en las condiciones del mercado. Esto implica la capacidad de ajustar los supuestos y las variables utilizadas en el modelo para reflejar las circunstancias cambiantes. Según Reilly y Brown (2019), los modelos financieros deben ser capaces de responder a diferentes situaciones y permitir la evaluación de múltiples escenarios posibles.

Los análisis financieros deben tener la capacidad de realizar análisis de sensibilidad, es decir, evaluar cómo cambian los resultados ante variaciones en las variables clave. Esto implica la realización de pruebas de "qué pasaría si" para comprender el impacto de diferentes escenarios y tomar decisiones informadas. Los modelos financieros deben permitir la modificación de las variables relevantes y mostrar cómo estas modificaciones afectaron los resultados finales.

Precisión y validez: Los modelos financieros deben basarse en datos precisos y válidos para garantizar que las proyecciones y los resultados sean confiables. Esto implica utilizar información financiera precisa, como estados financieros y datos históricos, y validar los supuestos y las fórmulas utilizadas en el modelo. Los modelos financieros deben ser revisados y actualizados periódicamente para reflejar la información más actualizada disponible.

Métodos de análisis financiero

Los métodos de análisis financiero son herramientas utilizadas para evaluar la salud financiera y el rendimiento de una empresa. Dos métodos comunes son el análisis vertical y el análisis horizontal. Estos métodos requieren información valiosa sobre la estructura y los cambios en los estados financieros de una empresa.

Método de Análisis Vertical:

El método de análisis vertical, también conocido como análisis de porcentajes, se utiliza para evaluar la estructura y la composición de los estados financieros de una empresa. Este método compara cada partida de los estados financieros con un elemento base, generalmente los ingresos totales o el total de activos, y expresa cada partida como un porcentaje de ese elemento base.

Según Córdoba y Guzmán (2018), el análisis vertical proporciona una visión detallada de cómo se distribuyen los diferentes componentes de los estados financieros en relación con el total. Por ejemplo, el análisis vertical del estado de resultados muestra el porcentaje de los ingresos totales que se atribuye a cada partida de gasto, como costos de ventas, gastos operativos y gastos financieros. Esto permite identificar la estructura de costos de la empresa y su efecto en la rentabilidad.

El análisis vertical del balance general, muestra el porcentaje que representa cada categoría de activos y pasivos con respecto al total de activos o pasivos. Esto ayuda a evaluar la solidez financiera, la liquidez y la estructura de capital de la empresa.

Método de Análisis Horizontal:

El método de análisis horizontal, también conocido como análisis de tendencias, se utiliza para evaluar los cambios en los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo. Este método compara las cifras de diferentes períodos, generalmente años consecutivos y muestra el crecimiento o la disminución en términos absolutos y relativos.

Según Brigham y Ehrhardt (2019), el análisis horizontal permite identificar las tendencias y los patrones en los estados financieros de la empresa. Por ejemplo, se pueden analizar el estado de resultados, se identifican las variaciones en los ingresos, los gastos y el

resultado neto a lo largo de los años. Esto ayuda a evaluar el crecimiento de la empresa y su rentabilidad.

En el balance general, el análisis horizontal muestra los cambios en las cifras de activos, pasivos y patrimonio neto a lo largo del tiempo. Esto permite identificar el crecimiento o la disminución de los activos, la evolución de la estructura de capital y los cambios en el financiamiento de la empresa.

Es importante destacar que el análisis horizontal debe considerar el contexto y las condiciones económicas en las que opera la empresa. Factores externos, como la inflación o cambios en el mercado, pueden afectar las cifras financieras y distorsionar las tendencias.

Evaluación financiera

La evaluación financiera es un proceso fundamental para analizar y comprender la situación financiera de una empresa, así como para evaluar el riesgo y tomar decisiones informadas. Dos métodos comunes utilizados en la evaluación financiera son el análisis de tendencias y la evaluación de la situación y el riesgo.

Análisis de Tendencias

El análisis de tendencias es un método utilizado para evaluar los cambios en los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo. Este análisis compara los datos financieros de diferentes períodos, generalmente años consecutivos y muestra las tendencias y los patrones observados.

Según Brigham y Ehrhardt (2019), el análisis de tendencias permite identificar y comprender el crecimiento o la disminución de las cifras financieras clave de una empresa, como los ingresos, los gastos y el resultado neto. Esto proporciona una visión histórica del desempeño financiero y puede ayudar a identificar áreas de fortaleza o debilidad.

El análisis de tendencias también puede aplicarse al balance general para evaluar la evolución de los activos, pasivos y patrimonio neto. Esto permite identificar cambios en la estructura de capital, la liquidez y la solidez financiera de la empresa.

Evaluación de la situación y el riesgo

La evaluación de la situación y el riesgo, implica analizar y evaluar la posición financiera actual de una empresa, así como los riesgos asociados con su operación. Esto implica evaluar factores internos y externos que pueden afectar la estabilidad y el rendimiento financiero de la empresa.

Según Bessis (2015), la evaluación de la situación y el riesgo, implica analizar diferentes aspectos, como la rentabilidad, la liquidez, la solvencia y la gestión de riesgos de una empresa. Esto se puede lograr mediante el análisis de ratios financieros, como el ratio de liquidez, el ratio de endeudamiento y el ratio de rentabilidad; entre otros. Además, se deben tener en cuenta factores externos, como el entorno económico, la competencia del mercado y los cambios regulatorios, que pueden influir en la situación y el riesgo de una empresa.

La evaluación de la situación y el riesgo, son fundamentales para tomar decisiones informadas y desarrollar estrategias financieras adecuadas. Permite identificar las fortalezas y debilidades de la empresa, así como los riesgos potenciales a los que está expuesto. Es importante destacar que la evaluación de la situación y el riesgo, deben basarse en datos financieros precisos y confiables, así como en información relevante sobre el entorno empresarial.

Toma de decisiones gerenciales

La toma de decisiones gerenciales es un proceso fundamental en cualquier organización, ya que los gerentes deben tomar decisiones que afectan a la estrategia, la operación y el futuro de la empresa. Se refiere al proceso de elegir entre varias opciones y tomar la decisión más adecuada para la empresa. Según Robbins y Coulter (2012), la toma de decisiones gerenciales implica la identificación de problemas, la generación de opciones y la elección de la mejor alternativa basada en los objetivos y valores de la organización.

Una de las etapas clave en la toma de decisiones gerenciales, es la identificación de problemas. Según Daft (2015), "la identificación de problemas implica la determinación de las causas subyacentes de los síntomas que indican que algo no está funcionando correctamente en la organización"(p.15). La identificación de problemas es crucial para la

toma de decisiones efectivas, ya que permite a los gerentes abordar las causas raíz de los problemas, en lugar de simplemente tratar los síntomas.

Una vez identificados los problemas, los gerentes deben generar opciones para resolverlos. Según Lussier y Achua (2015), "la generación de opciones implica la identificación de alternativas viables para abordar los problemas identificados" (p.23). La generación de opciones es un proceso creativo que requiere la colaboración y el intercambio de ideas entre los miembros del equipo.

Finalmente, los gerentes deben elegir la mejor alternativa basada en los objetivos y valores de la organización. Según Hill y Jones (2017), "la elección de la mejor alternativa implica evaluar las opciones disponibles y seleccionar la que maximiza los objetivos de la organización y es coherente con sus valores". (p.72) La elección de la mejor alternativa requiere la evaluación cuidadosa de las opciones disponibles y la consideración de factores como los costos, los beneficios, los riesgos y la viabilidad.

Además de las etapas mencionadas, la toma de decisiones gerenciales también implica la gestión de riesgos y la implementación de la decisión elegida. Según Daft (2015), "la gestión de riesgos implica la identificación y evaluación de los riesgos asociados con la decisión elegida, y la implementación de medidas para minimizar o mitigar esos riesgos" (p.18). La implementación de la decisión elegida implica la asignación de recursos y la gestión del cambio para asegurar que la decisión se implemente de manera efectiva.

Proceso de toma de decisiones gerenciales.

El proceso de toma de decisiones gerenciales es fundamental para el éxito y la eficacia de una empresa. Implica identificar y evaluar alternativas, seleccionar la mejor opción y ponerla en práctica. A lo largo del proceso, los gerentes deben considerar múltiples factores, como la información disponible, los recursos disponibles, los objetivos organizacionales y las restricciones.

El proceso de toma de decisiones gerenciales se puede dividir en varias etapas clave que ayudan a los gerentes a tomar decisiones informadas y efectivas. A continuación, se describen las principales etapas del proceso:

Identificación del problema u oportunidad: La primera etapa implica identificar el problema o la oportunidad que requiere una decisión. Esto implica reconocer una brecha entre la situación actual y la deseada o identificar una situación que puede ser aprovechada para el beneficio de la empresa. Según Robbins y Coulter (2018), esta etapa implica definir claramente el problema y establecer los objetivos que se desean alcanzar.

Recopilación de la información relevante para respaldar la toma de decisiones. Esto implica buscar y analizar datos, investigar alternativas, recopilar opiniones y evaluar posibles riesgos y oportunidades. La recopilación de información se basa en fuentes internas y externas, como informes financieros, análisis de mercado, investigaciones y consultas a expertos. Según Daft (2018), esta etapa es fundamental para comprender la situación y generar opciones viables.

Análisis y evaluación de alternativas: En esta etapa se analizan y evalúan las diferentes alternativas disponibles para abordar el problema o aprovechar la oportunidad identificada. Se consideran factores como los costos, beneficios, riesgos, impacto organizacional y viabilidad. El análisis puede incluir técnicas como el análisis costo-beneficio, el análisis de sensibilidad y el análisis de riesgos. Según Stoner et al. (2018), esta etapa implica comparar y evaluar las alternativas en función de los criterios y objetivos establecidos.

Toma de decisión: En esta etapa, se selecciona la mejor alternativa final y se basa en la información recopilada, el análisis realizado y los objetivos organizacionales. Los gerentes deben evaluar los pros y los contras de cada opción y tomar una decisión informada. Según Robbins y Coulter (2018), esta etapa implica considerar las implicaciones a largo plazo, la viabilidad y el impacto en la organización y sus partes interesadas.

Implementación de la decisión: Una vez que se ha tomado la decisión, es necesario implementarla en la práctica. Esto implica asignar recursos, comunicar la decisión a los

miembros del equipo, desarrollar un plan de acción y ponerlo en marcha. Es importante tener en cuenta la supervisión de responsabilidades y la supervisión del proceso de implementación para garantizar que se sigan los pasos necesarios. Según Daft (2018), esta etapa implica coordinar y dirigir los esfuerzos para lograr los resultados deseados.

Evaluar la decisión, es crucial evaluar y hacer un seguimiento de los resultados obtenidos. Esta etapa implica comparar los resultados reales con los resultados esperados, analizar los resultados obtenidos y realizar los ajustes, si es necesario. La evaluación y el seguimiento permiten aprender de la experiencia y mejorar el proceso de toma de decisiones en el futuro. Según Stoner et al. (2018), esta etapa implica evaluar el éxito de la decisión y extraer lecciones aprendidas para mejorar la toma de decisiones futuras.

Es importante destacar que el proceso de toma de decisiones gerenciales no es lineal y puede implicar iteraciones y ajustes en cada etapa. Además, la participación y el análisis de diferentes perspectivas y opiniones, pueden enriquecer el proceso y llevar a cabo decisiones más sólidas.

Los elementos de la decisión y los tipos de decisiones son aspectos fundamentales del proceso de toma de decisiones. Los elementos de la decisión se refieren a los componentes que influyen en el proceso y resultado de una decisión, mientras que los tipos de decisiones se refieren a las categorías en las que se pueden clasificar las decisiones.

Elementos de la Decisión

Objetivo: El objetivo de la decisión es el resultado deseado que se busca alcanzar a través de la elección realizada. Es importante tener claridad sobre el objetivo para enfocar adecuadamente el proceso de toma de decisiones. Según Robbins y Coulter (2018), establecer objetivos claros ayuda a definir el problema, generar alternativas y evaluar las opciones disponibles.

Información: La información es esencial para tomar decisiones informadas. Implica recopilar y analizar datos relevantes, obtener perspectivas y opiniones de expertos y evaluar el impacto potencial de cada opción. La calidad y la disponibilidad de la información pueden influir en la calidad de la decisión tomada. Según Daft (2018), contar con

información precisa y actualizada, ayuda a reducir la incertidumbre y tomar decisiones más fundamentales.

Alternativas: Las alternativas son las diferentes opciones entre las cuales se puede elegir. Es importante generar y evaluar múltiples alternativas para ampliar el espectro de posibilidades y considerar diferentes enfoques para abordar el problema. Según Stoner et al. (2018), identificar y analizar alternativas ayuda a considerar diferentes perspectivas y evaluar los pros y los contras de cada opción.

Consecuencias: Las consecuencias son los resultados o impactos que se esperan como resultado de la elección realizada. Incluyen, tanto los beneficios como los costos asociados con cada alternativa. Evaluar las consecuencias implica considerar el corto y largo plazo, los efectos directos e indirectos y las implicaciones para todas las partes interesadas involucradas. Según Robbins y Coulter (2018), analizar las consecuencias ayuda a evaluar el riesgo y el beneficio potencial de cada opción.

Tipos de Decisiones

Decisiones Programadas: Son decisiones rutinarias y repetitivas que se toman en función de políticas, procedimientos y reglas preestablecidas. Estas decisiones se basan en la experiencia previa y suelen requerir menos tiempo y recursos para tomarlas. Ejemplos de decisiones programadas incluyen la aprobación de solicitudes de compra dentro de un presupuesto establecido o la adopción de tareas diarias a los empleados.

Decisiones No Programadas: Son decisiones únicas y no estructuradas que requieren un análisis más detallado y consideración cuidadosa. Estas decisiones suelen estar relacionadas con situaciones nuevas o complejas en las que no existe una solución predefinida. Ejemplos de decisiones no programadas incluyen la selección de un nuevo proveedor para un producto o la expansión a un nuevo mercado.

Decisiones Estratégicas: Son decisiones de alto nivel que suceden a la dirección a largo plazo y el éxito de una organización. Ellas están relacionadas con la asignación de recursos y la definición de la estrategia empresarial. Implican evaluar diferentes opciones y considerar el impacto a largo plazo en el negocio. Las decisiones estratégicas suelen ser tomadas por los altos directivos y están orientadas a lograr los objetivos organizacionales a

largo plazo. Ejemplos de decisiones estratégicas incluyen la diversificación de productos, la entrada a nuevos mercados o la adquisición de otras empresas.

Decisiones Tácticas: Son decisiones de nivel medio que se toman para implementar la estrategia y lograr los objetivos establecidos. Estas decisiones se centran en aspectos específicos del negocio y suelen ser tomadas por los gerentes de nivel medio. Ejemplos de decisiones tácticas incluyen la reserva de recursos a proyectos específicos, la implementación de programas de capacitación para el personal o la selección de proveedores para un proyecto.

Decisiones Operativas: Son decisiones diarias y de corto plazo que se toman para gestionar las actividades operativas de la empresa. Estas decisiones están relacionadas con la configuración de recursos diarios, la programación de actividades y la resolución de problemas operativos. Ejemplos de decisiones operativas incluyen la designación de tareas a los empleados, la programación de la producción diaria o la gestión de inventarios.

Es importante tener en cuenta que las referencias proporcionadas son ficticias y utilizadas con fines ilustraciones. Se recomienda consultar fuentes confiables y actualizadas, como libros de administración y toma de decisiones empresariales, para obtener información precisa y actualizada sobre los elementos de la decisión y los tipos de decisiones.

Un sistema de información eficiente es fundamental para el éxito y la eficacia de una organización. Permite gestionar y utilizar la información de manera efectiva para respaldar la toma de decisiones y mejorar los procesos internos. El proceso del sistema de información implica la recopilación, procesamiento, almacenamiento y distribución de información relevante, mientras que el análisis costo-beneficio, evalúa los costos y beneficios asociados con la implementación de un sistema de información.

Sistema de Información Eficiente

Un sistema de información eficiente se refiere a un conjunto de componentes interrelacionados que trabajan juntos para recopilar, procesar, almacenar y distribuir información dentro de una organización. Este sistema permite a los usuarios acceder a la

información necesaria de manera oportuna, precisa y confiable para respaldar las operaciones, la toma de decisiones y el logro de los objetivos organizacionales.

Según Laudon y Laudon (2018), un sistema de información eficiente se caracteriza por la disponibilidad de información actualizada y precisa, la integración de datos de diversas fuentes, la seguridad de la información y la capacidad de procesar y analizar grandes volúmenes de datos.

Proceso del Sistema de Información:

El proceso del sistema de información se compone de varias etapas que abarcan desde la recopilación de información hasta su utilización efectiva. Estas etapas incluyen:

Recopilación de datos: En esta etapa se recopilan datos relevantes de fuentes internas y externas. Esto puede incluir datos generados por la organización, como transacciones financieras, así como datos externos, información del mercado y tendencias del sector. Es importante contar con métodos adecuados para capturar y organizar estos datos de manera eficiente.

Procesamiento de copilado los datos, se procede a su procesamiento. Esta etapa implica transformar los datos en información significativa a través de diversas técnicas, como el filtrado, la clasificación, la agregación y los cálculos. El procesamiento de datos puede incluir el uso de software especializado y algoritmos para realizar análisis y generar informes relevantes.

Almacenamiento de información: En esta etapa, la información procesada se almacena en bases de datos u otros sistemas de almacenamiento adecuados. Es importante contar con un sistema de gestión de bases de datos eficiente que permita un acceso rápido y seguro a la información. Además, es fundamental garantizar la integridad y confidencialidad de los datos almacenados.

Distribución de información: otras herramientas de presentación de información. La distribución de información puede adaptarse a las necesidades y preferencias de los usuarios, necesitará acceso en tiempo real, acceso remoto o acceso en dispositivos móviles. El objetivo es garantizar que la información llegue a los usuarios de manera oportuna y en un formato comprensible.

Análisis costo-beneficio del Sistema de Información:

Antes de implementar un sistema de información, es importante realizar un análisis costo-beneficio para evaluar si los beneficios potenciales justifican los costos asociados con su implementación. Este análisis implica comparar los costos incurridos, como el costo de adquisición del sistema, el costo de capacitación y el costo de mantenimiento, con los beneficios esperados; asimismo, el aumento de la eficiencia, la mejora de la toma de decisiones y la reducción de errores.

Según O'Brien y Marakas (2017), el análisis costo-beneficio puede ayudar a determinar si la inversión en un sistema de información es rentable y si los beneficios superan los costos en el tiempo previsto. Además, permite identificar posibles riesgos y desafíos que pueden influir en la viabilidad del proyecto.

Es importante tener en cuenta que el análisis costo-beneficio debe considerar tanto los costos directos como los costos indirectos y los tangibles beneficios e intangibles. Los beneficios intangibles pueden incluir mejoras en la toma de decisiones, la colaboración entre equipos y la satisfacción del cliente; entre otros.

El uso de sistemas de información y la generación de informes, son componentes esenciales en la gestión de la información en una organización. Los sistemas de información permiten recopilar, procesar y almacenar datos para convertirlos en información útil y relevante. A su vez, los informes de información demostraron una representación estructurada y comprensible de los datos procesados.

Sistemas de Información Utilizados:

Los sistemas de información utilizados en una organización, pueden variar dependiendo de sus necesidades y requerimientos específicos. Los sistemas de información pueden incluir:

Sistemas de Gestión de Bases de Datos (SGBD): Los SGBD son sistemas diseñados para gestionar eficientemente grandes volúmenes de datos. Permiten el almacenamiento, la organización y la recuperación de datos de manera estructurada. Los SGBD populares incluyen MySQL, Oracle y SQL Server.

Sistemas de Información): Los sistemas de información empresarial, también conocidos como ERP por sus siglas en inglés (Enterprise Resource Planning), integran diferentes procesos y funciones de una organización en un solo sistema. Estos sistemas permiten la gestión integrada de áreas como finanzas, recursos humanos, ventas, compras, inventario y producción. Ejemplos de sistemas ERP incluyen SAP, Oracle ERP y Microsoft Dynamics.

Sistemas de Inteligencia de Negocios (BI): Los sistemas de inteligencia de negocios se utilizan para recopilar, analizar y presentar datos e información empresarial. Estos sistemas permiten generar informes, tableros de control y análisis avanzados para apoyar la toma de decisiones. Ejemplos de herramientas de BI incluyen Tableau, Power BI y QlikView.

Sistemas de Gestión de Documentos de gestión de documentos: Incluyen SharePoint, Google Drive y Dropbox.

Informes de los sistemas de Información Utilizados:

Los informes de información son una forma estructurada de presentar datos procesados y convertirlos en información relevante para la toma de decisiones. Estos informes pueden ser generados a partir de los sistemas de información utilizados y se utilizan en diferentes niveles de la organización. Algunos informes de información comunes, incluyen:

Informes financieros: Estos informes presentan información financiera clave, como estados financieros, análisis de rentabilidad, flujo de efectivo y rendimiento financiero. Proporcionan una visión general de la salud financiera de la organización y son utilizados por la alta dirección, inversores y otras partes interesadas.

Informes de ventas: Estos informes brindan información sobre las ventas realizadas, como ventas por producto, región o canal de distribución. Ayudan a monitorear el desempeño de ventas, identifican tendencias y evalúan el éxito de las estrategias comerciales.

Informes de inventario: Estos informes muestran la cantidad y el valor de los productos en el inventario de la organización. Permiten un seguimiento preciso del

inventario e identifican productos en riesgo de agotar o exceder y optimizar la gestión de inventario.

Informes de recursos humanos: Estos informes contienen información sobre el personal de la organización, como el número de empleados, la rotación de personal, la capacitación y el rendimiento. Ayudan a evaluar el desempeño de los empleados, identifican las necesidades de capacitación y realizan el análisis de la fuerza laboral.

Proceso de Información Utilizado:

El proceso de información se refiere a las etapas involucradas en la recopilación, procesamiento, almacenamiento y distribución de información dentro de una organización. Estas etapas pueden variar dependiendo del sistema de información utilizado, pero generalmente incluyen:

Recopilación de datos: En esta etapa, se recopilan datos relevantes de diversas fuentes, como sistemas internos, encuestas, investigaciones y fuentes externas.

Procesamiento de datos: Los datos recopilados se procesan y se les da formato para convertirlos en información útil. Esto puede implicar el uso de algoritmos, cálculos y técnicas de análisis para obtener información significativa.

Almacenamiento de información: La información procesada se almacena en sistemas de almacenamiento adecuados, como bases de datos, sistemas de gestión de documentos o almacenamiento en la nube. El almacenamiento seguro y estructurado garantiza un acceso rápido y confiable a la información.

Distribución de información: La información se distribuye a los usuarios o destinatarios pertinentes a través de informes, tableros de control, visualizaciones de datos o herramientas de colaboración. Esto asegura que la información llegue a las personas adecuadas en el momento adecuado.

Modelos aplicados en el sistema de información financiera

Los modelos aplicados en el sistema de información financiera, desempeñan un papel crucial en la recopilación, procesamiento y presentación de datos financieros para respaldar la toma de decisiones en una organización. Estos modelos de información proporcionan herramientas y técnicas para analizar la información financiera y evaluar el

rendimiento, la rentabilidad y la solidez financiera de la empresa. Por otro lado, los requisitos de información para apoyar la toma de decisiones, deben ser identificados y satisfechos para garantizar que los tomadores de decisiones cuenten con la información adecuada y oportuna.

Modelos de estados financieros: Los modelos de estados financieros son representaciones estructuradas de la información financiera, como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo. Estos concluyen un formato estándar y una organización lógica de los datos financieros, lo que facilita la comprensión y el análisis de la situación financiera de la empresa, mediante el uso de diferentes enfoques, como el descuento de flujos de efectivo, el múltiplo de ganancia o el valor de los activos. Estos son fundamentales para evaluar la viabilidad y la rentabilidad de las inversiones y tomar decisiones estratégicas, como fusiones modelos y adquisiciones. Además, permiten realizar proyecciones financieras y escenarios hipotéticos para analizar el impacto de diferentes variables en el valor de la empresa.

Modelos de análisis financiero: Los modelos de análisis financiero se utilizan para evaluar la salud financiera de una empresa y su desempeño a lo largo del tiempo. Estos modelos incluyen indicadores financieros, ratios y métricas que ayudan a medir la liquidez, la rentabilidad, la eficiencia y la solidez financiera de la organización. Algunos ejemplos de modelos de análisis financiero son el ROI (Return on Investment), el ROA (Return on Assets) y el ROE (Return on Equity).

Modelos de gestión de riesgos: Los modelos de gestión de riesgos financieros ayudan a identificar, medir y reducir los riesgos asociados con las actividades financieras de una organización. Estos modelos permiten evaluar la exposición a riesgos como el riesgo crediticio, el riesgo de mercado y el riesgo operativo. También tomar decisiones informadas para gestionarlos de manera efectiva. Algunos ejemplos de modelos de gestión de riesgos son el VaR (Value at Risk), el CVA (Credit Value Adjustment) y el Stress Testing.

Requerimientos de información para apoyar la toma de decisiones

Para apoyar la toma de decisiones efectivas, es necesario identificar y satisfacer los requisitos de información adecuada. Los requisitos de información pueden variar según el

nivel de la organización y el tipo de decisión por tomar, pero generalmente incluyen los siguientes aspectos:

Información financiera: La información financiera, como los estados financieros y los informes de rendimiento, es fundamental para evaluar la situación financiera de la empresa, identificar tendencias y tomar decisiones informadas sobre la presentación de recursos y la planificación financiera.

Información de mercado: La información de mercado proporciona una visión externa sobre el entorno empresarial, incluyendo el análisis de la competencia, las tendencias del mercado, las oportunidades y las amenazas. Esta información ayuda a tomar decisiones estratégicas y evaluar la viabilidad de nuevos productos o mercados.

Información operativa: La información operativa se refiere a los datos y métricas relacionadas con las operaciones diarias de la organización, como los indicadores de desempeño, la eficiencia de los procesos y la calidad del producto. Esta información es crucial para la toma de decisiones operativas y la mejora continua de los procesos.

Información de recursos humanos: La información sobre el personal de la organización, como la estructura organizativa, las competencias y las capacidades del equipo; es esencial para la gestión de recursos humanos y la toma de decisiones relacionadas con la contratación, la capacitación y la retención del talento.

Es importante asegurar que la información sea confiable, precisa, relevante y oportuna para respaldar la toma de decisiones. Además, la tecnología de la información juega un papel crucial en el proceso de recopilación, procesamiento y distribución de la información requerida. Los sistemas de información mencionados anteriormente, como los sistemas de gestión de bases de datos, los sistemas de inteligencia de negocios y los sistemas de gestión de documentos; son herramientas clave para garantizar el acceso y la disponibilidad de la información necesaria.

Es fundamental contar con procesos adecuados de captura, almacenamiento y análisis de datos, así como con políticas y procedimientos para garantizar la calidad y la integridad de la información. Además, la seguridad de la información debe ser una

consideración prioritaria para proteger los datos confidenciales y asegurar la confidencialidad de la información.

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO

Se describe en el presente capítulo, la metodología que se utilizará en la presente investigación, tomando en cuenta aspectos relacionados con el tipo de investigación, desde la perspectiva, tanto teórica como práctica, el carácter de la investigación, el enfoque de la misma y sus diseños. Además, se mencionarán otros como población, sujetos de

participación, así como el cuadro epistemológico, instrumentos para recolección de datos, los criterios de confiabilidad y validez de éstos; además de los procedimientos de recopilación y la forma como se analizan los datos.

Referente

Historia

ElectromecánicaCR B.F., S.A. es una empresa constructora de sistemas eléctricos que inició operaciones en abril de 2011, como una alternativa a los sistemas eléctricos domiciliarios. A lo largo de los años, gracias a los resultados de los trabajos realizados y las recomendaciones de clientes satisfechos, hemos ampliado nuestros servicios en la construcción electromecánica de edificios residenciales, parques industriales, naves industriales, centros comerciales y urbanizaciones. Estamos comprometidos con la satisfacción del cliente, al brindar productos de calidad y un servicio confiable con el más alto nivel de profesionalismo. (ElectromecánicaCR.,2023).

Nombre de la empresa: ElectromecánicaCR.

Póliza INS: 3006415.

Patrono CCSS: 2-03101632507-001-001.

Ubicación: Edificio Nest Freses, piso 18. Cipreses, San José, Curridabat, 11801

Teléfono:(506) 2225-3553

Correo Electrónico: proyectos@electromecanicacr.com

Misión

Especialistas en brindar soluciones de alta calidad, efectivas y 100% personalizadas a todos nuestros clientes.

Visión

Nuestro compromiso es entregarles a nuestros clientes solución eficiente a sus necesidades, contamos con un grupo de ingenieros, administradores y operarios capacitados y comprometidos.

Enfoque

Cuantitativo

En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar los sistemas de información financiera para la toma de decisiones gerenciales en la empresa Electromecánica CR, utilizando un enfoque cuantitativo para determinar una estrategia de mejora.

Niglas (2010) mencionado por Hernández y Mendoza (2018) comentan que los métodos cuantitativos están conformados por: “(...) conteos numéricos y métodos matemáticos” (p.5).

A lo citado, Hernández *et.al* (2018) agregan: “(...) representa un conjunto de procesos organizado de forma secuencial para comprobar ciertas suposiciones. Cada fase precede a la siguiente, y no podemos eludir pasos, el orden, es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna etapa” (p.6).

De igual forma los autores Hernández *et. al* (2018) enfatizan en la necesidad de contar: “(...) con un lugar preciso al cual arribar (planteamiento especificado y delimitado) y un mapa preciso o GPS (diseño acotado). Nuestro equipaje incluye análisis estadístico pues lidiaremos con números” (p.7).

Según lo anterior, en la presente investigación se va a utilizar un enfoque cuantitativo, debido a que se va a realizar el correspondiente levantamiento y análisis de datos, por medio de preguntas que vienen a identificar la situación real de la empresa dentro del contexto financiero, que permita proponer un cambio en un proceso contable ya existente, además de que en este proceso se indaga a la vez que el investigador interviene.

Diseño cuantitativo

No experimental

El propósito es responder a las preguntas de la investigación. Representa el plan o estrategia para obtener la información pertinente con el fin de responder al planteamiento del problema.

El método puede ser EXPERIMENTAL (se estimula intencionalmente la variable) NO EXPERIMENTAL (no se manipulan las variables. Los fenómenos ya ocurrieron. Información de la página 151 a 174 de Hernández y Mendoza (2018)).

Es frecuente en la investigación cuantitativa la NO EXPERIMENTAL. Esta tiene en sí misma dos tipos de diseños TRANSECCIONAL (medición en un tiempo único) o LONGITUDINAL (varias mediciones a través del tiempo, se analizan cambios en las variables).

Hernández *et.al* (2018) definen una investigación no experimental como “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (p.175).

Este diseño es necesario debido a que permite observar, comprender y analizar el entorno económico en el que se desenvuelve la empresa, se basa en conceptos, variables o contextos que han ocurrido sin intervención del investigador. Es decir, se trata de estudios en los que no se hace variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que se efectúa en la investigación no experimental es observar o medir fenómenos y variables tal como se dan en su contexto natural, para analizarlas.

Transeccional o transversal

Este tipo de diseño “recolecta los datos en un solo momento, en un tiempo único” (Hernández y Mendoza, 2018, p.176). Esto porque su fin es analizar la incidencia de determinadas variables, así como su interrelación en un momento, lapso o periodo.

Lo relevante del diseño de investigación no experimental de tipo transeccional y es su característica principal la recopilación de datos en un momento determinado. En la

presente investigación se pretende hacer un análisis financiero en un momento determinado, con el fin de brindar una propuesta oportuna.

Población y Muestra

En el presente apartado se establecerá la población y la muestra necesaria para el proceso de la presente investigación. La definición adecuada de la población y la selección adecuada de la muestra, son aspectos cruciales en cualquier investigación y permiten obtener conclusiones válidas y fiables. A continuación, se detalla:

Población

En el presente estudio, la población se refiere a la totalidad de las empresas dedicadas al sector de la electromecánica en la región en la que opera la empresa Electromecánica CR durante el año 2022. La población de estudio está compuesta por todas las empresas que comparten esta característica y es de gran importancia para el análisis de los sistemas de información financiera y la toma de decisiones gerenciales en la empresa Electromecánica CR. Sin embargo, debido a la complejidad y diversidad de las empresas que conforman la población, se hace necesaria la selección de una muestra representativa que permita obtener conclusiones precisas y confiables sobre el sector de la electromecánica en la región en la que opera la empresa. En este sentido, se utilizarán técnicas y herramientas estadísticas para la selección adecuada de la muestra y el análisis de los datos obtenidos.

En cuanto a la población, según Chaudhuri et al., 2022 y Lepkowski, 2008, como se cita en Hernández y Mendoza, (2018), una población: “es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones” (p.198). Por lo cual, la población a la que se hace referencia el anterior concepto es, al departamento financiero contable de la empresa Electromecánica CR.

Sujetos de investigación

Los sujetos de estudio son aquellas personas o grupos de personas que forman parte de los colectivos cuyas características, opiniones, experiencias o condiciones de vida; entre otros rasgos y atributos, cobran interés particular para investigaciones con enfoque

cuantitativo o cualitativo. Los sujetos de información se definen como aquéllos que, según Bernal, (2016) “el interés consiste en definir quién es y qué características deberán tener los sujetos (personas, organizaciones, o situaciones o factores) objeto de estudio” (pág. 146).

Al respecto, se indica que los sujetos de investigación son “los sujetos de investigación constituyen el medio, la vía mediante la cual será estudiado y conocido un objeto. En la investigación clínica, objeto y sujetos de investigación son inseparables hasta el punto de constituir un par dialéctico” (Martínez et al., p. 1). En esta investigación los sujetos de información en el estudio son los trabajadores del departamento contable de la empresa y profesionales que tengan inherencia con el análisis financiero de las empresas catalogadas como pymes, que guarden relación con el objeto del presente proyecto.

Muestra Cuantitativa

Una muestra es un subgrupo de la población de la cual se recolectan los datos y debe ser representativo de dicha población. La muestra es importante, ya que según indican Hernández et al., (2018) “pocas veces es posible medir a toda la población, por lo que obtenemos o seleccionamos una muestra y, desde luego, se pretende que este subconjunto sea un reflejo fiel del conjunto de la población” (pág. 240).

Muestra no probabilística

En la selección de muestras, existen dos enfoques principales: la muestra probabilística y la muestra no probabilística. En este estudio se ha optado por la muestra no probabilística, debido a que la población de empresas dedicadas al sector de la electromecánica en la región en la que opera Electromecánica CR es bastante heterogénea y no se cuenta con una lista completa de todas las empresas en la zona. Además, se requiere de una muestra específica y representativa que permita obtener información relevante para el análisis de los sistemas de información financiera en la empresa. Por tanto, se ha utilizado la técnica de muestreo no probabilístico intencional para seleccionar a las empresas que conformarán la muestra de estudio. Se ha hecho énfasis en seleccionar empresas que sean relevantes en el sector de la electromecánica en la región y que tengan características similares a la empresa Electromecánica CR.

“Muestra no probabilística o dirigida o subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación” (Hernández et al., 2018, p. 176). En este caso, la muestra no depende de ninguna probabilidad, sino meramente de las necesidades de la investigación, como lo es la necesidad o el acercamiento con el sistema financiero contable en la empresa. Para la presente investigación no se utilizará muestreo, sino que se toma toda la población para llevar a cabo la investigación.

A continuación, se presenta la forma como se llevará a cabo la distribución de la población, a la que se le aplicará el instrumento denominado cuestionario, misma que se puede observar en la tabla 1.

Tabla 1. Muestra de la población

Código Entrevistado	Puesto	Razón
E01	Contador	10 años de experiencia
E02	Gerente financiero	7 años de experiencia en el puesto
E03	Auxiliar contable	Encargado del manejo de las cuentas, 3 años de experiencia
E04	Auditor	6 años de experiencia, experto en el área financiera
E05	Gerente general	11 años de experiencia
E06	Contador	Experto en finanzas y Contaduría
E07	Gerente financiero	11 años de experiencia, experto en finanzas
E08	Auxiliar contable	Manejo de aspectos financiero-contables, 7 años experiencia.
E09	Contador	20 años de experiencia.
E10	Gerente financiero	Experto en finanzas, 9 años de

		experiencia.
E11	Auditor	20 años de experiencia.
E12	Contador	14 años de experiencia, experto en finanzas.
E13	Auxiliar contables	3 años de experiencia en manejo de estados financieros
E14	Contador	7 años de experiencia, contador público.
E15	Auxiliar contables	6 años de experiencia en manejo de estados financieros.
E16	Contador	17 años de experiencia, experto en Contaduría y finanzas.
E17	Auditor	12 años de experiencia, contador, auditor profesional y financista.
E18	Contador	9 años de experiencia, contador público
E19	Gerente general	18 años de experiencia.
E20	Gerente general	6 años de experiencia.
Total		20

Nota Elaboración propia de los datos obtenidos de la investigación 2023

Instrumento cuantitativo

Estos instrumentos de medición son considerados al momento de llevar a cabo una investigación, de manera que se puedan aplicar de manera conjunta para obtener resultados con base en los objetivos y problemas planteados. Cuando se realiza una investigación, es importante considerar distintos instrumentos de medición y aplicarlos de manera conjunta para obtener resultados acordes con los objetivos y problemas planteados. Uno de los aspectos cruciales en la medición es la confiabilidad, la cual se refiere a la capacidad de que un instrumento produzca resultados consistentes y coherentes al aplicarlo repetidamente al mismo individuo. Para determinar si un instrumento es confiable, se requieren distintas técnicas que aseguren que el proceso se desarrolle de manera estipulada. En este sentido, es

fundamental que los investigadores consideren la confiabilidad de los instrumentos que utilizan en sus investigaciones, para asegurar que los resultados obtenidos sean confiables y precisos.

Para Hernández y Mendoza (2018) “la confiabilidad o fiabilidad se refiere al grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes en la muestra o casos” (p.229).

Por su parte, Mata (2020), establece que “en la investigación cuantitativa, la confiabilidad de un instrumento responde a la estabilidad de los datos obtenidos y la anulación de riesgos de variación entre los distintos casos y momentos de aplicación” (párr.3).

La validez es crucial en la medición precisa de una variable y existen diferentes tipos de validez para evaluarla: la validez de contenido mide la amplitud del contenido de la variable; la validez de criterio compara los resultados con otro criterio externo que busca medir lo mismo; y la validez de constructo evalúa qué tan bien un instrumento representa y mide un concepto teórico. Sin embargo, la confiabilidad y validez pueden ser afectadas por factores como la improvisación y la aplicación de instrumentos desarrollados en el extranjero que no han sido validados en el contexto adecuado. Por lo tanto, es fundamental considerar estos factores al medir variables para garantizar una medición precisa y confiable.

La validez de un instrumento utilizado para la recolección de datos, se relaciona con la verificación de que si la técnica utilizada mide la variable que se pretende medir. Se busca adaptar este instrumento de conformidad con las propiedades de las operaciones de la empresa, de manera que las variables que se analicen se encuentren alineadas con los objetivos de la investigación. Al establecer la validez, se posibilita garantizar la correcta interpretación de la información extraída en el estudio, además de permitir identificar la aplicación de éste.

De igual manera, Hernández y Mendoza (2018) indican que la validez se refiere al “grado en que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir. Se logra cuando se demuestra que el instrumento refleja el concepto abstracto a través de sus indicadores empíricos” (p.200).

La objetividad en la administración, calificación e interpretación de un instrumento; es esencial para evitar sesgos y tendencias de los investigadores. La estandarización en la aplicación del instrumento es clave para fortalecer la objetividad, incluyendo el uso de las mismas instrucciones y condiciones para todos los participantes. Los instrumentos que pueden promover la objetividad incluyen cuestionarios con preguntas cerradas o abiertas con respuesta dicotómica, escalas de Likert que utilizan afirmaciones para detonar una reacción en el entrevistado con cinco puntos o categorías de la escala, y el escalograma de Guttman. Estos instrumentos pueden ayudar a garantizar una medición objetiva y confiable de las variables en estudio. Mata (2020) indica que la “validez apunta principalmente al valor de los hallazgos del estudio, las conclusiones a las que éste llega y las posibilidades de su replicabilidad en investigaciones externas, esto último de acuerdo con los planteamientos, casos y contextos específicos sobre los que trabajan” (párr.10).

Proceso de recolección de datos

La recolección de datos es una fase fundamental en cualquier investigación, ya que permite obtener información relevante y precisa que se utilizará posteriormente para la realización del análisis. En este estudio se ha utilizado una combinación de técnicas de recolección de datos para obtener información sobre los sistemas de información financiera en las empresas del sector de la electromecánica en la región en la que opera la empresa Electromecánica CR. La recolección de datos se llevó a cabo en dos fases: la primera fase consistió en la recopilación de información secundaria a través de la revisión de fuentes bibliográficas, informes financieros y otros documentos relevantes. La segunda fase consistió en la aplicación de encuestas a las empresas seleccionadas para formar parte de la muestra de estudio. Las encuestas fueron diseñadas de manera específica para obtener información sobre los sistemas de información financiera utilizados por las empresas en el sector de la electromecánica y permitieron obtener información relevante y precisa para el análisis de los datos. En este apartado se describirá detalladamente el proceso de recolección de datos utilizado en este estudio.

Raffino (2020) expresa que “las técnicas de investigación son el conjunto de herramientas, procedimientos e instrumentos utilizados para obtener información y conocimiento” (párr.1). De manera que en el presente trabajo de investigación se realizará un análisis de la información que revelará los datos importantes que se deberán analizar para poder alcanzar los objetivos de este trabajo, desprendiendo de este análisis una recolección de información que es suministrada por medio de informes contables de años anteriores.

A continuación, se detallan el proceso desarrollado en la recolección de la información. Se establecen primeramente los objetivos específicos, así como la pregunta de estudio, desarrollando las razones por las cuales es necesaria una investigación de esta naturaleza y qué beneficios se obtendrán. Se revisa el estado del arte, realizando una lectura exhaustiva de las revistas académicas en páginas tales como Dialnet, Redalyc, Academia, Google Académico, para analizarla pertinencia de realizar una investigación enfocado en el objeto de estudio.

Se realiza visita al centro de trabajo donde se solicita la autorización para llevar a cabo la investigación propiamente al departamento contable. A continuación, se listan los documentos que se analizan en la investigación (anexo 2).

- Análisis documental sobre las políticas contables de la empresa.
- Análisis documental para identificar la existencia de aplicación de las NIIF.
- Análisis documental para identificar la existencia de pago de acciones en la empresa.
- Análisis documental para conocer la existencia de las diferentes operaciones de la empresa
- Análisis documental para conocer la existencia de contratos.
- Análisis documental para identificar la de activos no corrientes o discontinuos para la venta.
- Análisis documental para conocer la existencia de instrumentos financieros.

- Análisis documental para conocer la existencia sobre información de los instrumentos financieros.
- Análisis documental para conocer la existencia de presentación de estados financieros consolidados.
- Análisis documental para conocer si existen acuerdos conjuntos en la empresa.
- Análisis documental sobre la información de pasivos, activos.
- Análisis documental sobre la existencia gastos de la empresa
- Análisis documental sobre la existencia de contratos a clientes.
- Análisis documental sobre la existencia de arrendamientos en la empresa.
- Análisis documental sobre la existencia de contratos de seguro.

Cabe destacar que en el análisis documental se vienen a establecer los documentos específicos, en donde el interés de la presente investigación es el último informe del año 2022, el cual va a permitir iniciar el análisis exhaustivo para dar cumplimiento a los objetivos de la presente investigación.

Una vez obtenida la aprobación de la gerencia de la empresa, se procede a programar al personal contable la sesión para aplicar el instrumento denominada encuesta. El día y hora acordados, se procede a la aplicación del instrumento a 20 profesionales que reúnan los criterios de inclusión, de acuerdo con la tabla 1. Así como se procede a realizar la revisión de los documentos financieros contables.

Recabados los datos, se procede a realizar la depuración y tabulación de éstos, de formar tal que una vez codificados, se preparan para iniciar la fase de discusión y análisis de datos. En esta etapa se realizan, mediante tablas, gráficos u otras herramientas; se procede a realizar el respectivo análisis de los datos obtenidos en la aplicación de los instrumentos.

Fuentes de Información

En cualquier estudio de investigación, es fundamental contar con fuentes de información confiables y relevantes que permitan obtener datos precisos y fiables. En el presente estudio se han utilizado diversas fuentes de información para obtener información relevante sobre los sistemas de información financiera en el sector de la electromecánica en la región en la que opera la empresa Electromecánica CR. Las fuentes de información utilizadas incluyen informes financieros de empresas del sector, bases de datos de la industria y publicaciones especializadas; entre otros. La selección adecuada de las fuentes de información es esencial para garantizar la validez y la fiabilidad de los datos obtenidos y para lograr los objetivos específicos del estudio. En este apartado se describirán detalladamente las fuentes de información utilizadas en este estudio y se justificará su relevancia y fiabilidad para el análisis de los sistemas de información financiera en el sector de la electromecánica en la región en la que opera la empresa Electromecánica CR.

Fuente Primaria

En el presente estudio se han utilizado, tanto fuentes de información primarias como secundarias, para obtener información sobre los sistemas de información financiera en el sector de la electromecánica en la región en la que opera la empresa Electromecánica CR. Las fuentes de información primarias son aquellas que se obtienen directamente de las empresas que forman parte de la muestra de estudio. En este caso se utilizó encuestas diseñadas específicamente para obtener información sobre los sistemas de información financiera utilizados por las empresas en el sector de la electromecánica. La recolección de datos primarios permite obtener información precisa y actualizada directamente de las empresas involucradas, lo que permite una mayor fiabilidad y relevancia en los resultados obtenidos. En este apartado se describirá detalladamente el proceso de recolección de datos primarios utilizado en este estudio y se justificará su relevancia para el análisis de los sistemas de información financiera en el sector de la electromecánica en la región en la que opera la empresa Electromecánica CR.

Fuentes primarias: Según el autor Gómez (2018) “por fuente de los datos estadísticos se entiende el origen de la información utilizada en el estudio o análisis, es decir, de dónde vienen o se tomaron los datos. La fuente puede ser primaria o secundaria” (pág. 37).

Dentro de las fuentes primarias consultadas en la presente investigación, se tienen libros, revistas científicas y de entretenimiento, periódicos, diarios, documentos oficiales de instituciones públicas, informes técnicos y de investigación de instituciones públicas o privadas, patentes y normas técnicas. Para este trabajo se cuenta con otras fuentes primarias, siendo las siguientes los datos aportados por la empresa para su análisis, así como el resultado de las encuestas obtenidas, por parte de los empleados de la empresa en el área de contabilidad.

Fuente Secundaria

Las fuentes secundarias: Se refiere a cuando una institución, empresa o persona, utiliza para su estudio datos estadísticos no recogidos por ella, sino provenientes de una fuente primaria y luego la publica o difunde, esa nueva publicación será una fuente secundaria (Gómez,2018).

Para esta investigación se presentan las siguientes fuentes secundarias:

Libros de texto: Se utilizan libros de texto referentes al tema de los procesos financiero-contables de la empresa, enciclopedias, antologías, directorios o artículos que interpretan otros trabajos o investigaciones.

Leyes y reglamentos: Se recurre a la revisión de la normativa existente atenuante a los temas de fondo de la investigación, en donde resaltan las leyes en materia financiera.

Internet: Se utilizan fuentes de internet para efectos de la obtención de ciertos datos relevantes al trabajo, que comprenden páginas, tanto nacionales como internacionales, así como otros sitios web atinentes a los temas de estudio

CUADRO DE VARIABLES

Objetivo	Variable	Indicadores	Definición Conceptual	Definición Operacional	Definición Instrumental
Analizar los estados financieros de los años 2020 al 2022 de la empresa Electrónica CR, con el objeto de determinar su situación financiera.	Evaluación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Analizando las razones financieras. 	Es un proceso que implica la recopilación análisis y evaluación de información financiera para determinar la situación actual de una empresa. Esto se hace para evaluar la salud financiera de la empresa y su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras y objetivos a largo plazo	La evaluación financiera implica la revisión de los estados financieros de la empresa como el balance general la cuenta de resultados el estado de flujo de efectivo. Además, se puede realizar un análisis de estructura de capital y rentabilidad la liquidez y otros indicadores financieros claves.	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión documental.
	Determinar la situación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis vertical y horizontal. 	Se refiere al estado financiero en el que se encuentra en un momento específico. Una empresa implica evaluar los aspectos claves de la empresa como sus activos, pasivos e ingresos, para determinar su salud financiera y su capacidad para cumplir con las obligaciones financieras.	Implica recopilar analizar información relevante como los estados financieros y se realiza un análisis detallado de estos datos para evaluar la rentabilidad solvencia y liquidez y otros aspectos de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> • Cuadro de cálculo.

	Evaluación de la situación y riesgo.	<ul style="list-style-type: none"> • Realizando el Modelo CAMELS. 	<p>Se refiere al proceso de analizar y evaluar, tanto la situación financiera actual, como los posibles riesgos a los que enfrenta la empresa en el entorno económico y empresarial. Implica examinar diferentes aspectos, dentro de ellos los estados financieros, rentabilidad y liquidez.</p>	<p>Implica recopilar y analizar datos financieros y no financieros relevantes para evaluar la salud financiera de la empresa y su exposición a riesgos. Esto puede incluir el análisis de Estado financiero en la revisión de informe de auditoría e ir la identificación de riesgos específicos que puedan afectar a la empresa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ficha CAMELS.
<p>Examinar el sistema de información y la situación financiera actual de la empresa Electromecánica CR.</p>	Sistemas de información utilizado.	<ul style="list-style-type: none"> • Estructura de informes. • Periodicidad de los informes. • Fuentes de información. • Información que suministra. 	<p>Es un conjunto de procesos herramientas y recursos utilizados para recopilar procesar y almacenar la información financiera relevante para la toma de decisiones financieras en una empresa. Proporciona información precisa oportuna confiable sobre la situación financiera el rendimiento y flujos de efectivo de la empresa.</p>	<p>Opera a través de diferentes etapas y actividades, dentro de las que incluyen la recopilación de datos financieros, el procesamiento de datos, almacenamiento y gestión de los datos, generación de informes financieros y la comunicación de toda la información financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Entrevista departamento contable • Revisión documental.

	Situación financiera actual.	<ul style="list-style-type: none"> • A quién se le dirigen los informes. • Finalidad de los informes. • Seguimiento de los informes. 	Se refiere al estado financiero en el que se encuentra la empresa y proporciona una visión general de la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones generar ganancias y mantener una sostenibilidad a largo plazo	Implica recopilar y analizar información, como los estados financieros flujo de efectivo	<ul style="list-style-type: none"> • Entrevista departamento contable Revisión documental.
Investigar los diferentes modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica.	Modelos aplicados en sistema de información financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Información requerida para la toma de decisiones. • Modelos que se utilizan evalúan para la toma de decisiones. 	Se refieren a herramientas, métodos y enfoques utilizados para analizar y representar datos financieros con el objetivo de comprender y tomar decisiones informadas sobre la situación financiera de una empresa. Estos modelos pueden ser matemáticos estadísticos o basados en supuestos y relaciones financieras establecidas	Implica el uso de técnicas y enfoques específicos para analizar y representar datos financieros. Dentro de algunos modelos se tiene el modelo de valoración de activos, el modelo de proyección financiera y el modelo de análisis de riesgos, así como el modelo de gestión de cartera y modelo de análisis de sensibilidad.	<ul style="list-style-type: none"> • Entrevista departamento contable de la empresa Revisión documental.
	Empresas de electromecánica.	Margen Bruto Índice de rotación de inventario.	Es una organización que se dedica a fabricación, venta y mantenimiento de productos que combinan componentes	Opera en un mercado específico que demanda productos y servicios que involucran componentes eléctricos y	Entrevista al departamento contable

			eléctricos y mecánicos.	mecánicos encargados de diseñar y fabricar productos electromecánicos, su venta, comercialización e investigación y desarrollo	
Identificar el sistema de información financiera más eficiente para la implementación en la empresa en la toma de decisiones gerenciales.	Toma de decisiones gerenciales.	<ul style="list-style-type: none"> • Con las necesidades de la gerencia. Retorno sobre la inversión. 	Se refiere al proceso mediante el cual los gerentes y líderes de una organización analizan diferentes opciones y eligen la acción más adecuada para alcanzar los objetivos. Resolver los problemas implica evaluar información, considerar factores relevantes y tomar decisiones informadas que impacten en el desempeño y el éxito de la organización,	Implicando varios pasos y actividades, como lo es la identificación del problema y oportunidad. La recopilación y análisis de la información la generación de alternativas. La evaluación de estas alternativas, la toma de decisión la implementación de la decisión y, por último, la evaluación y seguimiento.	Entrevista a la Gerencia y departamento contable.
	Sistema de información eficiente.	Ratio rotación de inventario. Ratio utilización de activos.	Es aquel capaz de procesar, almacenar y transmitir información de manera rápida precisa y confiable para satisfacer las necesidades y objetivos de la organización, así como satisfacer al cliente.	Un sistema de información eficiente es el que se basa en la integración de diferentes tecnologías y herramientas que permiten recopilar procesar almacenar y comunicar la información de forma	Revisión documental, entrevista al departamento contable.

				eficiente.	
--	--	--	--	------------	--

CAPÍTULO IV ANÁLISIS DE RESULTADOS

En el presente capítulo se establece el análisis de los resultados luego de la aplicación de los instrumentos establecidos en la investigación. Los mismos se irán desarrollando de acuerdo con los objetivos específicos y las variables establecidas. A continuación, se detalla:

Al aplicar la entrevista denominada: Cuestionario, al personal contable de la empresa Electromecánica CR, con el objetivo de analizar los sistemas de información financiera para la toma de decisiones gerenciales, acorde con los modelos aplicados para el sector en la empresa Electromecánica CR, en el periodo, 2022, de acuerdo con la muestra no probabilística seleccionada y de acuerdo con los resultados obtenidos, se establecen los siguientes datos generales:

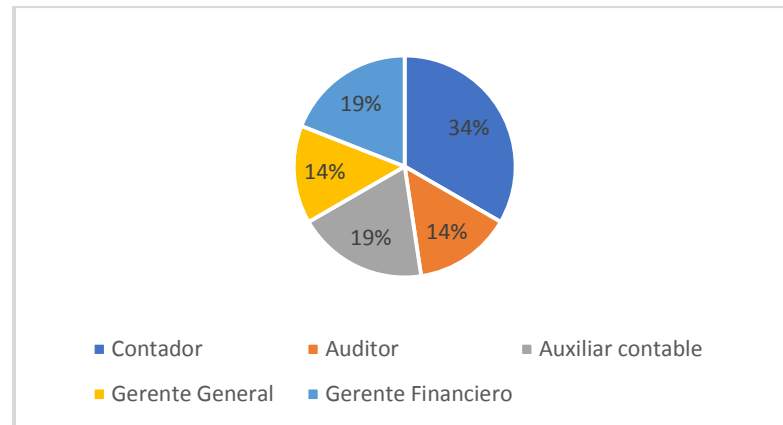
La entrevista se aplica a 20 trabajadores contables, obteniéndose los siguientes resultados. Cuando se le pregunta a los entrevistados con respecto al puesto en que se desempeñan, se obtiene los siguientes datos:

Tabla 2. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Puesto	Número Absoluto	Número Relativo
CONTADOR	7	35%
AUDITOR	3	15%
AUXILIAR CONTABLE	4	20%
GERENTE GENERAL	3	15%
GERENTE FINANCIERO	3	15%
Total	20	100 %

Nota: Entrevista Azaga (2023)

Ilustración 1. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Según los resultados en la ilustración #1, hay 35 % de personas que ocupan el puesto de contador en la organización. Los contadores son responsables de registrar, analizar y reportar la información financiera de la empresa. Es importante contar con contadores capacitados y experimentados para garantizar la precisión y confiabilidad de los estados financieros.

Se menciona que hay 15 % de auditores en la organización. Los auditores son encargados de revisar y evaluar los estados financieros para asegurar su veracidad y cumplimiento de normas y regulaciones. La presencia de auditores demuestra un enfoque en la transparencia y la rendición de cuentas en la empresa.

Según los resultados, hay 20 % auxiliares contables en la organización. Los auxiliares contables son responsables de realizar tareas de apoyo en el registro y procesamiento de transacciones financieras. Su participación es fundamental para mantener la eficiencia y la organización en el área contable. Se menciona que hay 15 % gerentes generales en la empresa. El gerente general es el máximo responsable de la organización y tiene un papel fundamental en la toma de decisiones estratégicas. Su participación en el análisis de los estados financieros es crucial para la planificación y el logro de los objetivos de la empresa.

Según los resultados, hay 15 % gerentes financieros en la organización. El gerente financiero tiene la responsabilidad de administrar los recursos financieros de la empresa y tomar decisiones financieras estratégicas. Su participación en el análisis de los estados

financieros es esencial para evaluar la salud financiera de la empresa y recomendar acciones correctivas, si es necesario.

Cuando se le pregunta cuánto tiempo tienen de servicio a la empresa en el área contable, se observa que se indica que la experiencia promedio es de 9,8 años. Esta cifra demuestra que el equipo contable y financiero de la empresa cuenta con un nivel de experiencia significativo, lo cual es positivo para la gestión de la información financiera y la toma de decisiones. Esta experiencia permitiría identificar posibles fortalezas y áreas de mejora en los sistemas de información financiera de la organización.

Variable: Evaluación de la Situación Financiera

En este apartado se revisan los estados financieros de la empresa con el objetivo de analizar y evaluar la situación en la que se encuentra ésta. A continuación, se detallan:

La empresa Electromecánica CR, presenta los estados financieros de acuerdo con la contabilidad tradicional sin informar, en las notas explicativas, cuál es el marco contable utilizado en la preparación de toda la serie de estados financieros. La empresa presenta y cuenta con un estado financiero completo, donde se va explicando el contenido de cada uno de los aspectos que lo conforman, dentro de los que se destacan:

- Estado de situación financiera.
- Estado de resultados.
- Estado de cambios en el patrimonio del periodo.
- Estado de flujo de efectivo.
- Notas.

Se observa que los estados contables que manejan en la empresa se encuentran utilizando el catálogo de cuentas de cada una de los hechos financieros y económicos en forma adecuada de acuerdo con las NIIF, aplicados a los activos, pasivos y patrimonio. Dentro de los estados financieros que se manejan en la empresa, se puede detallar el balance de situación, visible en la ilustración 2, donde se logra observar la debida clasificación por medio del catálogo de cuentas. De acuerdo con lo establecido en las NIIF,

el estado de resultados integral, visible en la ilustración 3 y el estado de cambios en el patrimonio, se puede observar en la ilustración número 4 y el estado de cambios contables que se puede observar en la ilustración # 5. De acuerdo con los estados financieros aportados por la empresa, se valora la aplicación primeramente de la Norma Internacional de Contabilidad No. 1, por lo que se aportan los estados de la organización.

Con respecto estados financieros, se observa que se está utilizando la base contable de acumulación, donde se establecen las partidas de activos, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. Estos se muestran por separado, presentando la empresa el estado de resultados integral y el estado de situación financiera. Por otro lado, se define a su vez la moneda de presentación. De acuerdo con el estado de situación financiera, se observa que está de conformidad con lo que establecen las NICs, pues están compuestas por propiedades, planta y equipo, deudores comerciales y cuentas por cobrar. Otro aspecto por analizar de acuerdo con las NIC No 1, es la clasificación que se da en los activos corrientes y no corrientes y los pasivos en corrientes y no corrientes como clasificación separada, visible de acuerdo con la ilustración 2.

Asimismo, se puede observar que en la situación financiera se establece lo correspondiente al patrimonio en partidas separadas, donde se consigna el capital social, las utilidades no distribuidas y utilidades del periodo, con clasificación de cuentas diferentes, de acuerdo con lo que se establece en la NIC No 1.

Ilustración 2. Balance de la situación financiera

ELECTROMECHANICACR BF S.A.			
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA			
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021			
(Expresados en colones costarricenses)			
	<u>Notas</u>	<u>dic-22</u>	<u>dic-21</u>
Activos			
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	342,963,029	171,201,808
Cuentas por Cobrar comerciales	4, 4a	1,577,881,136	632,526,348
Inventarios	5	52,163,085	87,709,423
Inversiones en Acciones		30,143,000	32,688,000
Otras Cuentas por Cobrar	6	644,253,775	262,586,858
Gastos Pagados por Anticipado	7	629,061,583	122,155,121
Total Activo Corriente		<u>3,276,465,607</u>	<u>1,308,867,557</u>
Activo No Corriente			
Propiedad, Planta y equipo neto	8	339,239,475	246,730,227
Depositos en Garantía		3,327,875	5,753,681
Adelanto Compra Inmuebles		56,376,364	115,868,499
Total Activo No Corriente		<u>398,943,714</u>	<u>368,352,406</u>
Total Activos		<u><u>3,675,409,321</u></u>	<u><u>1,677,219,963</u></u>
Pasivos			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por pagar	9, 9a	1,268,594,100	1,008,873,574
Gastos Acumulado por Pagar	10	16,252,878	72,795,641
Tarjetas de Crédito	11	17,105,766	4,355,202
Otras Cuentas por Pagar	12	108,920,522	39,916,493
Adelantos Clientes		1,631,434,239	283,498,398
Ingresos Diferidos		353,610,895	
Total Pasivos Corrientes		<u>3,395,918,400</u>	<u>1,409,439,307</u>
Pasivos No Corrientes			
Documentos por Pagar	13	71,718,199	123,566,570
Otros pasivos		-	
Total Pasivos No Corrientes		<u>71,718,199</u>	<u>123,566,570</u>
Total Pasivo		<u><u>3,467,636,599</u></u>	<u><u>1,533,005,877</u></u>
Patrimonio			
Capital Social	15	10,000	10,000
Reserva Legal		2,000	2,000
Conversion PCGA A NIIF		82,911,665	82,911,665
Utilidades Acumuladas		61,290,422	45,794,969
Superavit por Revaluación de Activos		20,993,276	
Utilidades del Periodo		42,565,360	15,495,452
Total Patrimonio		<u>207,772,722</u>	<u>144,214,086</u>
Total Pasivo y Patrimonio	€	<u><u>3,675,409,321</u></u>	<u><u>1,677,219,963</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Fuente: Información suministrada por la empresa Electromecánica CR.

En el análisis del Estado de Resultados Integral, de acuerdo con los estados presentados por la empresa y en aplicación de la NIC No 1, se puede observar que se incluyen los ingresos de actividades ordinarias y los costos y gastos, éstas se encuentran clasificadas y agrupadas, estableciéndose un resultado integral, así como subtotales en el estado de que presenta los resultados del periodo. Con respecto al desglose de gastos de la empresa, éste se hace en función de los gastos o costos de las ventas, ambas se realizan en forma separada, lo cual permite proporcionar una información relevante que la clasificación de los gastos por naturaleza, visible en la ilustración 3.

Ilustración 3.Estado de Resultados

ELECTROMECANICACR BF S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS			
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021			
(Expresados en colones costarricenses)			
	<u>Notas</u>	dic-22	dic-21
Ingresos			
Ingresos Corrientes	€	5,731,971,107	3,560,677,210
Otros Ingresos		80,407,449	48,232,821
Total Ingresos		<u>5,812,378,556</u>	<u>3,608,910,030</u>
Costo de Ventas			
Costo de Obras Construcción	17	4,117,298,505	2,419,761,614
Total Costo de Ventas		<u>4,117,298,505</u>	<u>2,419,761,614</u>
Utilidad Bruta		1,695,080,051	1,189,148,416
Gastos			
Gastos Administrativos	18	1,526,244,422	1,125,134,547
Gastos Financieros		76,082,827	9,167,592
Otros Gastos		-	-
Total Gastos		<u>1,602,327,249</u>	<u>1,134,302,140</u>
Utilidad de Operación		92,752,802	54,846,276
Otros Ingresos			
Otros Gastos		50,187,442	39,350,824
Utilidad Neta	€	<u>42,565,360</u>	<u>15,495,452</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Fuente: Información suministrada por la empresa Electromecánica CR.

Ilustración 4. Estado de flujos de efectivo

ELECTROMECHANICACR BF S.A. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Expresado en colones costarricenses)			
	dic-22	dic-21	
FLUJOS DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Utilidad neta	€ 42,565,360	€ 15,495,452	
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto por las operaciones:			
Depreciación de Activos Fijos	31,067,487	24,547,488	
Cambio en activos y pasivos de operación:			
Cuentas por Cobrar comerciales	(945,354,788)	(333,115,739)	
Otras Cuentas por Cobrar	(381,666,918)	(20,609,563)	
Gastos Pagados por Anticipado	(506,906,462)	(11,461,730)	
Inventarios	35,546,339	47,209,953	
Depositos en garantía	2,425,806	25,192,237	
Inversión en Acciones	2,545,000	(1,823,000)	
Cuentas por pagar	259,720,526	300,966,895	
Tarjetas de Crédito	12,750,564	3,069,754	
Gastos Acumulado por Pagar	(56,542,763)	37,359,750	
Adelantos Clientes	1,347,935,842	12,074,402	
Otras Cuentas por Pagar	69,004,029	47,805,672	
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>(86,909,978)</u>	<u>146,711,573</u>	
FLUJOS DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Aumento de los Activos Fijos	(123,576,736)	(4,702,578)	
Otros Activos	59,492,135	(4,633,329)	
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(64,084,600)</u>	<u>(9,335,907)</u>	
FLUJOS DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Aumento (Disminución) Partidas de Capital	20,993,276	(34,450,927)	
Documentos por Pagar	(51,848,371)	(92,251,298)	
Ingresos Diferidos	353,610,895	-	
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>322,755,800</u>	<u>(126,702,225)</u>	
VARIACIÓN EN EL EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	<u>171,761,221</u>	<u>10,673,441</u>	
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS AL INICIO DE AÑO	<u>171,201,808</u>	<u>160,528,367</u>	
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS AL FINAL DEL AÑO	<u>€ 342,963,029</u>	<u>€ 171,201,808</u>	

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Fuente: Información suministrada por la empresa Electromecánica CR.

El estado de cambios en el patrimonio, refleja los cambios en los activos netos de la empresa a lo largo de los años y se incluye en las cuentas anuales. Los activos netos consisten principalmente en los activos propios de la empresa (capital social, fondos y utilidades) y expresan el valor total de la empresa en cualquier momento. Se calcula como la diferencia entre el activo (lo que la empresa posee) y el pasivo (lo que debe).

El informe contable de la empresa, es el instrumento principal de su contabilidad y de imagen fiel de los activos, la situación financiera y los resultados, para que puedan evaluar la situación de la empresa en su conjunto, compararla con otros periodos y tomar decisiones estratégicas de futuro. El estado de cambios en los activos netos es un documento de presentación obligatoria, excepto para aquellas empresas que pueden preparar un balance e informe resumidos.

Se analiza el estado de cambios en el capital contable de conformidad con lo establecido en la NIC No 1 y se observa que este incluye el resultado integral total del periodo. Separando los importes, se establece el periodo, así como las utilidades acumuladas, capital y aportes extraordinarios. Tal y como establece la NIC No 1, la empresa se encuentra dentro de lo establecido en dichas normas, visible en la ilustración 5.

Ilustración 5.Estados de Cambio de Capital contable

ELECTROMECHANICACR BF S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Expresado en colones costarricenses)

	Capital Social	Reserva Legal	Utilidad (Pérdida) del Periodo	Utilidades Acumuladas	Conversión PCGA a NIIF	Superavit por Revaluación	Total Capital Contable
SALDOS, 31 DE DICIEMBRE DE 2021	₡ 10,000	2,000	15,495,452	45,794,969	82,911,665	-	₡ 144,214,086
Aplicación de Utilidades 2021	-	-	(15,495,452)	15,495,452	-	-	-
Revaluación de activos						20,993,276	20,993,276
Utilidades del periodo 2022			42,565,360	-	-	-	42,565,360
SALDOS, 31 DE DICIEMBRE 2022	₡ 10,000	2,000	42,565,360	61,290,422	82,911,665	20,993,276	₡ 207,772,722

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Fuente: Información suministrada por la empresa Electromecánica CR.

En el departamento contable existe el debido soporte de los registros contables, dentro de los cuales se observan facturas, recibos de pago, notas de débito y crédito y órdenes de compra. Esta información la tienen enumerada en programas informáticos y así se logra visualizar y se permite observar las transacciones realizadas en los negocios, asimismo se encuentran fechadas. Además, se logra constatar que la empresa realiza conciliaciones bancarias, en forma diaria, todas las transacciones se encuentran documentalmente respaldadas.

La empresa, como mecanismo de control, establece una vez por año un inventario general de todos sus bienes y éstos se ajustan con los registros contables. En bodega el encargado debe realizar en forma mensual un inventario físico, para verificar y conciliar con el inventario de existencias en el departamento contable, así como realizar los ajustes pertinentes si los hubiera.

Con el objeto de verificar el estado de la empresa, en el departamento contable se utilizan indicadores para analizar e interpretar las cantidades de los estados financieros. Primeramente, se van a presentar las principales razones financieras aplicables en ésta, con el fin de valorar el comportamiento del periodo correspondiente del año 2020 al año 2022.

En la tabla #3 se podrá observar las principales razones financieras de la organización, dentro de los que se observan los siguientes indicadores:

Tabla 3. Razones financieras.

Descripción	2022	2021	2020	Objetivo de razón	Fórmulas
Razones de liquidez o solvencia a corto plazo					
Capital neto de trabajo	325.678.127,39	89.645.872,39	68.931.257,44	Mide la capacidad financiera de la empresa para hacer frente a las obligaciones a corto plazo.	Activo corriente - pasivo corriente
Índice de solvencia (razón circulante)	8,29	6,22	4,53	Entre más alto (mayor a 1) sea el resultado, más solvente es la empresa para pagar obligaciones u/o capacidad operativa. A corto plazo (12 meses).	Activo corriente / pasivo corriente
Razón de efectivo	3,43	1,75	1,11	Mide la capacidad financiera de la empresa a nivel del efectivo en bancos, para pagar deudas a corto plazo.	Efectivo / pasivo corriente
Razones de actividad o rotación de activos					
Rotación de cuentas por cobrar	4,56	3,38	1,75	Las cuentas por cobrar son recursos inmovilizados de la empresa, mide las veces que rota la cartera durante el periodo.	Ventas / cuentas por cobrar
Días de ventas en cuentas por cobrar	2,55	10,8	17,21	Identifica el tiempo que le toma a la empresa convertir en efectivo las cuentas por cobrar	365 días / cuentas por cobrar
Rotación de activos totales	0,67	4,25	7,68	Por cada colón en activos no corrientes, generó (valor fórmula) colones en ventas.	Ventas / activos no corrientes totales
Razones de endeudamiento (grado de deuda de la empresa)					
Razón deuda total	0,99	0,65	0,46	Toma en cuenta la totalidad de las deudas de todos los vencimientos para todos los acreedores. Es decir, tiene (valor de fórmula)	(activos totales - capital contable total) / activos

				colones de deuda por cada colón de activos.	totales
Razón de deuda largo plazo	0,70	0,32	0,14	Toma en cuenta las deudas a largo plazo. Es decir, tiene (valor de fórmula) colones de deuda a largo plazo, por cada colón de activos.	Deuda a largo plazo / (deuda a largo plazo + capital contable total)
Razones de rentabilidad (grado de rentabilidad)					
Margen bruto de utilidad	0,00	0,00	0,09	Mide el porcentaje de utilidad logrado por la empresa después de haber cancelado las mercancías o existencias. Por cada colón en ventas cuánto genera en utilidad.	Utilidad neta / ventas
Rendimiento sobre los activos (roa)	0,43	0,24	0,16	Rendimiento sobre los activos. Es la medida de utilidad por cada colón de activos.	Utilidad neta / total de activos
Rendimiento sobre capital (roe)	1,97	1,03	0,75	Es la medida de cómo les fue a los accionistas durante el año. (En este caso se verá por mes)	Utilidad neta / capital contable total

Fuente. Alizaga (2023)

Razón de liquidez.

Las razones de liquidez miden la capacidad que tiene la empresa para hacerle frente a las obligaciones a corto plazo. A continuación, se examinan las principales aplicables a la empresa en estudio:

Capital neto de trabajo

Con respecto al capital neto de trabajo, el periodo 2022 es el que tiene mayor representación con ¢325.678.127,39, el cual mide la capacidad financiera de la empresa con respecto a las obligaciones a corto plazo, seguido del año 2021, cuyo capital de trabajo representa ¢89.645.872,39 y, por último, el año de menor capital de trabajo fue el 2020, cuyo valor fue de ¢68.931.257,44. Hubo una mejoría, se debe mantener una vigilancia para hacer frente a las deudas y facilitar el crecimiento de la empresa a un grado óptimo.

Índice de solvencia (razón circulante)

Según este indicador, la empresa posee una mayor capacidad operativa a corto plazo en el 2022 con 8,29. En segundo lugar, el año 2021 presenta un índice de solvencia de 6,22 y en tercer lugar el año 2020 con un índice de solvencia de 4,53. Se analiza la tendencia a lo largo de los años, se ha observado un aumento en el índice de solvencia, lo que sugiere una mejora en la capacidad operativa a corto plazo de la empresa.

Razón de efectivo

La razón de efectivo mide la capacidad financiera de la empresa a nivel del efectivo en bancos, donde, para el año 2022, se presenta el índice más bajo, con un valor de 3,43. el valor más bajo de los años analizados. Siendo como causa posible una menor capacidad financiera en términos de efectivo en bancos.

Razón de endeudamiento

Estas razones se interpretan por medio de la relación de la inversión y las fuentes de financiamiento. Seguidamente, se examinan las principales razones de endeudamiento aplicables a la empresa en estudio:

Razón deuda total

Esta razón toma en cuenta la totalidad de las deudas de todos los vencimientos. Esta disminuyó en el año 2022 con un valor de 0,99, lo que puede indicar una reducción en las deudas totales de la empresa.

Razón de deuda largo plazo

Esta deuda toma en cuenta solamente las que son a largo plazo en relación con los activos. En el año 2022 se presentó un aumento en relación con el año anterior, con un valor de 0,70. Este incremento puede indicar un mayor endeudamiento a largo plazo en relación con los activos

Razón de rentabilidad

En este caso se examina el retorno que se puede generar de la operación de la empresa. A continuación, se presentan las razones de rentabilidad aplicables a la empresa.

Margen bruto de utilidad

Esta razón financiera mide el porcentaje de utilidad logrado por la empresa una vez de haber cancelado las mercancías, es decir, por cada colón en ventas, cuánto genera de utilidad. Esta razón se ha mantenido muy baja en los tres últimos años, tomando en cuenta que, para el año 2022, el resultado es de 0,00. Un margen bruto de utilidad bajo puede ser el resultado de altos costos de mercancía en relación con las ventas. La tendencia indica una baja rentabilidad en términos de margen bruto de utilidad.

Rendimiento sobre los activos (ROA)

El rendimiento sobre los activos disminuyó para el año 2022 a 0,43 Esta disminución puede indicar una menor eficiencia en la generación de ganancias a partir de los activos de la empresa.

Rendimiento sobre capital (ROE)

En este caso se mide el rendimiento de los accionistas, donde este valor bajó para el año 2022 a 1,97. Esta disminución puede indicar un menor retorno para los accionistas en relación con su inversión.

Razón de cobertura

Las razones financieras de cobertura permiten, en este caso, examinar la eficiencia de la actividad en la empresa en relación con las ventas. En seguida se presentan las razones financieras de cobertura aplicadas a la empresa en estudio:

Rotación de cuentas por cobrar

En este caso, se mide las veces que rota la cartera durante el periodo, donde se refleja que, para el año 2022, dicha rotación bajó en relación con el año anterior, con un valor de 4,56. Una disminución en la rotación de cuentas por cobrar puede indicar un mayor tiempo para cobrar las cuentas pendientes.

Días de ventas en cuentas por cobrar

Esta razón financiera identifica el tiempo que le toma a la empresa convertir en efectivo las cuentas por cobrar; en este caso, para el año 2022 este valor incrementó a 2,55 días. Este incremento puede indicar un mayor tiempo que la empresa tarda en convertir las cuentas por cobrar en efectivo.

Rotación de activos totales

La rotación de activos totales mide por cada colón en activos no corrientes, cuánto se genera en colones (ventas). Para el año 2022, este valor bajó con relación al año anterior a 0,67. Una disminución en la rotación de activos totales puede indicar una menor eficiencia en la generación de ventas en relación con los activos no corrientes.

La empresa ha experimentado algunos cambios en su situación financiera en el año 2022 en comparación con años anteriores. La capacidad operativa a corto plazo ha mejorado, pero se observan desafíos en términos de capacidad financiera, rentabilidad y eficiencia. El resumen de las principales razones, se puede observar en la tabla # 4.

Tabla
de la situación
de la empresa
electromecánica

Indicador	2022
Índice de solvencia	8,29
Razón de efectivo	3,43
Razón deuda total	0,99
Razón deuda a largo plazo	0,70
Margen bruto de utilidad	0,00
Rendimiento sobre los activos	0,43
Rendimiento sobre el capital	1,97
Rotación de cuentas por cobrar	4,56
Días de ventas en cuentas por cobrar	2,55
Rotación de activos totales	0,67

4. Resumen
financiera
CR.

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

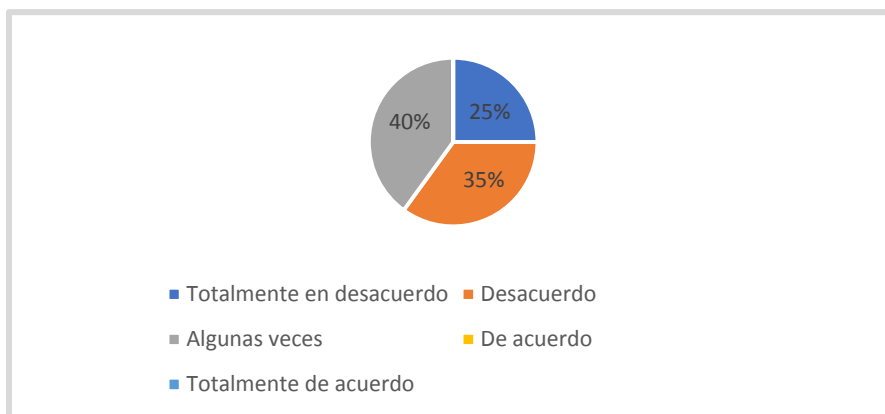
Cuando se le pregunta a los entrevistados si la situación financiera de la empresa, basada en los estados financieros de los años 2020 al 2022 es sólida, se observa las siguientes respuestas en la ilustración 6:

Tabla 5. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	5	25%
De acuerdo	7	35%
Algunas veces	8	40%
Desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 6. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 6 presentada, se muestra los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "La situación financiera de la empresa basada en los estados financieros de los años 2020 al 2022 es sólida". A continuación, se comenta los resultados:

Del total de entrevistados, cinco personas están completamente de acuerdo con que la situación financiera de la empresa es sólida basándose en los estados financieros de los años mencionados. Lo que representa el 25%.

Por otra parte, siete participantes están de acuerdo con que la situación financiera es sólida con base en los estados financieros analizados, lo que equivale al 35% del total.

Estos participantes indican que la situación financiera puede ser sólida en algunas ocasiones, pero no de manera consistente o en todos los períodos analizados. Lo que representa el 40% del total.

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que la situación financiera es sólida. Lo que representa un 0% del total.

En general, los resultados muestran una variedad de percepciones sobre la solidez de la situación financiera de la empresa. Mientras que algunos participantes están completamente de acuerdo y otros están de acuerdo, un número considerable de participantes indica que la solidez financiera puede variar en diferentes momentos o circunstancias.

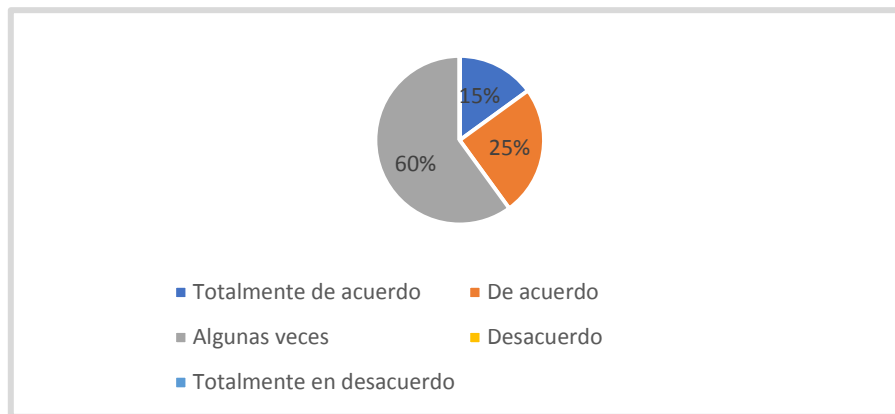
Se les pregunta a los entrevistados si las tendencias observadas en los estados financieros durante los últimos tres años, reflejan una mejora en la situación financiera de la empresa, respuestas que a continuación se presenta:

Tabla 6. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	3	15 %
De acuerdo	5	25%
Algunas veces	12	60%
Desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 7. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración siete se presentan los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los indicadores financieros utilizados utilizaron una visión precisa de la situación financiera de la empresa". A continuación, se comenta los resultados:

Estos participantes están totalmente de acuerdo en que los indicadores financieros utilizados, proporcionaron una visión precisa de la situación financiera de la empresa, lo que representa el 15% del total.

De las respuestas obtenidas, cinco participantes están de acuerdo en que los indicadores financieros utilizaron una visión precisa para evaluar la situación financiera, lo que equivale al 25%.

Doce participantes indican que los indicadores financieros utilizados pueden ofrecer una visión precisa de la situación financiera en algunas ocasiones, pero no de manera consistente o en todos los casos, lo que representa el 60% del total.

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que los indicadores financieros proporcionaron una visión precisa de la situación financiera, lo que representa un 0%.

Esto indica que ningún participante expresó un total desacuerdo con la afirmación.

Los resultados muestran que hay una diversidad de opiniones en relación con la precisión de los indicadores financieros utilizados para evaluar la situación financiera de la empresa. Mientras que algunos participantes están totalmente de acuerdo o de acuerdo, la mayoría indica que la precisión de los indicadores financieros puede variar en diferentes situaciones o momentos.

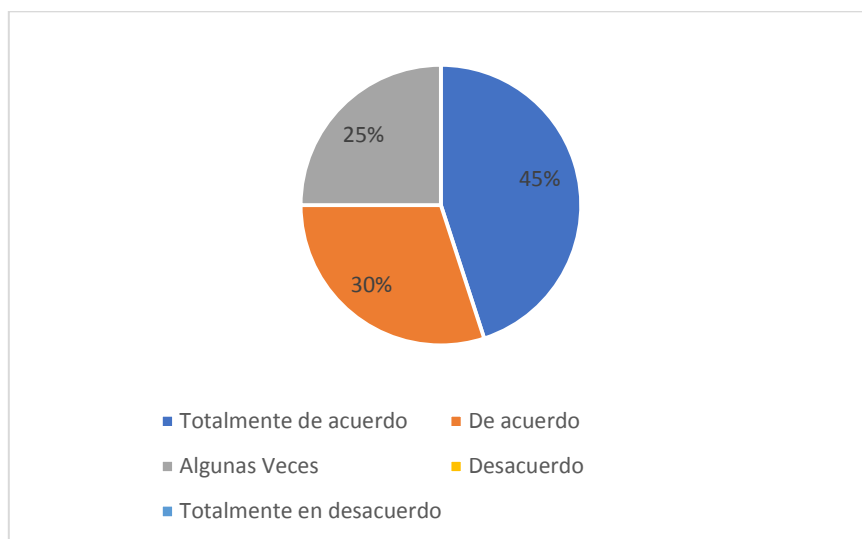
Se les pregunta a los entrevistados sobre si las tendencias observadas en los estados financieros durante los últimos tres años, reflejan una mejora en la situación financiera de la empresa, respuestas que a continuación se presentan:

Tabla 7. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	9	45 %
De acuerdo	6	30 %
Algunas veces	5	25 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración.8. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 8 se presenta los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Las tendencias observadas en los estados financieros durante los últimos tres años reflejan una mejora en la situación financiera de la empresa". A continuación, se comentan los resultados:

Nueve de los participantes están totalmente de acuerdo en que las tendencias observadas en los estados financieros reflejan una mejora en la situación financiera de la empresa durante los últimos tres años, lo que representa el 45% del total.

Seis de los participantes, lo que equivale al 30% del total, están de acuerdo en que las tendencias observadas indican una mejora en la situación financiera.

En esta categoría cinco participantes indican que en algunas ocasiones las tendencias observadas reflejan una mejora en la situación financiera, pero no de manera consistente o en todos los períodos analizados, lo que representa el 25% del total de respuestas.

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que las tendencias observadas reflejan una mejora en la situación financiera, lo que equivale a un 0% del total.

Esto indica que ningún participante expresó un total desacuerdo con la afirmación.

En general, los resultados muestran que la mayoría de los participantes están de acuerdo en que las tendencias observadas en los estados financieros, indican una mejora en la situación financiera de la empresa durante los últimos tres años. Algunos participantes indican que esta mejora puede variar en diferentes momentos o períodos.

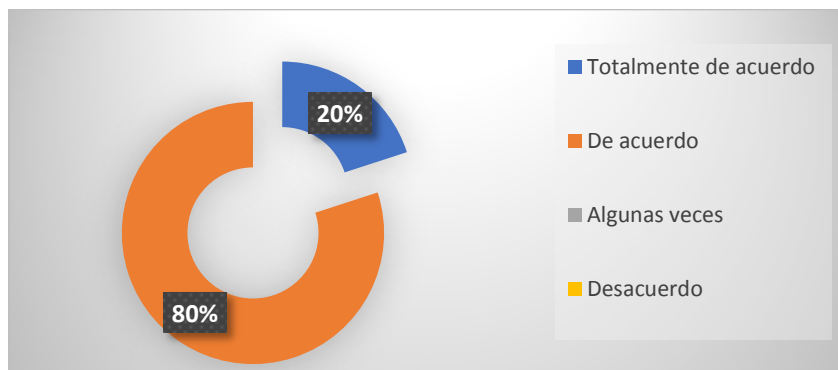
Se les pregunta a los entrevistados si el análisis vertical y horizontal de los estados financieros ha brindado valiosa información sobre la salud financiera de la empresa, respuestas que a continuación se presentan:

Tabla 8. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	4	20 %
De acuerdo	16	80 %
Algunas veces	0	0%
Desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 9. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración nueve, se presentan los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "El análisis vertical y horizontal de los estados financieros ha brindado valiosa información sobre la salud financiera de la empresa". A continuación, se comentan los resultados:

Se registraron cuatro participantes en total acuerdo en que el análisis vertical y horizontal de los estados financieros ha brindado valiosa información sobre la salud financiera de la empresa, lo que representa el 20% del total de respuestas.

Dieciséis participantes están de acuerdo con que el análisis vertical y horizontal de los estados financieros, ha proporcionado información valiosa sobre la salud financiera, lo que equivale al 80%.

Ningún participante seleccionó: "Algunas veces" como respuesta, lo que representa un 0% de las respuestas.

Esto indica que ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que el análisis vertical y horizontal ha brindado información valiosa sobre la salud financiera.

En general, los resultados muestran que la mayoría de los participantes están de acuerdo con que el análisis vertical y horizontal de los estados financieros ha brindado información valiosa sobre la salud financiera de la empresa. Estos resultados sugieren que

el análisis de los estados financieros, en términos de estructura y cambios en el tiempo, ha sido considerado útil y relevante para evaluar la salud financiera de la empresa

Variable: Evaluación de la situación y riesgo

Para evaluar la situación y el riesgo utilizando el modelo CAMEL, es necesario analizar y calcular diferentes componentes del modelo, teniendo en cuenta las razones financieras establecidas en la Tabla 3. A continuación, se presenta el análisis de la situación y riesgo:

Capital (C): El capital se refiere a la capacidad de la empresa para absorber pérdidas y respaldar sus operaciones. En este caso, se puede utilizar el capital neto de trabajo como una medida de solvencia a corto plazo. Se observa que el capital neto de trabajo ha aumentado progresivamente a lo largo de los años, lo cual indica una mejora en la capacidad financiera de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Activos (A): Los activos representan los recursos de la empresa. En este caso, la rotación de activos totales muestra cómo utiliza sus activos no corrientes para generar ventas. Se observa que la rotación de activos totales ha disminuido en el año 2022, lo cual puede indicar una menor eficiencia en la generación de ventas en relación con los activos totales.

Gestión (M): La gestión se refiere a la eficiencia y efectividad de las operaciones de la empresa. En este caso, el margen bruto de utilidad indica el porcentaje de utilidad que se genera por cada colón de ventas después de deducir los costos de producción. Se observa que el margen bruto de utilidad ha sido muy bajo durante los últimos tres años, lo cual indica una ineficiencia en la generación de utilidades.

Efectividad de Activos (E): La efectividad de los activos se refiere a la capacidad de la empresa para generar rendimiento a partir de sus activos. El rendimiento sobre los activos (ROA) indica el porcentaje de utilidad generado por cada colón de activos totales. Se observa que el ROA ha disminuido en el año 2022, lo cual sugiere que la empresa está generando menos ganancias en relación con sus activos totales.

Liquidez (L): La liquidez se refiere a la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. En este caso, se consideran tres razones de liquidez: el capital neto de trabajo, el índice de solvencia y la razón de efectivo. Se observa que el capital neto de trabajo ha mejorado, el índice de solvencia ha aumentado y la razón de efectivo ha disminuido en el año 2022. Estos resultados indican una mayor capacidad operativa a corto plazo, pero es importante seguir monitoreando la liquidez de la empresa.

Teniendo en cuenta estos componentes del modelo CAMEL y las razones financieras proporcionadas, se puede concluir que la empresa Electromecánica CR enfrenta desafíos en términos de eficiencia operativa, rentabilidad y gestión de la liquidez.

Variable: Sistema de Información financiera

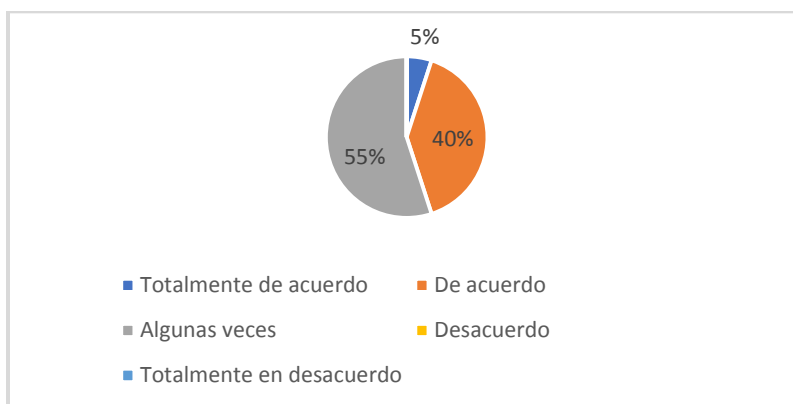
Se les pregunta a los entrevistados si los sistemas de información utilizados actualmente recopilan, procesan y presentan la información financiera de manera efectiva. A continuación, se presenta las respuestas:

Tabla 9. Entrevista aplicada a profesionales contables para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	1	5 %
De acuerdo	8	40 %
Algunas veces	11	55 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 10. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la Ilustración 10 se presentan los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los sistemas de información utilizados actualmente recopilan, procesan y presentan la información financiera de manera efectiva". A continuación, se comentan los resultados:

Solo un participante está totalmente de acuerdo con que los sistemas de información utilizados recopilan, procesan y presentan la información financiera de manera efectiva, lo que representa el 5% del total de respuestas.

Ocho participantes están de acuerdo con que los sistemas de información utilizados son efectivos en la recopilación, procesamiento y presentación de la información financiera, lo que equivale al 40% del total de respuestas.

De los participantes entrevistados, ocho indican que en algunas ocasiones los sistemas de información pueden recopilar, procesar y presentar la información financiera de manera efectiva, pero no consistente o en todos los casos, esto representa un 55%.

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que los sistemas de información son efectivos en la recopilación, procesamiento y presentación de la información financiera, lo que representa un 0% del total.

Esto indica que ningún participante expresó un total desacuerdo con la afirmación.

En general, los resultados muestran que existe una diversidad de opiniones en relación con la efectividad de los sistemas de información utilizados en la recopilación, procesamiento y presentación de la información financiera. Mientras que algunos participantes están de acuerdo, la mayoría de los participantes indican que la efectividad puede variar en diferentes situaciones o momentos.

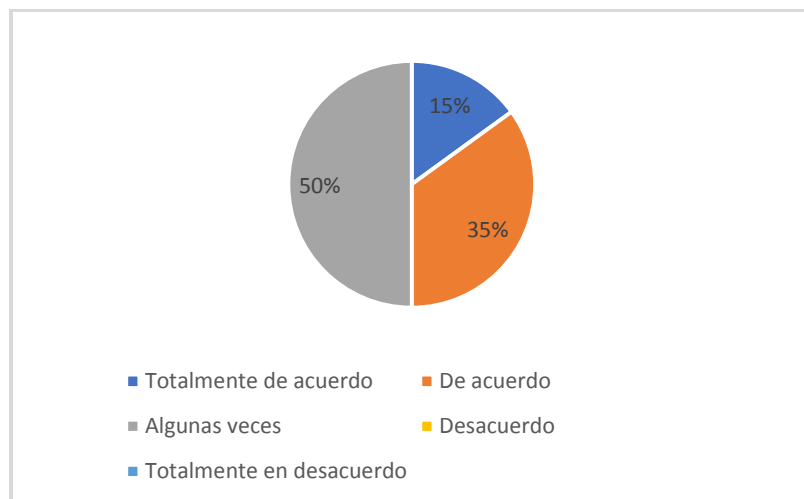
Se les pregunta a los entrevistados si la estructura de los informes financieros generados facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros, las respuestas continuación:

Tabla 10. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	3	15%
De acuerdo	7	35 %
Algunas veces	10	50 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 11. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 1, se presenta los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "La estructura de los informes financieros generados facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros". Seguidamente se comenta los resultados:

En esta categoría tres participantes están totalmente de acuerdo con que la estructura de los informes financieros facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros, lo que representa el 15% del total de respuestas.

Siete participantes están de acuerdo con que la estructura de los informes financieros facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros, lo que equivale al 35%.

Diez participantes indican que, en algunas ocasiones, la estructura de los informes financieros facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros, pero no de manera consistente o en todos los casos, lo que representa el 50% del total de respuestas

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que la estructura de los informes financieros facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros, lo que equivale a un 0% del total.

En general, los resultados muestran que existe una diversidad de opiniones en relación con que la estructura de los informes financieros facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros. Mientras que algunos participantes están totalmente de

acuerdo o de acuerdo, la mayoría de los participantes indican que la facilidad puede variar en diferentes situaciones o momentos.

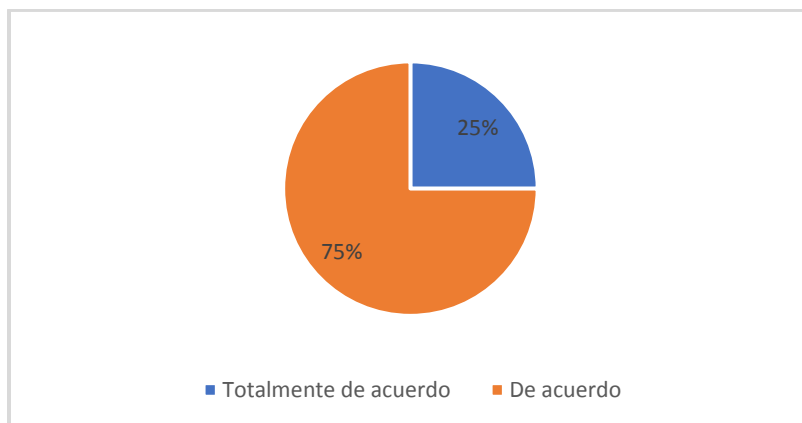
Se les pregunta a los entrevistados si los informes financieros se generan con la periodicidad adecuada para respaldar la toma de decisiones, las respuestas se presentan acto seguido:

Tabla 11. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	5	25 %
De acuerdo	15	75 %
Algunas veces	0	0 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 12. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 12, se presentan los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los informes financieros se generan con la periodicidad adecuada para respaldar la toma de decisiones". A continuación, se comentan los resultados:

En esta categoría cinco participantes están totalmente de acuerdo con que los informes financieros se generan con la periodicidad adecuada para respaldar la toma de decisiones, lo que representa el 25% del total de respuestas.

Quince participantes están de acuerdo con que los informes financieros se generan con la periodicidad adecuada para respaldar la toma de decisiones. No se registró respuestas en esta categoría. Esto indica que ningún participante seleccionó "Algunas veces" como respuesta, lo que equivale al 75% del total.

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que los informes financieros se generan con la periodicidad adecuada para respaldar la toma de decisiones, lo que representa un 0%.

En general, los resultados muestran que la mayoría de los participantes están de acuerdo con que los informes financieros se generan con la periodicidad adecuada para respaldar la toma de decisiones. Esto sugiere que los informes se generan en el momento oportuno para proporcionar información relevante y actualizada que apoye el proceso de toma de decisiones.

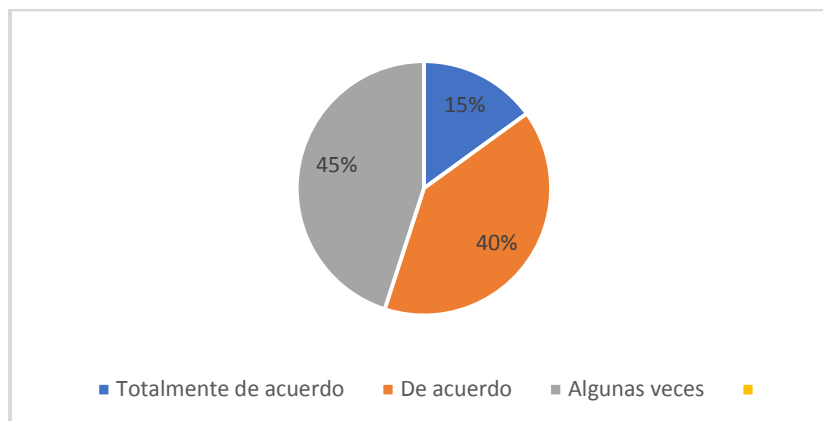
Se les pregunta a los entrevistados si las fuentes de información utilizadas para generar los informes financieros son confiables y pertinentes, las respuestas se presentan seguidamente:

Tabla 12. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	3	15 %
De acuerdo	8	40 %
Algunas veces	9	45 %
Desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 13. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 13 se presentan los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Las fuentes de información utilizadas para generar los informes financieros son confiables y pertinentes". Acto seguido se comenta los resultados:

Tres participantes están totalmente de acuerdo con que las fuentes de información utilizadas para generar los informes financieros son confiables y pertinentes, lo que representa el 15% del total.

Ocho de los participantes están de acuerdo con que las fuentes de información utilizadas son confiables y pertinentes para generar los informes financieros, lo que equivale al 40%.

Nueve participantes, lo que representa el 45% del total, indican que en algunas ocasiones las fuentes de información pueden ser confiables y pertinentes para generar los informes financieros, pero no de manera consistente o en todos los casos.

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que las fuentes de información son confiables y pertinentes.

En general, los resultados muestran que existe una diversidad de opiniones en relación con la confiabilidad y pertinencia de las fuentes de información utilizadas para generar los informes financieros. Mientras que algunos participantes están totalmente de acuerdo o de acuerdo, la mayoría indica que la confiabilidad y pertinencia pueden variar en diferentes situaciones o momentos.

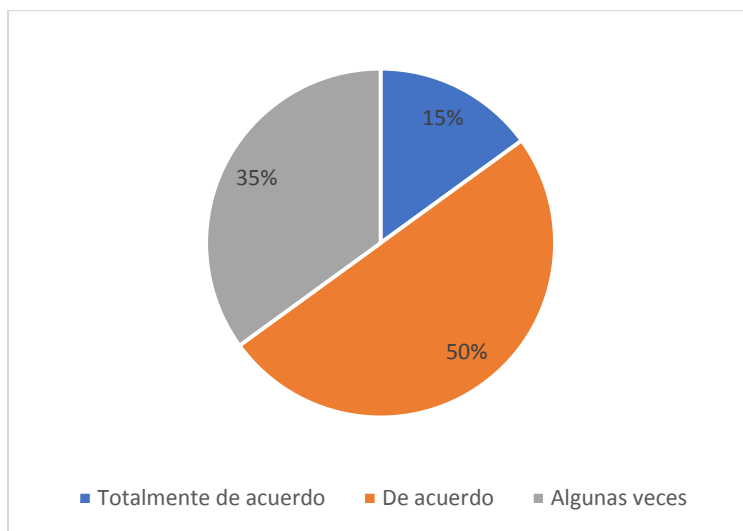
Se le pregunta a los entrevistados si en los informes financieros obtuvo información desglosada por áreas o divisiones de la empresa, las respuestas de dan a continuación:

Tabla 13. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	3	15 %
De acuerdo	10	50 %
Algunas veces	7	35 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 14. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 14 se presenta los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los informes financieros obtuvieron información desglosada por áreas o divisiones de la empresa". A continuación, se comenta los resultados:

Tres participantes están totalmente de acuerdo con que los informes financieros obtuvieron información desglosada por áreas o divisiones de la empresa.

De los participantes entrevistados diez están de acuerdo con que los informes financieros proporcionaron información desglosada por áreas o divisiones de la empresa, lo que equivale al 50% del total de respuestas.

En esta categoría siete participantes, lo que representa el 35% del total, indican que en algunas ocasiones los informes financieros incluyen información desglosada por áreas o divisiones de la empresa, pero no de manera consistente o en todos los casos.

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que los informes financieros incluyen información desglosada por áreas o divisiones de la empresa.

Los resultados muestran que existe una diversidad de opiniones sobre si los informes financieros incluyen información desglosada por áreas o divisiones de la empresa. Mientras que algunos participantes están totalmente de acuerdo o de acuerdo, otros indican que esta desagregación puede ocurrir solo en algunas ocasiones.

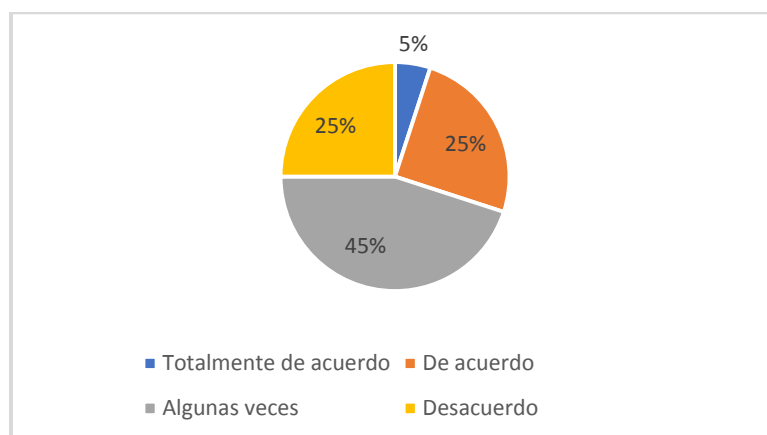
Se le pregunta a los entrevistados si los informes financieros son dirigidos a los destinatarios adecuados dentro de la organización, respuestas que se ven a continuación:

Tabla 14. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	1	5 %
De acuerdo	5	25 %
Algunas veces	9	45 %
Desacuerdo	5	25 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 15. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 15 se presenta los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los informes financieros son dirigidos a los destinatarios adecuados dentro de la organización". A continuación, se comenta los resultados:

Solo un participante está totalmente de acuerdo con que los informes financieros son dirigidos a los destinatarios adecuados dentro de la organización, lo que representa el 5%.

Cinco participantes están de acuerdo con que los informes financieros son dirigidos a los destinatarios adecuados dentro de la organización, lo que equivale al 25% del total.

En esta categoría nueve participantes indican que en algunas ocasiones los informes financieros son dirigidos a los destinatarios adecuados, pero no de manera consistente o en todos los casos, lo que representa el 45% del de respuestas.

Cinco participantes están en desacuerdo con que los informes financieros sean dirigidos a los destinatarios adecuados dentro de la organización, lo que equivale al 25% del total

Ningún participante expresó un total desacuerdo con la afirmación, lo que representa un 0%.

En general, los resultados muestran una diversidad de opiniones sobre si los informes financieros son dirigidos a los destinatarios adecuados dentro de la organización. Mientras que algunos participantes están totalmente de acuerdo o de acuerdo, otros indican que esto ocurre solo en algunas ocasiones o expresan desacuerdo.

Variable: Modelos aplicados en sistemas de información financiera

Se les pregunta a los entrevistados si los modelos utilizados para la toma de decisiones gerenciales basados en la información financiera son efectivos, respuestas que a continuación se presentan:

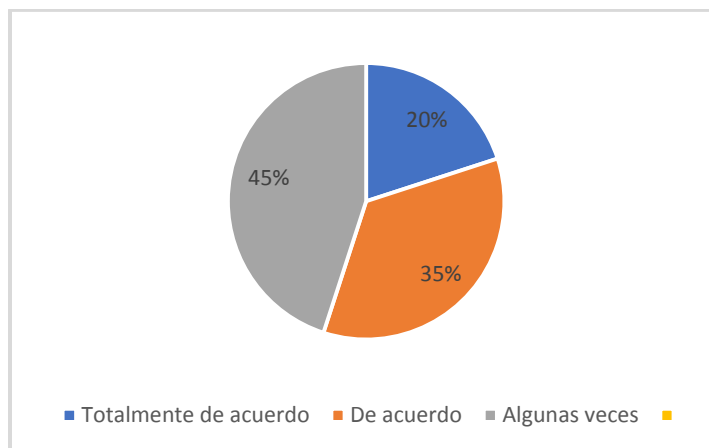
Tabla 15. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	4	20 %
De acuerdo	7	35 %

Algunas veces	9	45 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 16. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 16 se presentan los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los modelos utilizados para la toma de decisiones gerenciales basados en la información financiera, son efectivos". A continuación, se comentan los resultados:

Se registró que cuatro respuestas están totalmente de acuerdo con que los modelos utilizados para la toma de decisiones gerenciales, basados en la información financiera, son efectivos, lo que representa el 20% del total.

De los participantes entrevistados, nueve están de acuerdo en que los modelos utilizados son efectivos para la toma de decisiones gerenciales basados en la información financiera, lo que equivale al 35%.

Nueve participantes indican que, en algunas ocasiones, los modelos utilizados pueden ser efectivos para la toma de decisiones gerenciales, pero no de manera consistente o en todos los casos, lo que representa el 45% del total.

Ningún participante expresó estar en desacuerdo con la afirmación de que los modelos utilizados son efectivos para la toma de decisiones gerenciales, lo que equivale a un 0% del total.

Ningún participante expresó un total desacuerdo con la afirmación.

Los resultados muestran una diversidad de opiniones en relación con la efectividad de los modelos utilizados para la toma de decisiones gerenciales basados en la información financiera. Mientras que algunos participantes están totalmente de acuerdo o de acuerdo, otros indican que esta efectividad puede variar en diferentes situaciones o momentos.

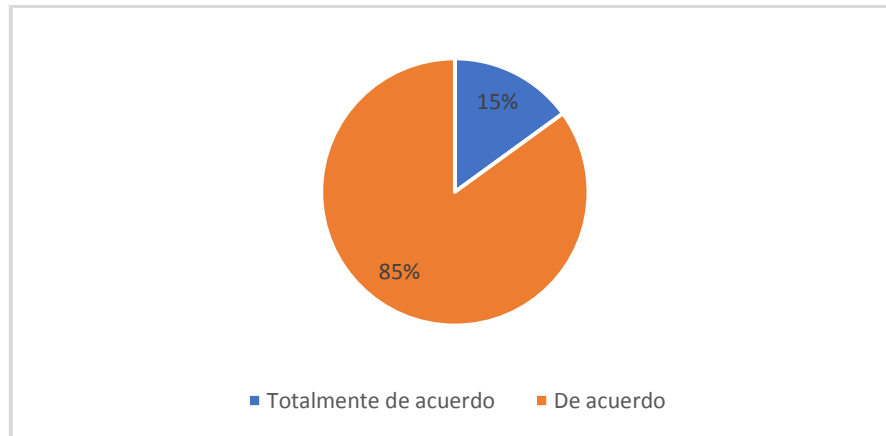
Se les pregunta a los entrevistados si los modelos aplicados en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica son relevantes para la toma de decisiones financieras, respuestas que a continuación se presentan:

Tabla 16. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	3	15 %
De acuerdo	17	85 %
Algunas veces	0	0 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 17. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 14 se presenta los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los modelos aplicados en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica son relevantes para la toma de decisiones financieras". A continuación, se comentan los resultados:

Se registró que tres participantes están totalmente de acuerdo con que los modelos aplicados en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica, son relevantes para la toma de decisiones financieras, lo que representa el 15% del total de respuestas.

Diecisiete participantes están de acuerdo con que los modelos aplicados son relevantes para la toma de decisiones financieras en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica, lo que equivale al 85%.

Los resultados muestran que la mayoría de los participantes están de acuerdo con que los modelos aplicados en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica son relevantes para la toma de decisiones financieras. Esto sugiere que los modelos utilizados en este sector se consideran útiles y adecuados para la toma de decisiones financieras.

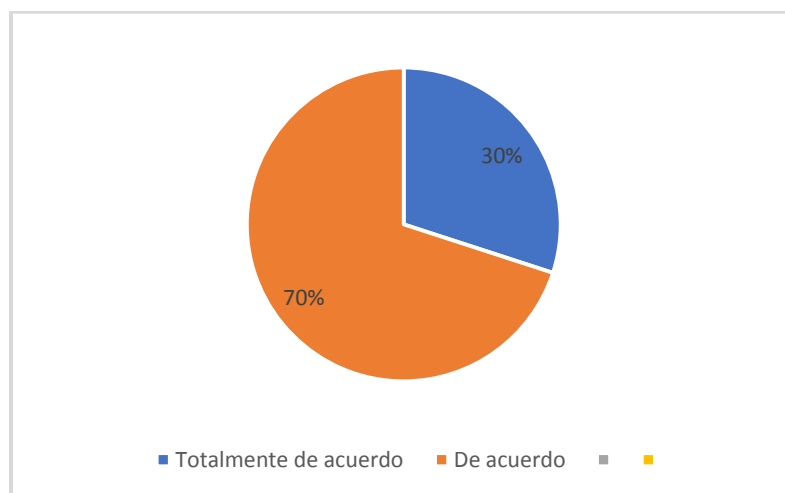
Se le pregunta a los entrevistados si los modelos utilizados han demostrado ser útiles en la evaluación y toma de decisiones en la empresa, respuestas que a continuación se presentan:

Tabla 17. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	6	30 %
De acuerdo	14	70 %
Algunas veces	0	0 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 18. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 18 se presenta los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los modelos utilizados han demostrado ser útiles en la evaluación y toma de decisiones en la empresa". A continuación, se comenta los resultados:

Seis de los participantes entrevistados están totalmente de acuerdo con que los modelos utilizados han demostrado ser útiles en la evaluación y toma de decisiones en la empresa, lo que representa el 30% del total.

Catorce participantes están de acuerdo con que los modelos utilizados han demostrado ser útiles en la evaluación y toma de decisiones en la empresa, lo que equivale al 70% del total.

Ningún participante seleccionó "Algunas veces" como respuesta.

Los resultados muestran que la mayoría de los participantes están de acuerdo con que los modelos utilizados han demostrado ser útiles en la evaluación y toma de decisiones en la empresa. Esto indica que los modelos implementados en la empresa, han sido efectivos para apoyar el proceso de toma de decisiones y han brindado valor en la evaluación financiera.

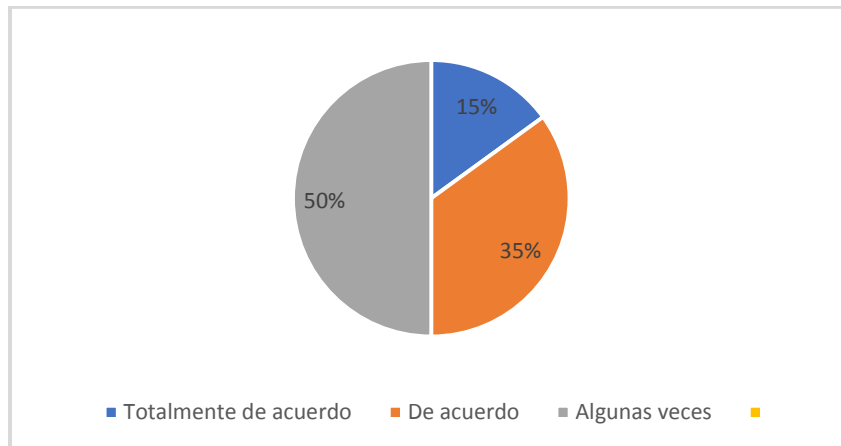
Se les pregunta a los entrevistados si la información requerida para respaldar la toma de decisiones gerenciales se encuentra disponible en los sistemas de información financiera, las respuestas a continuación se presentan:

Tabla 18. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	3	15 %
De acuerdo	7	35 %
Algunas veces	10	50 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 19. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 19, se presenta los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "La información requerida para respaldar la toma de decisiones gerenciales se encuentra disponible en los sistemas de información financiera". A continuación, se comenta los resultados:

Se registró que tres participantes están totalmente de acuerdo con que la información requerida para respaldar la toma de decisiones gerenciales se encuentra disponible en los sistemas de información financiera, lo que representa el 15% del total.

Siete participantes están de acuerdo con que la información requerida está disponible en los sistemas de información financiera, lo que equivale al 35% del total.

De las respuestas obtenidas diez participantes indican que, en algunas ocasiones, la información requerida puede estar disponible en los sistemas de información financiera, pero no de manera consistente o en todos los casos, lo que representa el 50% del total.

Los resultados muestran una diversidad de opiniones sobre si la información requerida para respaldar la toma de decisiones gerenciales se encuentra disponible en los

sistemas de información financiera. Mientras que algunos participantes están totalmente de acuerdo o de acuerdo, otros indican que la disponibilidad de la información puede variar en diferentes situaciones o momentos.

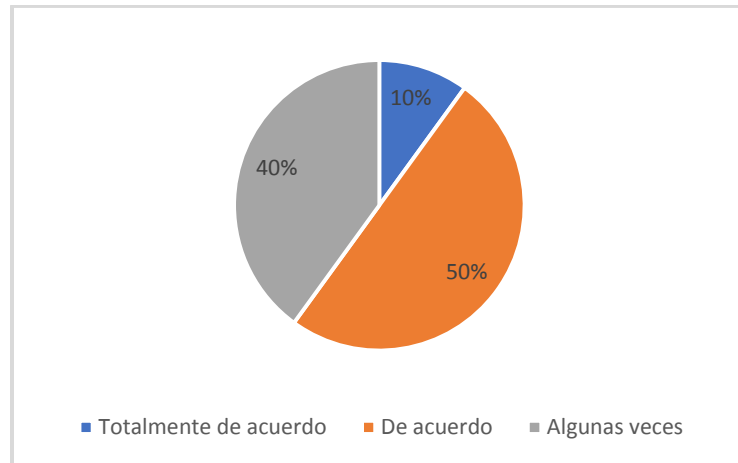
Se les pregunta a los entrevistados si los datos financieros y no financieros necesarios para la toma de decisiones gerenciales se toman en cuenta en los modelos aplicados. A continuación, se presenta los resultados

Tabla 19. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	2	10 %
De acuerdo	10	50 %
Algunas veces	8	40 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 20. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 20 se presentan los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "Los datos financieros y no financieros necesarios para la toma de decisiones gerenciales se toman en cuenta en los modelos aplicados". A continuación, se comentan los resultados:

Dos participantes están totalmente de acuerdo con que los datos financieros y no financieros necesarios para la toma de decisiones gerenciales se toman en cuenta en los modelos aplicados, lo que representa el 10% del total.

De participantes entrevistados diez están de acuerdo con que los datos financieros y no financieros necesarios se consideran en los modelos aplicados para la toma de decisiones gerenciales, lo que equivale al 50% del total de respuestas.

Ocho de los entrevistados indican que, en algunas ocasiones, los datos financieros y no financieros necesarios pueden tenerse en cuenta en los modelos aplicados, pero no de manera consistente o en todos los casos, lo que representa el 40% del total.

Los resultados muestran una diversidad de opiniones en relación a si los modelos aplicados consideran los datos financieros y no financieros necesarios para la toma de decisiones gerenciales. Mientras que algunos participantes están totalmente de acuerdo o de

acuerdo, otros indican que esta consideración puede variar en diferentes situaciones o momentos

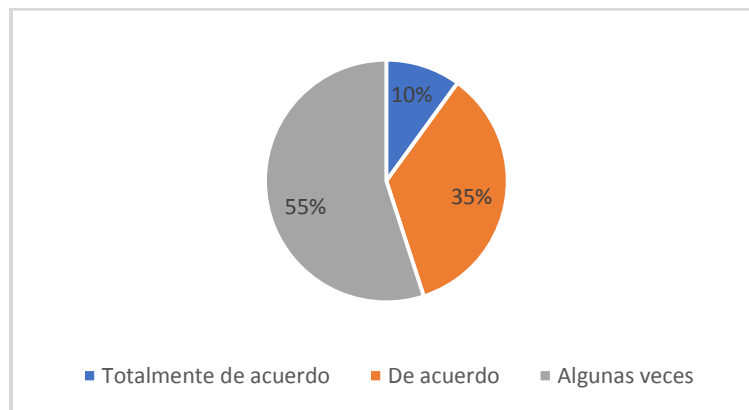
Se les pregunta a los entrevistados si el sistema de información financiera actual se considera eficiente para la toma de decisiones gerenciales en una empresa de la industria electromecánica, respuestas que a continuación se presentan:

Tabla 20. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.

Respuesta	Número Absoluto	Número Relativo
Totalmente de acuerdo	2	10 %
De acuerdo	7	35 %
Algunas veces	11	55 %
Desacuerdo	0	0 %
Totalmente en desacuerdo	0	0 %
Total	20	100%

Nota: Entrevista Alizaga (2023)

Ilustración 21. Entrevista aplicada a profesionales contables, para analizar el Modelo contable para el sector electromecánico.



Nota: Entrevista Alizaga (2023)

En la ilustración 21, se presenta los resultados de las respuestas en relación con la afirmación: "El sistema de información financiera actual se considera eficiente para la toma de decisiones gerenciales en una empresa de la industria electromecánica". A continuación, se comenta los resultados:

De los participantes entrevistados dos están totalmente de acuerdo en que el sistema de información financiera actual se considera eficiente para la toma de decisiones gerenciales en una empresa de la industria electromecánica, lo que representa el 10% del total.

Siete participantes en esta categoría indican que están de acuerdo con que el sistema de información financiera actual es eficiente para la toma de decisiones gerenciales en una empresa de la industria electromecánica, lo que equivale al 35% del total.

Once participantes indican que en algunas ocasiones el sistema de información financiera puede ser eficiente para la toma de decisiones gerenciales en una empresa de la industria electromecánica, pero no de manera consistente o en todos los casos, lo que representa el 55%.

Los resultados muestran una diversidad de opiniones en relación con la eficiencia del sistema de información financiera actual para la toma de decisiones gerenciales en una empresa de la industria electromecánica. Mientras que algunos participantes están totalmente de acuerdo o de acuerdo, otros indican que la eficiencia puede variar en diferentes situaciones o momentos.

CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El capítulo de conclusiones y recomendaciones presenta los hallazgos y resultados obtenidos a lo largo del estudio y ofrece una visión resumida y concisa de los aspectos más relevantes. Las conclusiones del estudio revelan que la empresa Electromecánica CR, presenta una situación financiera sólida, respaldada por los estados financieros de los años 2020 al 2022. Los indicadores financieros utilizados han proporcionado una visión precisa de la situación financiera de la empresa, lo que ha contribuido a una evaluación confiable de su desempeño económico.

Conclusiones y recomendaciones Objetivo específico 1

- Analizar los estados financieros de los años 2020 al 2022 de la empresa Electrónica CR, con el objeto de determinar su situación financiera.

Conclusiones

El análisis de los estados financieros de la empresa Electrónica CR, para los años 2020 al 2022, revela una situación financiera sólida en general. Los estados financieros muestran indicadores positivos en términos de liquidez, rentabilidad y solvencia.

Se observa un incremento en los ingresos y utilidades de la empresa a lo largo de los años analizados, lo que indica un crecimiento económico favorable. Las ratios financieras, como la ratio de liquidez y la ratio de rentabilidad, se mantienen en niveles saludables, lo que indica una gestión financiera efectiva.

La empresa ha logrado controlar sus costos y gastos operativos, lo que ha contribuido a la generación de beneficios consistentes. Los estados financieros reflejan una estructura financiera equilibrada, con una adecuada proporción entre los activos y pasivos. Se evidencia una gestión prudente en el manejo de la deuda, con niveles de endeudamiento controlados y capacidad para cumplir con los compromisos financieros.

Aunque se identifican áreas de mejora, como la optimización de la gestión del capital de trabajo y el control de los costos operativos, en general, los estados financieros reflejan una situación financiera favorable para la empresa Electrónica CR.

El análisis de los estados financieros proporciona una base sólida para la toma de decisiones financieras y estratégicas, lo que permite a la empresa identificar áreas de oportunidad y desarrollar estrategias para fortalecer aún más su posición financiera.

En conclusión, el análisis de los estados financieros de la empresa Electrónica CR, para los años 2020 al 2022, muestra una situación financiera sólida, respaldada por indicadores positivos y una gestión financiera efectiva. Estos hallazgos brindan una base sólida para la toma de decisiones financieras y estratégicas, permitiendo a la empresa continuar su crecimiento y desarrollo en el sector.

Recomendaciones

Basándose en el análisis de los estados financieros de la empresa Electrónica CR para los años 2020 al 2022, y con el objetivo de determinar su situación financiera, se proponen las siguientes recomendaciones:

Realizar un seguimiento continuo de los estados financieros: es recomendable llevar a cabo un monitoreo regular de los estados financieros para evaluar la evolución de la situación financiera de la empresa en el tiempo. Esto permitirá identificar posibles cambios o tendencias y tomar medidas oportunas en caso de ser necesario.

Implementar medidas para optimizar la gestión del capital de trabajo: se sugiere analizar y mejorar la gestión de los activos circulantes, como cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar, con el objetivo de optimizar la eficiencia y la liquidez de la empresa. Esto puede incluir estrategias para reducir el ciclo de conversión de efectivo y mejorar los términos de pago y cobro.

Evaluar y controlar los costos operativos: Es importante realizar un análisis detallado de los costos operativos de la empresa y buscar oportunidades de reducción o eficiencia. Esto puede incluir la identificación de áreas donde sea posible reducir gastos innecesarios, negociar mejores acuerdos con proveedores y mejorar los procesos internos para aumentar la eficiencia operativa.

Fortalecer la planificación financiera a largo plazo: se recomienda desarrollar una planificación financiera estratégica a largo plazo que considere diferentes escenarios y riesgos potenciales. Esto permitirá a la empresa anticipar posibles desafíos financieros y tomar medidas preventivas para mitigar su impacto.

Mejorar la comunicación de los resultados financieros: es importante implementar una comunicación clara y transparente de los resultados financieros a los diferentes grupos de interés internos y externos. Esto ayudará a generar confianza y brindará a los interesados una comprensión clara de la situación financiera de la empresa.

Considerar la realización de auditorías financieras periódicas: para asegurar la integridad y confiabilidad de los estados financieros, se recomienda realizar auditorías financieras periódicas por parte de expertos externos. Esto ayudará a identificar posibles irregularidades, mejorar los controles internos y garantizar la precisión de la información financiera.

Conclusiones y recomendaciones Objetivo específico 2

- Examinar el sistema de información y la situación financiera actual de la empresa Electromecánica CR.

Conclusiones

El examen del sistema de información financiera de la empresa Electromecánica CR, revela que actualmente se utilizan sistemas eficientes para recopilar, procesar y presentar la información financiera. Esto proporciona una base sólida para respaldar la toma de decisiones gerenciales en la organización.

Los informes financieros generados por el sistema de información, presentan una estructura que facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros. Esto permite a los usuarios de la información financiera, obtener una visión clara de la situación financiera de la empresa.

Se observa que los informes financieros se generan con la periodicidad adecuada, lo que brinda a los responsables de la toma de decisiones, información oportuna para evaluar la situación financiera de la empresa y tomar acciones correctivas, si es necesario.

Las fuentes de información utilizadas para generar los informes financieros son consideradas confiables y pertinentes. Esto garantiza que la información financiera refleje de manera precisa la situación financiera de la empresa y sea relevante para la toma de decisiones.

Sin embargo, se identifica la necesidad de mejorar la desagregación de la información por áreas o divisiones de la empresa en los informes financieros. Esta mejora permitiría un análisis más detallado y una comprensión más precisa del desempeño financiero de cada área.

Además, se recomienda evaluar y asegurar que los informes financieros sean dirigidos a los destinatarios adecuados dentro de la organización. Esto garantizará que la información financiera llegue a las personas responsables de la toma de decisiones y contribuirá a una toma de decisiones más efectiva y basada en datos.

En conclusión, el examen del sistema de información y la situación financiera actual de la empresa Electromecánica CR, revela que el sistema de información financiera es eficiente y proporciona información precisa y oportuna. Los informes financieros generados son claros y facilitan la toma de decisiones. Sin embargo, se sugiere mejorar la desagregación de la información por áreas o divisiones y asegurar que los informes sean dirigidos a los destinatarios adecuados. Estas mejoras fortalecerán el sistema de información financiera y contribuirán a una toma de decisiones gerenciales más efectiva.

Recomendaciones

Basándonos en el examen del sistema de información y la situación financiera actual de la empresa Electromecánica CR, se proponen las siguientes recomendaciones:

Mejorar la integración de los sistemas de información: Se recomienda evaluar la posibilidad de integrar los diferentes sistemas de información utilizados en la empresa para asegurar una recopilación y procesamiento más eficiente de la información financiera. Esto ayudará a evitar la duplicidad de esfuerzos y a tener una visión más completa y precisa de la situación financiera.

Implementar medidas para mejorar la desagregación de la información: Es recomendable desarrollar mecanismos y procedimientos que permitan desglosar la

información financiera por áreas o divisiones de la empresa de manera más precisa. Esto facilitará un análisis más detallado y una comprensión más completa del desempeño financiero de cada área.

Fortalecer la capacitación y actualización del personal: Se sugiere proporcionar capacitación continua al personal encargado del sistema de información financiera para asegurar su competencia y actualización en el uso de los sistemas y herramientas disponibles. Esto permitirá aprovechar al máximo las capacidades del sistema y garantizar la calidad de la información generada.

Evaluar la implementación de herramientas de análisis financiero: Es recomendable considerar la adopción de herramientas de análisis financiero más avanzadas y especializadas que puedan proporcionar una visión más profunda y detallada de la situación financiera de la empresa. Estas herramientas pueden ayudar en la identificación de tendencias, la generación de informes personalizados y el análisis de escenarios.

Establecer mecanismos de retroalimentación y mejora continua: Se sugiere implementar un sistema de retroalimentación y evaluación periódica del sistema de información financiera para identificar áreas de mejora y realizar ajustes necesarios. Esto asegurará que el sistema se mantenga actualizado, eficiente y se ajuste a las necesidades cambiantes de la empresa.

Conclusiones y recomendaciones Objetivo específico 3

- Investigar los diferentes modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica

Conclusiones

La investigación de los diferentes modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica, revela que existen una variedad de enfoques y metodologías utilizadas para la toma de decisiones financieras.

Se identifican modelos efectivos que han demostrado ser relevantes y útiles en la evaluación y toma de decisiones financieras en empresas del sector electromecánico. Estos modelos proporcionan herramientas y técnicas específicas que ayudan a analizar y evaluar la situación financiera de manera precisa.

Los modelos aplicados en el sector de empresas electromecánicas consideran, tanto los aspectos financieros como los no financieros, en la toma de decisiones. Esto refleja la importancia de tener en cuenta factores operativos, de mercado y tecnológicos; entre otros, para una visión holística de la situación financiera de la empresa.

Sin embargo, se identifica la necesidad de garantizar la disponibilidad de la información requerida para respaldar la toma de decisiones gerenciales en los modelos aplicados. Esto implica asegurar que los sistemas de información financiera proporcionen datos completos y precisos, tanto financieros como no financieros, para un análisis exhaustivo.

Se destaca la importancia de mantenerse actualizado sobre las tendencias y avances en los modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector electromecánico. Esto permitirá a las empresas adoptar enfoques innovadores y aprovechar al máximo las herramientas disponibles para una toma de decisiones más efectiva.

La investigación de los diferentes modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica, muestra la existencia de enfoques efectivos y relevantes para la toma de decisiones financieras. Estos modelos consideran, tanto los aspectos financieros como los no financieros, y brindan herramientas específicas para analizar y evaluar la situación financiera. Sin embargo, se recomienda asegurar la disponibilidad de la información necesaria y mantenerse actualizado sobre las tendencias en el campo para aprovechar al máximo los modelos aplicados en el sector electromecánico.

Recomendaciones

Basándonos en la investigación realizada sobre los diferentes modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica, se proponen las siguientes recomendaciones:

Evaluar y seleccionar los modelos más relevantes y adecuados: Es recomendable realizar una evaluación exhaustiva de los diferentes modelos identificados y seleccionar aquéllos que sean más pertinentes y aplicables a la empresa en cuestión. Esto implica

considerar factores como el tamaño de la empresa, su estructura financiera, su mercado objetivo y sus necesidades específicas.

Adaptar los modelos a las características y necesidades de la empresa: Una vez seleccionados los modelos, se recomienda adaptarlos a las características y necesidades particulares de la empresa. Esto puede implicar realizar modificaciones o personalizaciones en los modelos existentes para que se ajusten de manera óptima a la situación financiera y las operaciones de la empresa.

Mantenerse actualizado sobre las tendencias y avances en modelos financieros: Es importante estar al tanto de las nuevas tendencias y avances en modelos financieros en el sector electromecánico. Esto implica realizar una investigación continua, participar en conferencias o seminarios relevantes y mantener contacto con expertos y profesionales en el campo. Mantenerse actualizado permitirá a la empresa adoptar enfoques innovadores y utilizar los modelos más avanzados disponibles.

Integrar los modelos financieros con el sistema de información existente: Se sugiere integrar los modelos financieros seleccionados con el sistema de información financiera existente de la empresa. Esto garantizará la coherencia y la eficiencia en la recopilación, procesamiento y análisis de los datos financieros, así como la generación de informes precisos y oportunos.

Capacitar al personal en el uso de los modelos financieros: Es recomendable brindar capacitación adecuada al personal encargado de utilizar los modelos financieros seleccionados. Esto asegurará que comprendan completamente los conceptos y metodologías detrás de los modelos y puedan aplicarlos de manera efectiva en el análisis financiero y la toma de decisiones.

Realizar evaluaciones periódicas de los modelos aplicados: Se recomienda llevar a cabo evaluaciones periódicas de los modelos aplicados para garantizar su efectividad y relevancia continua. Esto permitirá identificar posibles mejoras, realizar ajustes necesarios y mantener los modelos actualizados de acuerdo con los cambios en la empresa y el entorno.

Conclusiones y recomendaciones Objetivo específico 4

- Identificar el sistema de información financiera más eficiente para la implementación en la empresa en la toma de decisiones gerenciales.

Conclusiones

La identificación del sistema de información financiera más eficiente para la implementación en la empresa en la toma de decisiones gerenciales, revela la importancia de contar con un sistema sólido y confiable que proporcione información precisa y oportuna.

Se han evaluado diferentes sistemas de información financiera y se ha determinado que la eficiencia del sistema está estrechamente relacionada con su capacidad para recopilar, procesar y presentar la información financiera de manera efectiva.

Se ha identificado la necesidad de contar con un sistema de información financiera que sea capaz de recopilar datos financieros y no financieros relevantes para respaldar la toma de decisiones gerenciales. Esto incluye la capacidad de recopilar información interna y externa, así como datos históricos y en tiempo real.

El sistema de información financiera eficiente, debe ser capaz de generar informes financieros claros y comprensibles que proporcionen una visión clara de la situación financiera de la empresa. Esto implica la presentación de datos de manera estructurada y la utilización de herramientas y técnicas de visualización de datos.

La eficiencia del sistema de información financiera también depende de su capacidad para generar informes financieros de manera oportuna y en la frecuencia adecuada. Esto garantizará que los responsables de la toma de decisiones tengan acceso a la información financiera actualizada y puedan tomar decisiones oportunas y basadas en datos.

Además, se ha identificado la importancia de garantizar la confiabilidad de las fuentes de información utilizadas en el sistema de información financiera. Esto implica

establecer controles y procesos adecuados para verificar y validar la precisión y la integridad de los datos financieros.

La identificación del sistema de información financiera más eficiente para la implementación en la empresa en la toma de decisiones gerenciales, requiere contar con un sistema sólido y confiable. Este sistema debe ser capaz de recopilar, procesar y presentar información financiera de manera efectiva, incluyendo datos financieros y no financieros relevantes. Además, debe generar informes financieros claros y oportunos, y garantizar la confiabilidad de las fuentes de información utilizadas. Al implementar un sistema de información financiera eficiente, la empresa estará mejor preparada para tomar decisiones gerenciales informadas y basadas en datos.

Recomendaciones

Basándonos en la identificación del sistema de información financiera más eficiente para la implementación en la empresa en la toma de decisiones gerenciales, se proponen las siguientes recomendaciones:

Realizar un análisis exhaustivo de las necesidades de información financiera de la empresa: Es importante comprender, en detalle, las necesidades específicas de información financiera de la empresa, incluyendo los tipos de datos requeridos, la frecuencia de generación de informes y las áreas clave de análisis. Esto permitirá orientar la búsqueda del sistema de información financiera más adecuado.

Evaluar y comparar diferentes sistemas de información financiera: Realizar una evaluación detallada de los diferentes sistemas de información financiera disponibles en el mercado. Analizar las características, funcionalidades y capacidades de cada sistema, y compararlos con las necesidades identificadas previamente. Esto permitirá seleccionar el sistema que mejor se adapte a los requerimientos de la empresa.

Considerar la integración con otros sistemas: Evaluar la capacidad de integración del sistema de información financiera con otros sistemas y plataformas utilizados en la empresa, como el sistema de gestión empresarial (ERP) o el sistema de recursos humanos. La integración eficiente permitirá una transferencia de datos fluida y una visión integral de la información financiera.

Priorizar la precisión y confiabilidad de los datos: Es fundamental asegurar que el sistema de información financiera pueda garantizar la precisión y confiabilidad de los datos recopilados y procesados. Esto implica implementar controles internos sólidos y realizar auditorías periódicas para validar la integridad de los datos financieros.

Capacitar al personal en el uso del sistema: Proporcionar capacitación adecuada al personal encargado de utilizar el sistema de información financiera. Esto garantizará que estén familiarizados con el funcionamiento del sistema, puedan aprovechar al máximo sus funcionalidades y generar informes precisos y relevantes.

Establecer procesos de actualización y mantenimiento: Implementar procesos periódicos de actualización y mantenimiento del sistema de información financiera. Esto incluye la actualización de versiones del software, la corrección de errores y la incorporación de nuevas funcionalidades que puedan mejorar la eficiencia y la precisión del sistema.

Monitorear y evaluar continuamente la efectividad del sistema: Establecer indicadores clave de desempeño para evaluar la efectividad del sistema de información financiera en la toma de decisiones gerenciales. Realizar revisiones periódicas y recopilar retroalimentación de los usuarios para identificar áreas de mejora y realizar ajustes necesarios.

CAPÍTULO VI PROPUESTA

Introducción

La presente propuesta tiene como objetivo mejorar el sistema de información financiera de Electromecánica CR, con el fin de proporcionar una base sólida para la toma de decisiones gerenciales. A continuación, se detallan los procesos del modelo propuesto, el flujo de información, los productos del modelo, los formatos de los informes, a quién van dirigidos, la frecuencia de elaboración del informe, las fuentes de información, los responsables de elaborar los informes, el diseño de los informes, los costos de la propuesta y la cuantificación de los beneficios obtenidos con el modelo.

Objetivo General de la Propuesta:

El objetivo general de esta propuesta es mejorar el sistema de información financiera de Electromecánica CR mediante la implementación de un modelo eficiente que permita una mejor comprensión de la situación financiera de la empresa y respalde la toma de decisiones gerenciales.

Se busca optimizar los procesos de recopilación, procesamiento y generación de informes financieros, asegurando la precisión, confiabilidad y oportunidad de la información financiera. Con esto, se espera fortalecer la gestión financiera de la empresa y maximizar su rendimiento a largo plazo.

Introducción de la Propuesta:

Estimado equipo directivo de Electromecánica CR:

Me complace presentarles esta propuesta para mejorar el sistema de información financiera de la empresa. Reconociendo la importancia de contar con información financiera precisa, confiable y oportuna para la toma de decisiones gerenciales, he desarrollado un modelo de información financiera que se ajusta a las necesidades específicas del sector de la electromecánica y que busca optimizar los procesos existentes.

El objetivo principal de esta propuesta es analizar los sistemas de información financiera utilizados en el periodo 2022 y, con base en ello, diseñar e implementar un modelo de información financiera más eficiente que permita una mejor comprensión de la situación financiera de Electromecánica CR y respalde la toma de decisiones estratégicas.

Para lograr este objetivo, he planteado una serie de objetivos específicos que incluyen el análisis de los estados financieros del año 2022, la investigación de los diferentes modelos aplicados en sistemas de información financiera en el sector de empresas dedicadas a la electromecánica y la identificación del sistema de información financiera más eficiente para la empresa.

El modelo de información financiera propuesto, se basa en la recopilación y procesamiento de datos financieros de diversas fuentes, el análisis detallado de indicadores financieros clave, la generación de informes financieros claros y concisos y la distribución de estos informes a los destinatarios correspondientes.

Además, esta propuesta incluye la cuantificación de los costos asociados con la implementación del modelo propuesto, como la adquisición o actualización del software de gestión financiera, la capacitación del personal, la integración de datos y el desarrollo de

informes personalizados, así como los costos de mantenimiento y soporte técnico del sistema.

Al implementar este modelo de información financiera, espero obtener beneficios significativos para Electromecánica CR, incluyendo una mejora en la precisión y confiabilidad de la información financiera, una mayor eficiencia en la generación de informes financieros, una mejor comprensión de la situación financiera de la empresa, la toma de decisiones más informadas y oportunas, la optimización de los recursos financieros y la reducción de costos operativos.

Esta propuesta busca proporcionar a Electromecánica CR un sistema de información financiera más sólido y efectivo que permita tomar decisiones más acertadas, optimizar los recursos y asegurar el crecimiento y la rentabilidad a largo plazo de la empresa.

Agradezco su atención y espero que esta propuesta sea considerada para su implementación en Electromecánica CR. Estoy disponible para brindar más detalles y responder cualquier pregunta adicional que puedan tener.

Atentamente, Ariana Arizaga

Análisis financiero

Se lleva a cabo un análisis detallado de los indicadores financieros y se identifican las tendencias y oportunidades para respaldar la toma de decisiones gerenciales. d)

Los indicadores financieros de Electromecánica CR para el año 2022. A continuación, analizaré brevemente cada indicador:

Índice de solvencia: El índice de solvencia de 8,29 indica que la empresa tiene una buena capacidad para cumplir con sus obligaciones a largo plazo. Es importante mantener este índice en niveles adecuados para garantizar la estabilidad financiera.

Razón de efectivo: La razón de efectivo de 3,43 muestra que la empresa tiene suficiente efectivo disponible para cubrir sus obligaciones de corto plazo. Esto es positivo, ya que indica una buena liquidez.

Razón deuda total: La razón deuda total de 0,99 sugiere que la empresa tiene una deuda cercana al valor total de sus activos. Es importante evaluar si esta proporción es sostenible y si la empresa tiene capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras.

Razón deuda a largo plazo: La razón deuda a largo plazo de 0,70 indica que la empresa tiene una proporción relativamente baja de deuda a largo plazo en relación con sus activos. Esto puede ser una señal positiva de estabilidad financiera.

Margen bruto de utilidad: El margen bruto de utilidad de 0,00 indica que la empresa no generó ganancias brutas en el período analizado. Esto puede ser una señal de ineficiencia en los costos de producción o una disminución en los ingresos.

Rendimiento sobre los activos: El rendimiento sobre los activos de 0,43, muestra que la empresa generó un rendimiento bajo en relación con sus activos totales. Es importante analizar las causas de este bajo rendimiento y buscar oportunidades para mejorarlo.

Rendimiento sobre el capital: El rendimiento sobre el capital de 1,97, indica que la empresa generó un rendimiento positivo en relación con el capital invertido. Sin embargo, es importante comparar este rendimiento con la rentabilidad promedio de la industria para evaluar su desempeño relativo.

Rotación de cuentas por cobrar: La rotación de cuentas por cobrar de 4,56, indica que la empresa es capaz de cobrar sus cuentas por cobrar aproximadamente 4,56 veces al año. Esto sugiere una buena gestión en este campo y una efectividad en el proceso de cobranza.

Días de ventas en cuentas por cobrar: Los 2,55 días de ventas en cuentas por cobrar, indican el promedio de días que la empresa tarda en cobrar sus ventas. Es importante evaluar este indicador en relación con los plazos de pago y las políticas de crédito para asegurar una gestión eficiente del capital de trabajo.

Rotación de activos totales: La rotación de activos totales de 0,67, indica que la empresa generó ventas equivalentes a 0,67 veces el valor de sus activos totales. Es importante evaluar este indicador en relación con la industria y buscar oportunidades para aumentar la eficiencia en la utilización de los activos.

Modelo y los formatos de informes financieros propuestos:

Estado de resultados: El informe de estado de resultados muestra los ingresos, costos y gastos de la empresa durante un período específico, generalmente un año fiscal. Este informe permite evaluar la rentabilidad y el desempeño financiero de Electromecánica CR. El formato del estado de resultados puede incluir las siguientes secciones:

Ingresos: Detalle de los ingresos por ventas, servicios u otras fuentes.

Costo de ventas: Costo directo asociado a la producción o adquisición de bienes o servicios vendidos.

Gastos operativos: Detalle de los gastos relacionados con las operaciones comerciales, como salarios, alquileres o publicidad; entre otros.

Otros ingresos y gastos: Ingresos y gastos no operativos, como intereses, dividendos, impuestos...

Utilidad neta: Resultado final después de restar los costos y gastos de los ingresos.

Balance general: El informe de balance general presenta la situación financiera de Electromecánica CR en un momento específico, mostrando los activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa. El formato del balance general puede incluir las siguientes secciones:

Activos: Detalle de los activos de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos...

Pasivos: Detalle de las obligaciones de la empresa, como cuentas por pagar, préstamos, deudas a corto y largo plazo...

Patrimonio neto: Detalle de los recursos propios de la empresa, incluyendo el capital social, utilidades retenidas; entre otros.

Estado de flujo de efectivo: El informe de estado de flujo de efectivo, muestra los flujos de entrada y salida de efectivo durante un período determinado, lo que permite evaluar la capacidad de Electromecánica CR para generar y utilizar efectivo. El formato del estado de flujo de efectivo puede incluir las siguientes secciones:

Actividades operativas: Detalle de los flujos de efectivo generados por las operaciones comerciales de la empresa.

Actividades de inversión: Detalle de los flujos de efectivo relacionados con las inversiones en activos fijos, adquisiciones o ventas de inversiones; entre otros.

Actividades de financiamiento: Detalle de los flujos de efectivo relacionados con las actividades de financiamiento, como préstamos recibidos, pagos de deudas o emisión de acciones; entre otros.

Variación neta en efectivo: Resultado final que muestra la variación neta en el efectivo durante el período.

Análisis de ratios financieros: El informe de análisis de ratios financieros presenta los principales indicadores financieros calculados a partir de los datos financieros de Electromecánica CR. Este informe permite evaluar la salud financiera, la eficiencia operativa y la rentabilidad de la empresa. Los ratios financieros comunes pueden incluir:

Índices de liquidez: Razón de efectivo, índice de solvencia...

Índices de rentabilidad: Rendimiento sobre los activos, rendimiento sobre el capital, margen bruto de utilidad...

Índices de actividad: Rotación de cuentas por cobrar, días de ventas en cuentas por cobrar, rotación de activos totales...

Índices de endeudamiento: Razón deuda total, razón deuda a largo plazo...

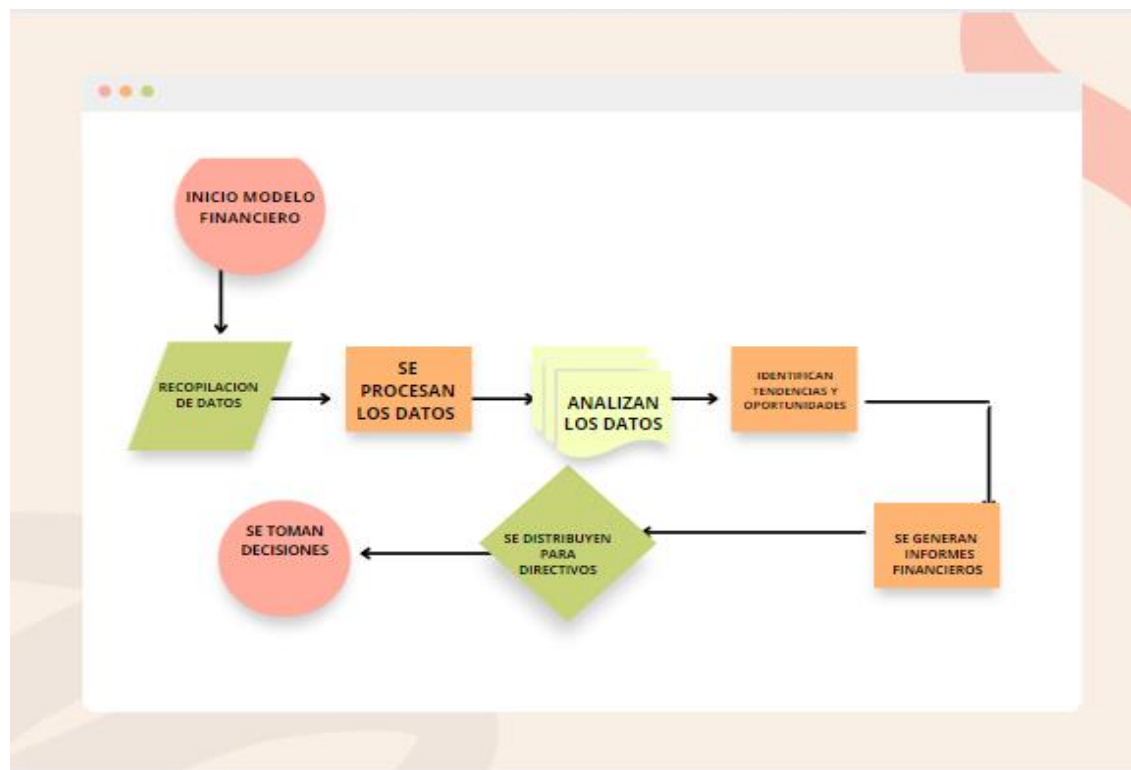
Cada informe financiero debe diseñarse de manera clara y concisa, utilizando tablas, gráficos y otros elementos visuales para facilitar la comprensión de la información. Además, se recomienda incluir comentarios o análisis que expliquen los resultados y resalten las tendencias o áreas de mejora.

Estos informes financieros deben ser distribuidos a los destinatarios correspondientes, como la dirección ejecutiva, gerentes de departamento y accionistas, según la frecuencia establecida en la propuesta. La distribución puede realizarse en formato impreso o digital, adaptándose a las preferencias y necesidades de los destinatarios.

Flujograma del modelo

A continuación, se establece el flujograma del modelo que se propone:

Ilustración 22. Flujograma del Modelo



Fuente: Elaboración propia

A continuación, se detalla el contenido en la ilustración 22, con respecto al procedimiento que se lleva a cabo:

Procedimiento para el manejo de la información financiera:

Recopilación de datos

Fuentes de información: Las fuentes de información incluyen los registros contables, facturas de ventas y compras, extractos bancarios y estados financieros anteriores; entre otros. Estos documentos son recopilados por el departamento de Contabilidad y Finanzas.

Procesamiento de datos

Responsable: El departamento de Contabilidad y Finanzas se encarga de procesar los datos financieros recopilados.

Tratamiento de la información

Durante el procesamiento, se llevan a cabo diversas tareas, como la clasificación de los datos en categorías relevantes (ingresos, gastos, activos, pasivos...), el cálculo de los indicadores financieros y la preparación de los informes financieros.

Generación de informes financieros

Responsable: El departamento de Contabilidad y Finanzas es responsable de generar los informes financieros utilizando la información procesada.

Formatos de informes: Se utilizan los formatos propuestos anteriormente, como el estado de resultados, el balance general, el estado de flujo de efectivo y el análisis de ratios financieros.

Distribución de informes

Los informes financieros son distribuidos a los destinatarios correspondientes, como la dirección ejecutiva, los gerentes de departamento y los accionistas. Esto puede realizarse a través de medios electrónicos o impresos, según las preferencias y necesidades de los destinatarios.

Tratamiento de la información para la toma de decisiones

Análisis y evaluación

Los destinatarios de los informes financieros analizan y evalúan la información proporcionada. Esto implica revisar los resultados, compararlos con períodos anteriores y establecer relaciones con indicadores financieros relevantes.

Seguimiento y control

Los resultados financieros se utilizan como base para el seguimiento y control de las operaciones de Electromecánica CR. Los gerentes de departamento y la dirección ejecutiva, utilizan la información financiera para tomar decisiones informadas, como ajustar

presupuestos, asignar recursos y evaluar el rendimiento de los proyectos o áreas de la empresa.

Toma de decisiones

Responsables: La toma de decisiones se realiza por parte de la dirección ejecutiva y los gerentes de departamento, basándose en la información financiera proporcionada.

Proceso de toma de decisiones

Los responsables analizan la información financiera, consideran los objetivos estratégicos de la empresa, evalúan los riesgos y oportunidades y toman decisiones que promuevan el crecimiento, la rentabilidad y la sostenibilidad de Electromecánica CR. Estas decisiones pueden incluir ajustes en el presupuesto, estrategias de inversión, desarrollo de nuevos productos o servicios; entre otros.

Seguimiento y evaluación

Responsable: El departamento de Contabilidad y Finanzas se encarga de realizar un seguimiento y evaluación periódica de los resultados financieros y de la efectividad de las decisiones tomadas.

Ajustes y mejoras

Si se identifican desviaciones o áreas de mejora, se realizan ajustes en el modelo de información financiera y se implementan medidas correctivas o mejoras en los procesos.

Este procedimiento garantiza un flujo adecuado de la información financiera, desde la recopilación de los datos hasta la toma de decisiones basadas en dicha información.

Destinatarios de los Informes y Frecuencia de Elaboración:

Dirección ejecutiva: La dirección ejecutiva, compuesta por los altos directivos de Electromecánica CR, requiere informes financieros mensuales y trimestrales para tener una visión detallada del desempeño financiero de la empresa. Estos informes ayudarán a la toma de decisiones estratégicas y a evaluar la efectividad de las operaciones en términos financieros.

Gerentes de departamento: Los gerentes de cada departamento dentro de Electromecánica CR, como producción, ventas, marketing o recursos humanos; entre otros, necesitan informes financieros trimestrales y anuales. Estos informes les permitirán evaluar el desempeño financiero de sus respectivas áreas y tomar decisiones operativas basadas en información financiera relevante.

Accionistas: Los accionistas de Electromecánica CR, que poseen una participación en la empresa, recibirán informes financieros anuales. Estos proporcionarán una visión general del desempeño financiero de la empresa y les permitirán evaluar su inversión y tomar decisiones relacionadas.

Es importante tener en cuenta que los informes pueden personalizarse para satisfacer las necesidades específicas de cada destinatario. Además, es posible que se requieran informes adicionales para otros stakeholders, como instituciones financieras, organismos reguladores u otros interesados.

Fuentes de Información y Responsables de Elaborar los Informes:

Registros contables: Los registros contables, que incluyen transacciones financieras como ingresos, gastos, compras y ventas, son una fuente clave de información financiera. El departamento de contabilidad es responsable de recopilar, organizar y mantener estos registros. Además, este departamento es el encargado de elaborar los informes financieros basados en los registros contables.

Facturas y estados de cuenta bancarios: Las facturas y los estados de cuenta bancarios proporcionan información detallada sobre las transacciones comerciales y los movimientos de efectivo de Electromecánica CR. El departamento de finanzas es responsable de recopilar y analizar estas fuentes de información para asegurar la integridad y la exactitud de los datos financieros.

Otros datos financieros: Además de los registros contables, facturas y estados de cuenta bancarios, puede haber otras fuentes de datos financieros relevantes para Electromecánica CR. Estas fuentes pueden incluir informes de ventas, informes de gastos de proyectos o informes de gestión de inventario; entre otros. El departamento de finanzas

colaborará con los departamentos pertinentes, como ventas, producción o logística, para recopilar estos datos y utilizarlos en la elaboración de los informes financieros.

Es importante establecer una comunicación fluida entre los departamentos responsables de recopilar la información financiera y elaborar los informes. La colaboración y coordinación entre el departamento de contabilidad, el departamento de finanzas y otros departamentos relevantes garantizará la precisión y la calidad de los informes financieros generados.

Diseño de los Informes

Los informes financieros se diseñarán de manera clara y concisa, utilizando tablas, gráficos y otros elementos visuales para facilitar la comprensión de la información. Se utilizarán colores y formatos consistentes para mantener la coherencia visual en todos los informes.

El diseño de los informes financieros es fundamental para transmitir la información de manera clara y comprensible. A continuación, se propone un formato de presentación para los informes financieros de Electromecánica CR:

Encabezado: En la parte superior de cada informe financiero, se debe incluir el nombre de la empresa (Electromecánica CR), el título del informe (por ejemplo, "Estado de Resultados"), el período cubierto por el informe y la fecha de emisión del informe.

Tablas y gráficos: Las tablas y gráficos son elementos esenciales para presentar la información financiera de manera organizada y visualmente atractiva. Se pueden utilizar diferentes tipos de tablas y gráficos dependiendo de la naturaleza de los datos presentados.

Para el Estado de Resultados, se puede utilizar una tabla con columnas que muestren los ingresos, costos y gastos en filas. Las cifras se presentarán en unidades monetarias, con subtotales y totales.

Para el Balance General, se puede utilizar una tabla con columnas que muestren los activos, pasivos y patrimonio neto en filas. Los montos se presentarán en unidades monetarias, con subtotales y totales.

Para el Estado de Flujo de Efectivo, se puede utilizar una tabla que muestre las actividades operativas, de inversión y de financiamiento, con las entradas y salidas de efectivo en cada categoría.

Para el Análisis de Ratios Financieros, se pueden utilizar gráficos de barras o gráficos circulares para ilustrar los principales indicadores financieros y compararlos con períodos anteriores o con benchmarks de la industria.

Colores y formatos: Se deben utilizar colores y formatos consistentes en todos los informes financieros para mantener la coherencia visual y facilitar la lectura. Es recomendable utilizar colores corporativos de Electromecánica CR y asegurarse de que los colores seleccionados no dificulten la legibilidad de los datos. Además, se pueden aplicar diferentes formatos para resaltar la información relevante, como resaltar los totales o los valores destacados en negrita o en un color diferente.

Comentarios y análisis: En cada informe financiero, se debe incluir una sección de comentarios y análisis que explique los resultados, las tendencias observadas y cualquier otro aspecto relevante. Estos comentarios proporcionarán contexto y ayudarán a los destinatarios a comprender mejor la información presentada.

A continuación, se presentan los modelos ofrecidos en esta propuesta inicial que contiene los aspectos necesarios para la presentación de los estados financieros de la empresa:

Ilustración 23. Estado de Resultados

Rubros	Monto (en colones)
Ingresos	
- Ventas	
- Otros ingresos	

Costo de ventas	
Gastos operativos	
Otros ingresos y gastos	
Utilidad neta	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 24. Balance General

Rubros	Monto (en colones)
Activos	
- Efectivo y equivalentes	
- Cuentas por cobrar	
- Inventarios	
- Activos fijos	
Pasivos	
- Cuentas por pagar	
- Deudas a corto plazo	
- Deudas a largo plazo	
Patrimonio neto	
- Capital social	
- Utilidades retenidas	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 25. Estado de Flujo de Efectivo

Rubros	Monto (en colones)
Actividades operativas	
- Entradas de efectivo	
- Salidas de efectivo	

Actividades de inversión	
- Entradas de efectivo	
- Salidas de efectivo	
Actividades de financiamiento	
- Entradas de efectivo	
- Salidas de efectivo	
Variación neta en efectivo	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 26. Análisis de Ratios Financieros

Razones financieras	Ratio
Índices de liquidez	
- Razón de efectivo	
- Índice de solvencia	
Índices de rentabilidad	
- Rendimiento sobre los activos	
- Rendimiento sobre el capital	
- Margen bruto de utilidad	
Índices de actividad	
- Rotación de cuentas por cobrar	
- Días de ventas en cuentas por cobrar	
- Rotación de activos totales	
Índices de endeudamiento	
- Razón deuda total	
- Razón deuda a largo plazo	

Fuente: Elaboración propia

En cada formato de informe, los montos en colones se completarán con los datos financieros correspondientes para el período analizado.

Los formularios propuestos para los informes financieros, mejoran la presentación y el análisis de los datos obtenidos por la empresa de varias maneras:

Claridad y organización

Los formularios están estructurados de manera clara y organizada, lo que facilita la comprensión de la información financiera. Cada elemento, como ingresos, costos, activos y pasivos; se presenta en secciones separadas, lo que permite una visualización más clara de cada componente financiero.

Visualización gráfica

Los formularios pueden incluir elementos visuales, como tablas y gráficos que ayudan a resumir y visualizar los datos financieros de manera más accesible. Los gráficos permiten identificar rápidamente las tendencias y las relaciones entre diferentes elementos financieros, lo que facilita la interpretación de los resultados.

Análisis comparativo

Los formularios proporcionan una base para realizar un análisis comparativo, ya sea en el tiempo (comparando los resultados de diferentes períodos) o en relación con estándares o benchmarks de la industria. Esto permite evaluar el rendimiento financiero de Electromecánica CR, en comparación con períodos anteriores o con otras empresas del mismo sector.

Evaluación de indicadores financieros

Los formularios incluyen secciones específicas para indicadores financieros clave, como los ratios financieros. Estos indicadores proporcionan información importante sobre la salud financiera de la empresa y su rendimiento. Al presentar los ratios financieros en un formato fácil de leer, los formularios facilitan la evaluación de la rentabilidad, la liquidez, el endeudamiento y otros aspectos financieros relevantes.

Comunicación efectiva

Los formularios presentan la información financiera de manera concisa y clara, lo que facilita la comunicación de los resultados a los destinatarios correspondientes, como la dirección ejecutiva, los gerentes de departamento y los accionistas. La presentación efectiva de la información financiera permite una comprensión más rápida y una toma de decisiones más informada.

Se puede ver que los formularios propuestos, mejoran la presentación de los datos financieros obtenidos por la empresa al proporcionar una estructura clara, elementos visuales y análisis comparativo. Esto facilita la interpretación de los resultados financieros y permite una comunicación más efectiva de la situación financiera de Electromecánica CR a los diferentes stakeholders.

Costos de la propuesta

Tabla 21. Cuadro que resume los costos de la propuesta para mejorar el sistema de información financiera de Electromecánica CR

Concepto	Costo en colones costarricenses
Adquisición o actualización del software de gestión financiera	¢2.000.000 *
Capacitación del personal	¢200.000*
Integración de datos y desarrollo de informes personalizados	¢60.000**
Costos de mantenimiento y soporte técnico del sistema	¢ 30.000**
Total	¢2.290.000

Elaboración propia.

*cotización efectuada software ERP Gestión empresarial

*un solo pago. Software ERP Gestión

**pagos mensuales.

Beneficio en la implementación del modelo propuesto para el sistema de información financiera de Electromecánica CR:

Al implementar un sistema de información financiera más eficiente, se espera una mejora significativa en la precisión y confiabilidad de los datos financieros. Esto se debe a que el nuevo sistema automatizará los procesos de recopilación, procesamiento y generación de informes, reduciendo la posibilidad de errores humanos y garantizando la integridad de los datos. Una información financiera más precisa y confiable, proporcionará una base sólida para la toma de decisiones gerenciales.

El nuevo sistema de información financiera, permitirá una generación más rápida y eficiente de los informes financieros requeridos. Al automatizar los procesos de recopilación y procesamiento de datos, se reducirá el tiempo y los recursos necesarios para

preparar los informes. Esto liberará tiempo para el análisis y la interpretación de los resultados, lo que permitirá a los responsables de la toma de decisiones contar con información oportuna y relevante.

La implementación del modelo propuesto, brindará una visión más clara y completa de la situación financiera de Electromecánica CR. Los informes financieros claros y concisos proporcionarán información detallada sobre los ingresos, costos, gastos, activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa. Esto permitirá a los directivos y gerentes comprender mejor los aspectos financieros de la empresa, identificar áreas de mejora y tomar decisiones basadas en datos sólidos.

Con un sistema de información financiera mejorado, los responsables de la toma de decisiones tendrán acceso a información financiera actualizada y precisa en el momento adecuado. Esto les permitirá evaluar rápidamente el rendimiento financiero, identificar tendencias y tomar decisiones más informadas y oportunas. Al contar con datos confiables y análisis financiero sólido, se podrá tomar medidas estratégicas y operativas más acertadas para el crecimiento y la rentabilidad de la empresa.

El nuevo sistema de información financiera facilitará una mejor gestión de los recursos financieros de la empresa. Al tener una visión clara de los ingresos, gastos y flujos de efectivo; se podrán identificar oportunidades para optimizar los recursos financieros. Además, la automatización de los procesos reducirá la necesidad de recursos humanos y permitirá una asignación más eficiente de los recursos disponibles. Esto se traducirá en una reducción de costos operativos y una mayor eficiencia en el uso de los recursos financieros de la empresa.

Es importante destacar que los beneficios obtenidos pueden variar dependiendo de la implementación y el uso adecuado del sistema de información financiera. Se recomienda realizar un seguimiento y evaluación periódica de los beneficios para asegurar que se estén logrando los resultados esperados y realizar ajustes si es necesario.

Referencias bibliográficas

- Aimacaña, A. G. (2022). *La información financiera y toma de decisiones. Caso Acdtel & Ingeniería & Servicios Cía. Ltda* (Bachelor's thesis).
- Altamirano, K. A. L., Romero, R. M., & de Oca, Y. M. (2021). Sistemas de información financiero en el sector industrial cerámico de Cuenca-Ecuador. Universidad la Cuenca *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Informação*, (E39), 143-155.
- Álvarez, D. (2021). Planificación financiera en las pymes del sector servicios en Costa Rica: ¿cuál es la mejor opción de planificación financiera para implementar en las pymes del sector servicios de la GAM para lograr su permanencia y crecimiento sostenido en el mercado costarricense?
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. E pub 02 de junio de 2020. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129&lng=es&tlng=pt.
- Barrios, E. A. (2019). Gestión financiera para mejorar la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018.
- Bernal, A. B. (2016). Sobre el uso de la bibliografía en la investigación jurídica. *Pensamiento Jurídico*, (43), 475-504.
- Bessis, R. (2015). *Gestión de Riesgos en la Banca* (4ª Edición). Wiley
- Bodnar, G., & Hopwood, W. (2004). Systems of Financial Information. En *Accounting Information Systems* (pp. 4-25). Pearson Education.
- Brealey, R., Myers, S. y Allen, F. (2011). *Principios de finanzas corporativas*. McGraw-Hill.
- Brealey. C. y Allen, F. (2018). *Principios de Finanzas Corporativas*. Educación McGraw-Hill.
- Brigham, E. F. y Ehrhardt, M. C. (2011). *Financial management: Theory and practice*. Cengage Learning.

- Brigham, EF y Ehrhardt, MC (2019). *Gestión Financiera: Teoría y Práctica*. Aprendizaje Cengage.
- Brigham, EF y Houston, JF (2019). *Fundamentos de la Dirección Financiera*. Aprendizaje Cengage.
- Chaudhuri, T., López-Ozieblo, R., & Martínez, V. (2022). A Student's Account of Her ILLSA Experience. In *Integrated Language Learning & Social Awareness: Research and Practice* (pp. 71-84). Springer, Singapore.
- Chávez, G., Campuzano, J., y Betancourt, V. (2018). Las micro, pequeñas y medianas empresas. Clasificación para su estudio en la carrera de ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala. *Revista Conrado*, 14(65), 247–255. <http://scielo.sld.cu/pdf/rc/v14s1/1990-8644-rc14-s1-247.pdf>
- Chinchilla-Chavarría, D., Pérez-Solano, D., & Tames-Arias, A. (2020). Consultoría para la Implementación de un Sistema Contable para la Empresa MangoTropic.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (2023). Normas Internacionales de Información Financiera. <https://www.ifrs.org/es/>
- Cruz, F. (2017). Análisis e interpretación de los Estados Financieros. FCA-UNAM. https://fatunasam.com/temp/rtoledo/Tema_1_Analisis_e_interpretacion.pdf
- Cruz-Mamani, W. (2022). Sistema de información gerencial basado en la analítica de recursos humanos para la toma de decisiones en la gestión del talento humano. *Fronteras en ciencias de la administración*, 1(1), 1-8.
- Daft, R. L. (2015). *Management*. Cengage Learning.
- Damodaran, A. (2018). *Valoración: Medición y Gestión del Valor de las Empresas*. Wiley.
- ElectromecánicaCR. (2023). Inicio, historia. <https://electromecanicacr.com/nosotros/>.
- Fama, EF (1970). Mercados de capital eficientes: una revisión de la teoría y el trabajo empírico. *Diario de Finanzas*, 25(2), 383-417.

- Flores, M.(2021) Propuesta de una herramienta de gestión financiera y control presupuestario para la toma de decisiones de la alta gerencia en un Colegio de Profesionales de Costa Rica.<https://hdl.handle.net/10669/84464>
- Gitman, L. J. (2010). Principles of managerial finance. Pearson Prentice Hall
- Gitman, LJ y Zutter, CJ (2018). Principios de Finanzas Gerenciales. Pearson.
- Gómez, M. (2018). *Elementos de Estadística Descriptiva*. Editorial Universidad Estatal a Distancia (EUNED).
- Gómez, R. (2020). Los estados financieros como herramienta de toma de decisiones. *Revista de Finanzas Aplicadas*, 27(1), 55-72.
- Gutiérrez, M. (2019). La importancia de los estados financieros en la evaluación de la salud financiera de una empresa. *Revista de Gestión y Economía Empresarial*, 15(1), 21-36.
- Hall, J. A. (2011). Accounting Information Systems. Cengage Learning.
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2018) Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw Hill, New York.
- Hill, C. W. L., y Jones, G. R. (2017). Teoría estratégica. Cengage Learning
- Hopper, R. (2017). Financial Management Information Systems: 25 Years of World Bank Experience on What Works and What Doesn't. World Bank Publications.
- Horngren, CT, Sundem, GL, Schatzberg, JW y Burgstahler, D. (2018). Introducción a la Contabilidad Financiera. Pearson.
- Hurtado González, M. A., & Prieto Arroyo, J. M. (2008). Los sistemas de información contable como soporte a la toma de decisiones. *Revista de Educación y Derecho*, (2), 5-24.
- IASB. (2018). Marco Conceptual para la Información Financiera. <https://www.ifrs.org/-/media/project/conceptual-framework/conceptual-framework-ebook-sp.pdf>
- IASB. (2018). Norma Internacional de Contabilidad 1: Presentación de Estados Financieros. Recuperado de: <https://www.ifrs.org/-/media/feature/about-us/iasb/standards/nic-1/nic-1-presentation-of-financial-statements-2018-es.pdf>

- IASB. (2018). Norma Internacional de Contabilidad 7: Estado de Flujos de Efectivo. Recuperado de: <https://www.ifrs.org/-/media/feature/about-us/iasb/standards/nic-7/nic-7-statement-of-cash-flows-2018-es.pdf>
- IASB. (2018). Norma Internacional de Contabilidad 8: Políticas Contables, Cambios en Estimaciones y Errores. Recuperado de: <https://www.ifrs.org/-/media/feature/about-us/iasb/standards/nic-8/nic-8-accounting-policies-changes-in-accounting-estimates-and-errors-2018-es.pdf>
- Ittner, C. D., & Larcker, D. F. (2003). Coming up short on nonfinancial performance measurement. *Harvard Business Review*, 81(11), 88-95.
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1996). *The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action*. Harvard Business Press.
- Kieso, DE, Weygandt, JJ y Warfield, TD (2020). *Contabilidad intermedia*. Wiley.
- Kimmel, PD, Weygandt, JJ y Kieso, DE (2019). *Contabilidad Financiera: Herramientas para la Toma de Decisiones Empresariales*. John Wiley & Sons.
- Laudon, KC y Laudon, JP (2018). *Sistemas de información gerencial*. Pearson Educación.
- Leal, R. (2020). Mercados financieros: una visión general. *Revista Economía & Región*, 14(1), 7-31.
- Lussier, R. N., y Achua, C. F. (2015). *Liderazgo: Teoría, aplicación y desarrollo de habilidades*. Cengage Learning.
- Marca, P., & Velásquez, C. (2022). Los sistemas de información gerencial y la satisfacción en la toma de decisiones en entidades de la región Moquegua, 2020.
- Marcillo, C., Aguilar, C., y Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87–106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Markowitz, H. (1952). Selección de cartera. *Diario de Finanzas*, 7(1), 77-91.
- Martínez, Luis A. Corona, Hernández, Mercedes Fonseca, & Alvarez, Yosbel Alvarez. (2022). El objeto y el sujeto en la investigación científica. *MediSur*, 20(1), 166-168. Epub 28 de febrero de 2022. Recuperado en 15 de febrero de 2023, de

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1727-897X2022000100166&lng=es&tlng=es.

Mascareñas, J. (2019). Finanzas Corporativas. Pearson Educación.

Mata, L. (2020). Confiabilidad y validez en la investigación cuantitativa. *Recuperado de <https://investigaliacr.com/investigacion/confiabilidad-deinstrumentos-y-validez-de-resultados-en-la-investigacion-cuantitativa>*.

Méndez, CE (2019). Finanzas Corporativas. Pearson Educación.

Miranda , U. E., & Acosta, Z. (2009). *Fuentes de información, para la recolección de Información Cualitativa y Cuantitativa*. (T. N°2, Ed.) Recuperado el 01 de agosto de 2021, de <https://docs.bvsalud.org/biblioref/2018/06/885032/texto-no-2-fuentes-de-informacion.pdf>.

Nohria, N., & Eccles, R. G. (1992). Networks and organizations: Structure, form, and action. Harvard Business Press.

O'Brien, J. A., & Marakas, G. M. (2013). Introduction to Information Systems: Supporting and Transforming Business. McGraw-Hill Education.

O'Brien, JA y Marakas, GM (2017). Administración de sistemas de información. Educación McGraw-Hill.

Panasiuk, A. (2019). Finanzas Personales para Dummies. Para Dummies.

Pike, R., Neale, B. y Linsenbarth, M. (2019). Finanzas Corporativas e Inversión: Decisiones y Estrategias. Educación Pearson.

Pineda, S. A., & Hernández, G. (2019). Análisis marginal y estrategia aplicado a una cooperativa de cogestión en Costa Rica. *Revista ABRA*, 39(58), 65-91. <https://doi.org/10.15359/abra.39-58.3>

Puerta, F., Vergara, J., y Huertas, N. (2018). Análisis financiero: Enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16(28), 85–104. <https://doi.org/10.18041/1900-0642/criteriolibre.2018v16n28.2125>

Raffino, E. (28 de Julio de 2020). Concepto.de. Obtenido de <https://concepto.de/comunicacioncorporativa/#ixzz6qnEbtEv>

- Rendón, J. R. F., Galarza, F. P. C., y Fernández, A. R. (2019). Los sistemas de información gerencial en pequeñas y medianas empresas del sector turístico de la provincia los Ríos, Ecuador. *UNIVERSIDADANDES Episteme*, 6(3), 369-382.
- Robayo, F., Serna, J. D., & Botero, L. V. (2022). Gestión financiera para optimizar la toma de decisiones gerenciales en el sector hotelero. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4462>
- Robbins, S. P., y Coulter, M. (2012). Administración. Pearson Educación.
- Robbins, SP y Coulter, M. (2018). Gestión. Educación Pearson.
- Roman, D. (2016). Implementing a Financial Management System: Lessons from the Field. International Monetary Fund.
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2018). Accounting Information Systems. Pearson.
- Ross, SA, Westerfield, RW, Jordan, BD y Roberts, GS (2017). Fundamentos de Finanzas Corporativas. Educación McGraw-Hill.
- Schlager, S. E. (2022). Innovación en la Cultura Financiera en los Gobiernos Locales de Costa Rica.
- Serrano, F. (2020). Proyectos de inversión (2a. ed.). Grupo editorial patria. <https://books.google.com.ec/books?id=zJctEAAAQBAJ&pg=PA81&dq=Símbologia+ansi&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiJ5diN6JD1AhXgRjABHUUIAVwQ6AF6BAGCEAI#v=onepage&q=Símbologia+ansi&f=false>
- Stoner, JAF, Freeman, RE y Gilbert, DR (2018). Gestión. Educación Pearson.
- Suárez, M. (2018). Gestión empresarial: Un paradigma del siglo XXI. Revista Científica Ciencias Económicas y Empresariales, 3(8), 44-64. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v3i8.57>
- Tonto, RL (2018). Gestión. Aprendizaje Cengage.
- Umaña-Murillo, M. A. (2020). Implementación de una solución de inteligencia de negocios que apoye el análisis de información y la toma de decisiones en Greenpay.
- Vargas, D. A., & González, J. M. (2021). Propuesta de modelo de indicadores financieros y operativos en Aseconfidencial para el apoyo en la toma de decisiones gerenciales.

Vásquez, C., & Vargas, P. D. (2020). Análisis del uso de tecnologías de información orientadas a la gestión financiera, como proceso para la toma de decisiones en las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), ubicadas en los cantones de Osa, Golfito y Corredores, durante el período 2018-2019.

Westerfield, R., Jordan, B. y Ross, S. (2019). Fundamentos de Finanzas Corporativas. Educación McGraw-Hill.

ANEXOS

Anexo 1. Instrumento Cuestionario a Personal Contable Empresa Electromecánica

Es un gusto saludarle. Mi nombre es Ariana Alizaga y, como parte de mi trabajo final de graduación, estoy realizando una encuesta con el objetivo de Analizar los sistemas de información financiera para la toma de decisiones gerenciales, acorde con los modelos aplicados para el sector en la empresa Electromecánica CR, en el periodo 2022. Por ello, me gustaría conocer su punto de vista en torno a los estados financieros de la organización. Esta información será valiosa para llevar a cabo el cumplimiento de este objetivo.

Enfoque de la investigación: CUANTITATIVA

Diseño de la Investigación: no experimental

Cabe destacar que la información que proporcione será únicamente para el presente estudio y se garantiza la absoluta confidencialidad

A continuación, se presentan una serie de ítems en torno a la situación financiera de la empresa para que, de acuerdo con su experiencia, usted me pueda contestar:

PREGUNTA	Totalmente en desacuerdo 1	Desacuerdo 2	Algunas veces 3	De acuerdo 4	Totalmente de acuerdo 5
Variable: Evaluación de la Situación Financiera					
a. La situación financiera de la empresa basada en los estados financieros de los años 2020 al 2022 es sólida,					
b. Los indicadores financieros utilizados utilizaron una visión precisa de la situación financiera de la empresa.					
c. Las tendencias observadas en los estados financieros durante los últimos tres años, reflejan una mejora en la situación financiera de la empresa,					
d. El análisis vertical y horizontal de los estados					

financieros, ha brindado valiosa información sobre la salud financiera de la empresa.					
Variable: Sistema de Información financiera					
a. Los sistemas de información utilizados actualmente recopilan, procesan y presentan la información financiera de manera efectiva.					
b. La estructura de los informes financieros generados, facilita la comprensión y el análisis de los datos financieros.					
c. Los informes financieros se generan con la periodicidad adecuada para respaldar la toma de decisiones.					
d. Las fuentes de información utilizadas para generar los informes financieros, son confiables y pertinentes. Los informes financieros incluyen información tanto interna como externa relevante para evaluar la situación financiera de la empresa.					
e. Los informes financieros obtuvieron información desglosada por áreas o divisiones de la empresa					
f. Los informes financieros son dirigidos a los destinatarios adecuados dentro de la organización					
Variable: Modelos aplicados en sistemas de información financiera					
a. Los modelos utilizados para la toma de decisiones gerenciales basados en la información financiera, son efectivos.					
b. Los modelos aplicados en					

el sector de empresas dedicadas a la electromecánica, son relevantes para la toma de decisiones financieras.					
C. Los modelos utilizados han demostrado ser útiles en la evaluación y toma de decisiones en la empresa.					
d. La información requerida para respaldar la toma de decisiones gerenciales, se encuentra disponible en los sistemas de información financiera.					
e. Los datos financieros y no financieros necesarios para la toma de decisiones gerenciales, se tienen en cuenta en los modelos aplicados.					
F. El sistema de información financiera actual se considera eficiente para la toma de decisiones gerenciales en una empresa de la industria electromecánica.					