



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

**CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE MATAGALPA
UNAN – MANAGUA / CUR – MATAGALPA
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

SEMINARIO DE GRADUACIÓN

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

Gestión Financiera en las empresas del departamento de Matagalpa,
año 2024.

Subtema:

La Contabilidad en la Gestión Financiera del Banco LAFISE
BANCENTRO, Sucursal Sébaco, departamento de Matagalpa, primer
semestre 2024.

Autores:

Álvaro Lorenzo Tinoco Cortedano
Claudia Junieth Laguna Matamoros
Humberto Adalí Sotelo Sotelo

Tutor:

Dr. Manuel de Jesús González García
Matagalpa, diciembre 2024



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

**CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE MATAGALPA
UNAN – MANAGUA / CUR – MATAGALPA
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

SEMINARIO DE GRADUACIÓN

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

Gestión Financiera en las empresas del departamento de Matagalpa,
año 2024.

Subtema:

La Contabilidad en la Gestión Financiera del Banco LAFISE
BANCENTRO, Sucursal Sébaco, departamento de Matagalpa, primer
semestre 2024.

Autores:

Álvaro Lorenzo Tinoco Cortedano
Claudia Junieth Laguna Matamoros
Humberto Adalí Sotelo Sotelo

Tutor:

Dr. Manuel de Jesús González García

Matagalpa, diciembre 2024

Tema:

Gestión Financiera en las empresas del departamento de Matagalpa,
año 2024.

Subtema:

La Contabilidad en la Gestión Financiera del Banco LAFISE
BANCENTRO, Sucursal Sébaco, departamento de Matagalpa, primer
semestre 2024.

Índice

Dedicatoria.....	i
Agradecimiento	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE	iii
Resumen.....	iv
I. Introducción	1
II. Justificación	3
IV. Desarrollo	5
4.1. Generalidades de gestión financiera	5
4.1.1. Concepto	5
4.1.2. Objetivos	5
4.1.3. Importancia	6
4.2. Contabilidad	6
4.2.1. Generalidades	6
4.2.1.1. Definición	6
4.2.1.2. Importancia de la contabilidad	7
4.2.1.3. Tipos de contabilidad	7
4.2.1.4. Herramientas y técnicas contables	9
4.2.1.5. Principios y normas contables	9
4.2.1.5.1. PCGA	10
4.2.1.5.2. NIIF	11
4.2.1.6. Sistemas de información contable	12
4.2.2. Estados Financieros	13
4.2.2.1. Definición	13
4.2.2.2. Tipos	14
4.2.2.3. Importancia	16
4.2.2.4. Características cualitativas	16
4.2.3. Análisis Financiero	17
4.2.3.1. Definición	17
4.2.3.2. Objetivo	18
4.2.3.3. Importancia	19

4.2.3.4. Razones financieras.....	20
4.2.3.5. Análisis vertical.....	27
4.2.3.6. Análisis horizontal.....	28
4.2.3.7. Punto de equilibrio.....	29
4.3. Caso Práctico.....	30
4.3.1. Organización.....	30
4.3.2. Análisis.....	35
4.3.3. Valoración.....	54
4.4. Empresas.....	55
4.4.1. Definición.....	55
4.4.2. Importancia.....	55
4.4.3. Tipos.....	56
4.4.4. Estructura organizativa.....	57
4.4.4.1. Misión y Visión.....	57
4.4.4.2. Objetivos.....	58
4.7.5. Políticas contables.....	59
V. Conclusiones.....	61

Dedicatoria

Lleno de alegría, gozo y orgullo dedico este proyecto, lleno de muchas emociones y sentimientos que me llevan a pensar que todos los seres a quienes se los dedico si sienten las mismas emociones de alegría, gozo y orgullo.

Primeramente, lo dedico a Dios, porque Él es el que me ha dado la sabiduría y fortaleza, siendo por su misericordia el que he llegado hasta este punto de mi vida.

Es para mí una gran satisfacción dedicar también este proyecto a mi madre Norma Elena Cortedano que, aunque físicamente ya no está a mi lado fue pieza fundamental en mis estudios durante todo el tiempo que estuvo a mi lado, motivándome y apoyándome en cada paso que daba.

De igual manera dedicado a mi padre Álvaro de Jesús Tinoco Palacios, por ser el ser terrenal que siempre proveyó y se esforzó por que no faltara nada en cada etapa que he pasado hasta llegar a este nivel académico, sintiéndome en extremo orgulloso del ser que es mi papá.

De manera muy especial dedico a mi esposa Diana Arbizú Herrera, la cual estos años ha estado a mi lado motivándome constantemente por el bien de nuestra familia, nuestros hijos (Madison y Adrián Tinoco). Reafirmando con ella una vez más que todos los esfuerzos valen la pena al cumplimiento de nuestras metas.

También dedicado a mi hermana Norma Julissa Tinoco Cortedano, la cual quiero sirva de motivación e inspiración para que pueda seguir esforzándose en los años de estudio que le falta para llegar a realizarse profesionalmente.

Y de manera general a demás familiares, amigos, hermanos en Cristo que de una u otra forma me motivaron, inspiraron, alentaron y toleraron durante todos estos años en la universidad.

Álvaro Lorenzo Tinoco Cortedano.

Dedicatoria

Agradezco primeramente a Dios, porque fue el que me ayudo con este milagro de estar cumpliendo este sueño por más difícil las circunstancias que pasaron y me hizo ser una de muchas de estar cumpliendo este sueño de mi carrera, a pesar de todas las pruebas que pase el me dio fuerzas con esta canción, Que me falte todo de Zuleyka Barreiro, que espero que él pueda leer mi dedicatoria pueda también ser bendecido con esa canción.

Quiero hacerle mención también a mi abuelo Julián Matamoros a un que no esté aquí, le quiero dedicar este logro y decirle que si pude abuelito tu niña pide chocolates pudo, a un te sigo extrañando y acordándome siempre de ti, te amare por siempre, agradezco que hasta tus últimos momentos me reconociste y me regalaste tu hermosa sonrisa.

Le hago mención a mis padres Alfredo Laguna y Victoria Matamoros, este logro es para ellos, por todo su amor y esfuerzos que han pasado para que este donde estoy ahora y ayudarme con todo lo que podían, a pesar que por circunstancias de la vida no pudieron terminar su secundaria ellos están formando a grandes profesionales y este logro no es solo mío porque ellos ese día también se gradúan conmigo y a mis hermanas Hillary Laguna Matamoros y Victoria Laguna Matamoros, decirles que donde he podido lograr estar, quiero que ellas lo logren también que siempre confien en Dios y nunca se rindan que también además de mis padres yo estaré ahí con ellas.

Menciono también a mi mejor amigo de la universidad, que ahora es mi prometido y pronto mi futuro esposo Yang Aguirre, gracias por a ver ido a mi casa ese día y pedirles a mis padres que no me saliera de la universidad que siguiera, Dios entre lazo nuestros caminos porque sus planes son perfectos, ore por ti sin a un conocerte, no eres el chico de mis sueños si no el de mis oraciones.

Claudia Junieth Laguna Matamoros.

Dedicatoria

Dedico este trabajo principalmente a Dios, pues el me creó, me dio cada uno de los aspectos físicos que me han permitido llegar hasta este punto de mi formación profesional, porque me ha guiado día a día, me ha cuidado y me ha apoyado para no rendirme nunca ante cualquier adversidad.

A mis padres, porque además de darme el valioso don de la vida, me han dado todo el amor que tienen para ofrecer, se han encargado de que haya experimentado lo que es ser amado, me han apoyado económica y psicológicamente, lo que me ha traído no sólo hasta este punto de mi vida, sino que de modo que puedo decir que no podría haber vivido en mejores condiciones, puesto que en todo momento han cuidado de mí y apoyado cada proyecto que me he propuesto.

A todos los profesores que a lo largo de mis estudios he conocido, me han compartido el pan del saber, me han inspirado a percibir el conocimiento como algo esencial y me han brindado su apoyo para dar un paso más en mi crecimiento personal.

Humberto Adalí Sotelo Sotelo.

Agradecimiento

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a todas las personas que han colaborado en el desarrollo de este seminario de graduación sobre nuestra investigación en el tema de la contabilidad en la gestión financiera en el Banco LAFISE BANCENTRO, Sucursal de Sébaco, departamento de Matagalpa.

En primer lugar, quiero hacer mención de manera especial a los colaboradores investigadores: Claudia Laguna, Humberto Sotelo y Álvaro Tinoco por nuestro invaluable trabajo investigativo durante todo el proceso. Por nuestra dedicación y conocimientos han sido fundamentales para el éxito de nuestro trabajo.

En segundo lugar, extendemos nuestra gratitud a la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN-Managua / CUR-Matagalpa, por proporcionar los materiales, equipos e información necesaria que facilitaron el desarrollo de esta investigación. Su compromiso con el fortalecimiento del conocimiento en nuestra comunidad es admirable y ha sido de gran ayuda en nuestra investigación.

A todos ustedes, muchas gracias por su colaboración y apoyo.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE MATAGALPA

UNAN – Managua / CUR – Matagalpa

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Coordinación de Contaduría Pública y Finanzas

2024: Universidad Gratuita y de Calidad para Seguir en Victorias”

VALORACIÓN DEL DOCENTE

A medida que el negocio marcha, su equipo debe asegurarse de que pueda acceder a su rendimiento financiero de manera rápida, coherente y amplia. Maximizar la visibilidad financiera y la rentabilidad significa desarrollar, evaluar y ajustar sus procesos y objetivos operativos a los requisitos de un mercado en constante cambio. Un componente vital es evaluar la gestión financiera de la organización. La Gestión Financiera es la práctica estratégica de establecer, controlar y supervisar todos los recursos financieros para lograr sus objetivos comerciales. Incluye muchas áreas de funciones financieras que giran en torno a la rentabilidad, los gastos, el flujo de efectivo y el crédito para los administradores de finanzas en los equipos de contabilidad, clientes y proveedores.

La administración financiera de las empresas depende en gran manera del trabajo del Contador quien provee datos sobre la posición financiera de la empresa en el pasado, el presente y futuro, que son la base para la toma de decisiones oportunas; por eso se desarrolló este Seminario de Graduación “**Gestión Financiera de las Empresas del Departamento de Matagalpa, año 2024**”, para optar al Título de **Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas**, como un proceso investigativo que cumple con todos los requisitos metodológicos, estructura y rigor científico requerido en la Normativa de Modalidades de Graduación de nuestra Alma Máter, quedando autorizado para ser presentado y defendido ante el jurado examinador que sea designado.

Dr. **Manuel de Jesús González García**

Tutor

¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!

Resumen

En el presente seminario de graduación, se lleva a cabo un estudio sobre la Gestión Financiera en las empresas del departamento de Matagalpa, centrándose específicamente en la Contabilidad en la Gestión Financiera del Banco LAFISE BANCENTRO, sucursal Sébaco, durante el primer semestre de 2024. El propósito de esta investigación es analizar cómo la contabilidad contribuye a la toma de decisiones financieras efectivas dentro de la institución en estudio, lo que a su vez impacta en la eficiencia operativa y la sostenibilidad financiera del banco en cuestión. La temática abordada es de gran relevancia, ya que la gestión adecuada de los recursos financieros es crucial para el desarrollo económico de la región y la mejora de los servicios bancarios. Entre las principales conclusiones se destaca que una contabilidad bien estructurada no solo permite un control más riguroso de las finanzas, sino que también facilita la identificación de oportunidades de mejora y el manejo adecuado de riesgos. Asimismo, se concluye que la formación continua del personal en temas contables es esencial para optimizar la gestión financiera. Este estudio resalta la necesidad de integrar la contabilidad como una herramienta estratégica en la gestión financiera de las instituciones bancarias.

Palabras clave: Gestión Financiera, Contabilidad, Servicios bancarios, Decisiones.

I. Introducción

La gestión financiera en las empresas del departamento de Matagalpa es un aspecto crucial para su desarrollo y sostenibilidad este estudio se centra en la contabilidad como un componente esencial de la gestión financiera en las empresas del departamento de Matagalpa es un aspecto crucial para su desarrollo y sostenibilidad. Este estudio se centra en la contabilidad como un componente esencial de la gestión financiera en el Banco LAFISE BANCENTRO, sucursal Sébaco, durante el primer semestre de 2024.

La problemática abordada en esta investigación radica principalmente en identificar las debilidades de la gestión financiera para poder así optimizar los procesos contables para una mejor toma de decisiones financieras.

En el año dos mil catorce se realizó una investigación en el municipio de Matagalpa a la comisión nacional ganadera, teniendo como objetivo evaluar la incidencia de la gestión en el área financiera de la empresa a través de herramientas e instrumentos como lo fueron la investigación documental y entrevistas que permitieron concluir y verificar la eficiencia y eficacia de la gestión financiera en dicha empresa.

De igual manera en el año 2020 en el departamento de Managua Nicaragua se realizó un trabajo investigativo nombrado como propuesta de plan de gestión financiera empresarial para el crecimiento sostenible de Hugo Technologies S.A, el cuál tenía como objetivo general realizar un diagnóstico actual sobre la situación financiera para poder verificar el crecimiento y realización de la empresa, tras dicha labor se permitió llegar a la conclusión de que en esta empresa la falta de implementación correcta de la gestión financiera no les permite tomar decisiones asertivas por parte de los altos directivos respecto a los diferentes presupuestos que se generan de manera mensual a los diferentes departamentos, aunque sí cuenta con un adecuado grado de liquidez para periodos posteriores debido a los niveles reflejados en el último cuatrimestre.

En Ecuador en el año 2015 la investigación realizada a la empresa azulejos Pelileo la cual tenía como objetivo la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa para la toma de decisiones reflejó que no haber empleado de manera correcta una gestión financiera lo que significaba contratiempos e inexactitud en los informes presentados por lo que propone un sistema de gestión financiera que pueda aportar al desarrollo de la empresa.

Esta investigación es de enfoque cualitativo en la cual se utilizaron técnicas cuantitativas, de tipo descriptivo y de corte transversal. Los métodos utilizados fueron el empírico y el científico. La información necesaria basada en las variables Gestión Financiera, contabilidad y empresa; la población está constituida por las empresas del departamento de Matagalpa aplicando un muestreo no probabilístico (muestreo por conveniencia) conformando la muestra Banco LAFISE BANCENTRO sucursal Sébaco siendo el gerente nuestro principal informante y colaborador, como parte de las herramientas se utilizó el paquete Microsoft office; Word para redacción y Excel fue importante en la realización de la operacionalización de las variables y el cuadro de evaluación, de igual manera se aplicaron técnicas como lo que es la entrevista al gerente del banco para llevar a cabo la recolección de información necesaria para adentrarse más en el conocimiento del funcionamiento de la gestión financiera del banco, a través de preguntas orientadas a abarcar muchos aspectos necesarios de conocer. Se utilizaron también diferentes instrumentos que nos ayudaron a recolectar información para nuestra investigación como lo es la tabla de instrumento de la gestión financiera, con la cual se valoró mediante un valor porcentual la calidad y rendimiento de la gestión financiera en el banco LAFISE BANCENTRO Sucursal Sébaco, también se empleó una guía de observación que permitió analizar visualmente durante la visita realizada a la empresa al momento de aplicar la entrevista.

Ante cualquier aspecto de la gestión financiera y las diferentes razones y aspectos que la conforme es inevitable resaltar la importancia del papel que juega la contabilidad en dicha labor para poder registrar verificar y reflejar una información financiera 100 % confiable. Teniendo finalmente como propósito de esta investigación el analizar la relación entre la contabilidad y la gestión financiera del banco LAFISE BANCENTRO buscando identificar áreas de mejora y establecer recomendaciones permitiendo tener una visión integral de la situación actual de la contabilidad en la gestión financiera sentando las bases para futuras mejoras.

II. Justificación

El presente estudio sobre la Contabilidad en la Gestión Financiera del Banco LAFISE BANCENTRO, sucursal Sébaco, durante el primer semestre de 2024, la gestión financiera efectiva es fundamental para el éxito de cualquier institución bancaria y en este caso, se busca analizar cómo una adecuada contabilidad puede mejorar la toma de decisiones y el desempeño general del banco.

El propósito de esta investigación es identificar las deficiencias en los procesos contables actuales y proponer estrategias que fortalezcan la gestión financiera. La importancia de este tema radica en la problemática existente: muchas instituciones financieras enfrentan retos en la gestión de sus recursos, lo que puede afectar su capacidad de ofrecer servicios competitivos y de calidad a sus clientes.

El impacto de este trabajo será significativo, ya que proporcionará un análisis detallado que permitirá a la administración del banco implementar mejoras en sus prácticas contables. Esto no solo beneficiará al Banco LAFISE BANCENTRO, sino que también contribuirá al desarrollo económico de la región, al fortalecer la confianza en el sistema financiero local.

La información y los resultados de este estudio servirán a diversos actores, incluyendo a la administración del banco, quienes podrán tomar decisiones informadas para optimizar sus operaciones. Asimismo, los empleados del banco se beneficiarán al contar con un marco de referencia para mejorar sus prácticas contables, y los clientes también se verán impactados positivamente a través de un servicio más eficiente y de mayor calidad. En última instancia, el estudio busca contribuir al fortalecimiento del sector financiero en Matagalpa y a la mejora del bienestar económico de la comunidad.

Objetivos

Objetivo general:

Analizar la contabilidad en la Gestión Financiera del Banco LAFISE BANCENTRO, Sucursal Sébaco, departamento de Matagalpa, primer semestre 2024.

Objetivos específicos:

1. Conceptuar las generalidades de la Gestión Financiera en las empresas.
2. Describir los procesos de la Gestión Financiera aplicados en la empresa LAFISE BANCENTRO.
3. Demostrar con un caso práctico la Gestión Financiera del Banco LAFISE BANCENTRO, Sucursal Sébaco, departamento de Matagalpa.
4. Valorar la contabilidad en la Gestión Financiera del Banco LAFISE BANCENTRO.

IV. Desarrollo

4.1. Generalidades de gestión financiera

4.1.1. Concepto

La gestión financiera es el proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia la rentabilidad financiera generada por el mismo (Córdoba, 2012, pág. 2).

Lo anteriormente expuesto, expresa que la gestión financiera se basa en la correcta administración de dinero que deja como resultado ingresos y egresos que fundamentan la rentabilidad económica de una empresa.

Y desde la experiencia del informante de Banco LAFISE menciona que comprende que la gestión financiera de su empresa es el conjunto de actividades, normas y decisiones que rigen todos los procesos que permiten el buen funcionamiento de la entidad, siempre propuesto como objetivo la rentabilidad de su actividad económica.

4.1.2. Objetivos

La gestión financiera de una empresa debe buscar los siguientes objetivos alude (Córdoba, 2016, pág. 10):

- ✓ Maximizar el capital de los accionistas.
- ✓ Maximizar las utilidades.
- ✓ Maximizar la retribución de la administración.
- ✓ Objetivos de comportamiento.

Es decir, los principales objetivos propuestos por la gestión financiera de una empresa son: la maximización de capital de accionistas y utilidades obtenidas durante cada período, además de mejorar resultados obtenidos por la buena ejecución de lineamientos administrativos.

Desde el punto de vista del actual gerente de Banco LAFISE en Sébaco, el principal objetivo que persigue la gestión financiera para su empresa es el correcto funcionamiento de todos los procesos, dejando como resultados una correcta comunicación y coordinación interna, que permite la obtención de buenos resultados en cada ejercicio.

4.1.3. Importancia

La gestión financiera de la empresa es de gran importancia para cualquier organización teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables; así lo expresa (Córdoba, 2016, pág. 11).

En base a la idea anterior, se puede inferir que la importancia de la gestión financiera, radica en todos los aportes que esta ofrece para ejercer control en las operaciones de la entidad, además de asegurar que la información generada proveniente de actividades financieras sea de completa confiabilidad y que a su vez cumpla con el marco legal exigido.

Es comentado por parte del informante que la gestión financiera para Banco LAFISE es de esencial importancia, es como la columna vertebral para el cuerpo de cualquier ser vivo, siendo que es la base que fundamenta todos sus procesos, dirige y permite mantener en pie todo lo concerniente a al funcionamiento de la entidad.

4.2. Contabilidad

4.2.1. Generalidades

4.2.1.1. Definición

La contabilidad nació de la práctica y necesidad de registro. Es una actividad tan antigua como la propia humanidad. En efecto, desde que el hombre es hombre, y aun mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba o enajenaba; bienes que daba en administración, etc. (Ormaechea, 2013, pág. 48)

Podremos decir que es una ciencia la cual consiste en la estructuración y coordinación en libros y registros de todo lo que es la composición cuantitativa y cualitativa del patrimonio de un conjunto de personas o una persona en específico, así como de todas aquellas operaciones que modifican su estructura ya que esta surge por la necesidad de contar y conocer los bienes de los que dispone una o más persona para luego evolucionar y ofrecer la información necesaria sobre el estado económico y general de un negocio. La contabilidad en su esencia misma ha

estado presente en la vida del ser humano desde siempre y a lo largo de la historia simplemente ha evolucionado cada vez más buscando técnicas para su mejor comprensión y aplicación.

En base a la información brindada por parte del informante de la entidad en estudio, se obtuvo que la contabilidad es comprendida como el proceso de llevar un registro de todo el dinero que entra y sale de la empresa, esto podría incluir ventas, gastos y deudas, buscando como propósito tener una imagen de cómo está la situación financiera.

4.2.1.2. Importancia de la contabilidad

La importancia de la contabilidad radica principalmente en sus objetivos, ya que está dota a líderes encargados de las empresas de información exacta y precisa, sobre la situación de una empresa; tanto actual como históricamente hablando con relación a beneficios, pérdidas, ventas, activos y pasivos. Podemos considerar qué hace más fácil crear un diagnóstico de crecimientos o disminuciones en distinta área de una empresa, para el desarrollo económico que pueda tener ante la economía general de un país. Ante la información brindada por esta municiona a economistas y formuladores de políticas para comprender mejor el comportamiento del mercado al que se está enfrentando y está a su vez ayuda a diseñar políticas y programa de desarrollo de la forma más efectiva. (Ormaechea, 2013, pág. 48)

Podemos resaltar que la importancia de la contabilidad está en el nivel de conocimiento que da al momento de la gestión de cualquier empresa sin importar de qué sector económico sea o el tamaño de la misma, la contabilidad proporciona la información clave y necesaria que permite a los empresarios el tomar las mejores decisiones estratégicas, fundamentadas para mantener un control preciso y certero de las finanzas y poder cumplir con obligaciones legales ya establecidas.

El entrevistado considera que es sumamente importante la contabilidad porque nos da la información que necesitamos para tomar decisiones, ayudándonos a ver cómo está la empresa, dónde podemos mejorar y asegura que paguemos nuestros impuestos a tiempo, también nos mantiene la confianza de nuestros clientes y socios.

4.2.1.3. Tipos de contabilidad

Casi siempre hablamos de la contabilidad en sentido general a la verdad es que es un campo muy dinámico y amplio el cual tiene como característica el poder adecuarse

constantemente a las diferentes necesidades específicas de una empresa por tal razón existen muchísimo más tipos de contabilidad éstas se distinguen dependencia de varios elementos tales como (Aguirre, 2021, pág. 8)

- Tamaño de la empresa que emplee prácticas contables
- Campo de actividad si es producción de bienes o de servicios
- Territorio en que desarrolle su día a día económico.
- Naturaleza, si es público o privado.
- Otras.

Según su naturaleza:

1. Contabilidad Pública
2. Contabilidad Privada

Según la actividad económica:

1. Contabilidad industrial
2. Contabilidad de servicios
3. Contabilidad Comercial
4. Contabilidad Agrícola
5. Contabilidad bancaria

Según la información que se analiza:

1. Contabilidad Financiera
2. Contabilidad Gerencial o Administrativa
3. Contabilidad Fiscal

Para una manera más sencilla para poder comprender y entender cómo se dividen los diferentes tipos de contabilidad que existen basta con ver y analizar las características más sobresalientes en cada una de ellas para así saber el ámbito al que pertenecen.

El informante de la empresa señala que dentro de los tipos de contabilidad que conoce tiene “como de forma primordial y primero que se nos enseña cuando realizamos un estudio de esta materia o lo llevamos bastante en la práctica como las más comunes que son la contabilidad financiera, la contabilidad de costos, contabilidad de gestión, esta nos ayuda a la toma de

decisiones, también encontramos lo que es la contabilidad tributaria entre otras que conocemos porque el área contable es bastante amplia y conocemos estos tipos como ya otros”.

4.2.1.4. Herramientas y técnicas contables

La contabilidad, como disciplina que busca medir, registrar y analizar la información financiera de una empresa, cuenta con una amplia gama de herramientas que se utilizan en su día a día. Las herramientas contables como los estados financieros, libros contables, análisis de costos y presupuestos son esenciales para llevar una gestión adecuada de la información financiera de una empresa. Además, los informes de gestión y los indicadores financieros ayudan a los contadores a contribuir al éxito de la empresa mediante una gestión eficiente y responsable. Lo primero, para aplicar correctamente las herramientas, es conocer el ciclo contable básico de toda empresa. (Boix, 2009, pág. 262)

Entre las más importantes se encuentran los estados financieros, los libros contables, el análisis de costos, los presupuestos, los informes de gestión y los indicadores financieros. Todas estas herramientas son fundamentales para que los contadores puedan llevar una gestión eficiente y responsable de la información contable de una empresa, contribuyendo así al éxito de la misma.

El entrevistado nos revela el que entiende a las herramientas contables como “métodos y programas que usamos para llevar registros y analizar la información financiera, esto podría incluir lo que es el software, hojas de cálculo y técnicas para hacer informes, ya que nos ayudan a mantener todo organizado y claro”.

4.2.1.5. Principios y normas contables

Los principios contables están constituidos por reglas o guías generalmente aceptados o impuestos por normas legales, que son el soporte de la contabilidad de la empresa y el funcionamiento de los criterios de valoración por ello deben estar claramente definidos son de aplicación obligatoria salvo caso excepcionales entendiéndose que la consecuencia inmediata de su aplicación será que las cuentas anuales reflejan la imagen del fiel del patrimonio de la situación financiera y de los resultados. (Risco, 2014, pág. 61)

Entre los principios contables tenemos;

1. Principio de empresa en funcionamiento.

2. Principio del registro.
3. Principio del precio de adquisición
4. Principio de uniformidad
5. Principio de correlación de ingresos y gastos.

Por lo antes mencionado podemos decir que los principios de contabilidad generalmente aceptados son un conjunto de normas reglas establecidas y generalmente reguladas que sirven como una guía para la contabilidad y para formular ciertos criterios referidos para medir el patrimonio la información financiera elemental para la empresa ya que éstos constituyen ciertos parámetros para los estados financieros como base de método un uniforme de técnicas contable.

4.2.1.5.1. PCGA

Los principios de contabilidad generalmente aceptados constituyen definiciones fundamentales para la delimitación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información económica y financiera de la empresa a través de los estados financieros. Los PCGA se clasifican entre grupos conceptos básicos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable y deben considerarse en la aplicación de los principios contables conceptos esenciales especifican el tratamiento que debe aplicarse al reconocimiento y medición de operaciones de las empresas Estos principios establecen las bases para la contabilidad acumulativa conceptos generales de operación los principios generales de operación guían la selección y medición de los acontecimientos en la contabilidad así como también la presentación de la información a través de los estados financieros.

Los PCGA deben cumplir con ciertos objetivos básicos a fin de darle una organización y sistematización a la teoría práctica de la ciencia contable los objetivos básicos y los principios contables en este contexto son:

Unificar los criterios contables para el registro de operaciones.

Establecer tratamientos especiales para operaciones específicas.

Orientar a los usuarios de los estados financieros.

Sistematizar el conocimiento contable.

Dentro de los principios contables generalmente aceptados ha aplicado podemos mencionar:

- 1-Principio de Equidad
- 2-Principio de Ente
- 3-Principio de Bienes Económicos
- 4-Principio de Moneda de Cuenta
- 5-Principio de Empresa en marcha
- 6-Principio de Valuación al Costo
- 7-Principio de Ejercicio
- 8-Principio de Devengado
- 9-Principio de Objetividad
- 10-Realización
- 11-Principio de Prudencia
- 12-Principio de Uniformidad
- 13-Principio de Materialidad (Significación o Importancia Relativa)
- 14- Principio de Exposición (Ormaechea, 2013, pág. 70)

En términos más sencillos de comprender entendemos a los PCGA como un conjunto de reglas generales que para guiar contable al momento de realizar y formular todos los criterios referidos a la medición de las diferentes cuentas contables a la información de los elementos de la empresa, también entendemos que los principios deben aplicarse de manera conjunta y relacionada entre sí ya que las bases conceptuales que los conforman guardan relación en el ámbito financiero así como en el ámbito económico.

Según el entrevistado nos revela que en la empresa si se aplican los principios de contabilidad generalmente aceptados pero debido a su forma de funcionamiento del departamento contable (centralizado con sede en otro departamento) no tiene mucho conocimiento de los que son aplicados.

4.2.1.5.2. NIIF

Normas Internacionales de información financiera (NIIF): El marco conceptual definido por el autor para el libro, se basa en el conjunto de requerimientos y principios establecidos que

son las fuentes de información sugeridas para el estudio primario de las normas NIIF. Este Marco Conceptual, viene hacer el formato guía de estudio para estudiantes y profesionales que se inician en el aprendizaje de las NIIF, así como, para los contadores y auditores con mayor experiencia en el tema, que requieren en el momento contar con un texto guía de consulta. El marco conceptual es el instrumento de legitimidad técnica en la emisión de normas. Tanto en el ámbito de regulación de las NIIF completas como el de la NIIF para las Pymes; el marco concede coherencia a las nuevas normas que se emiten, ayudan a interpretar el fondo económico de las transacciones y eventos sobre la manera de aplicar la normativa, y en caso de ausencia de norma concreta o de norma que regule una situación similar, permite el desarrollo de una política contable, parte de la preparación y objetivos de la información financiera con propósito de información general y a continuación ordena las características cualitativas de la información financiera útil, el concepto de entidad que informa, los elementos de los estados financieros, los criterios de reconocimiento y baja en cuentas, las bases de medición de los elementos y por último la presentación y revelación de la información financiera. Básicamente los juicios establecidos por IASB en la aplicación de las NIIF. (Ormaechea, 2013, pág. 74)

Podemos decir que las NIIF son parte fundamental para el buen desarrollo y ejecución de la contabilidad en general tanto para macroempresas, empresas y pymes, ya que las mismas rigen dentro de los diferentes artículos la forma en que la diferente es cuenta se comportan dentro de la información financiera que revela la contabilidad a través de los diferentes estados financieros que se manejen en la empresa y la contabilidad misma dando paso a una mejor comprensión y entendimiento de la situación real de la empresa.

El entrevistado revelo que utilizan las NIIF inclusive al momento de que solicitan créditos piden que la información financiera que va a presentar el cliente se ha basado en las NIIF.

4.2.1.6. Sistemas de información contable

Para un conjunto integrado y coordinado de personas y recursos materiales y procedimientos que captan y procedan datos para transformarla en información, que es almacenada en bases de datos para la toma de decisiones eficientes.

Los hechos o acontecimientos a ser registrados en el Sistema de Información deben ser originalmente de dos tipos:

- a) Los hechos o acontecimientos que surgen de las relaciones jurídicas con terceros (ventas, compras, cobros y pagos).
- b) Todos aquellos hechos o acontecimientos internos relacionados con el control y la gestión administrativa). (Boix, 2009, pág. 266)

Comprendemos que los sistemas contables son fundamentales para la eficiente gestión al momento de la toma de decisiones y para conocimiento de la real situación de la empresa con los diferentes pasos que los distintos sistemas ofrecen tanto para ser alimentado como para ser comprendida y sintetizada la información almacenada.

El entrevistado revelo que en sus conocimientos entendía que los sistemas de información contable son programas que nos ayudan a gestionar y organizar la información financiera de cualquier empresa, nos permiten registrar transacciones en los servicios básicos que realizamos a nuestros clientes y generar informes fácilmente, lo que facilita la toma de decisiones.

4.2.2. Estados Financieros

4.2.2.1. Definición

Los estados financieros son los medios preparados por la Administración, con el objeto de informar, externa o internamente, sobre los efectos financieros generados en la empresa, durante un ciclo normal de operaciones, que nos permite conocer:

- 1. La situación de los recursos y obligaciones de la empresa
- 2. Los cambios ocurridos en la situación Financiera, en cuanto a:
 - a. Los resultados de las operaciones realizadas en el período, y
 - b. Los cambios originados por las Actividades operativas, de inversión y de Financiamiento.

(Urbina, 2013, pág. 13)

Podemos conceptualizar que los estados financieros son una vista clara de la estructura que posee una entidad en todos los aspectos que la comprenden, los diferentes puntos comprendidos dentro de los estados financieras permiten que sea más fácil la toma de decisiones ya que se permiten conocer cada movimiento realizado en empresa dando así una mejor salud financiera a la organización.

El informante comprende a los estados financieros como informes que muestran cómo está la empresa en términos de dinero, incluyendo detalles sobre lo que ganamos, lo que gastamos y lo que debemos, por eso son esenciales para entender el rendimiento de la empresa.

4.2.2.2. Tipos

Los estados financieros también sirven a las entidades de crédito para saber si una empresa es o no rentable y cuál es el riesgo de prestarles dinero, así como los límites y la cantidad que pueden darles. De la misma manera, los accionistas podrán saber si están ganando o perdiendo al depositar su confianza (y sus ahorros) en una organización. A continuación, se explican los detalles sobre los cuatro estados.

Existen cuatro estados financieros que muestran claramente, y de forma exhaustiva, lo que una empresa posee:

1. Balance general o de situación
2. Estado de resultados
3. Estado de flujo de efectivo
4. Estado de cambios en el patrimonio neto

- Balance general o de situación

Un balance general proporciona información detallada sobre los activos, pasivos y el patrimonio de una empresa. Con el análisis del balance general se puede observar la situación financiera de la empresa en un momento determinado, muestra lo que debe el negocio, lo que posee y lo que se ha invertido.

- Estado de resultados

El estado de resultados es un informe que muestra los ingresos que una empresa obtuvo durante un periodo de tiempo concreto (normalmente durante un año o parte del mismo). Se señalan así los costes y los gastos asociados a esa obtención de ingresos. El resultado final muestra las ganancias o las pérdidas netas de la compañía, es decir, cuánto ganó o perdió durante un tiempo.

Las declaraciones de ingresos también reportan las ganancias por acción, es decir, cuánto dinero recibiría los accionistas si la empresa decidiera repartir todas las ganancias netas del

periodo. En la parte superior de la cuenta de resultados está la cantidad total que provienen de las ventas de productos o servicios, denominados «ingresos brutos o ventas» (se llaman brutos porque no se han deducido los gastos, aún). A continuación, se indica la cantidad de dinero que la compañía no espera cobrar en ciertas ventas, debido, por ejemplo, a descuentos o devoluciones de mercancías.

- Estado de flujo de efectivo

Los estados de flujos de efectivo informan de las entradas y salidas de efectivo de una empresa. Esta información es muy importante porque cualquier negocio necesita tener suficiente efectivo disponible para hacer frente a sus gastos y comprar activos. Si bien un estado de resultados puede mostrar si una empresa obtuvo ganancias, el flujo de efectivo informa de si generó efectivo, como su propio nombre indica.

Estos datos muestran los cambios acaecidos en el tiempo, en lugar de montos absolutos en un momento determinado. Así, reutiliza y reordena la información del balance de la empresa y el estado de resultados. En general, los estados de flujo de efectivo se dividen entre grandes partes, cada una de ellas revisa estos datos de cada una de estas actividades: operativas, de inversión y de financiación.

- Estado de cambios en el patrimonio neto

Se trata de un estado muy común en aquellas empresas que cotizan en Bolsa, ya que el capital contable de una empresa puede variar si cuenta con mayor número de accionistas. Este movimiento puede cambiar el valor de las acciones que ha emitido la empresa y, por tanto, los dividendos pagados por la compañía. (Aguirre, 2021)

En conclusión, todos los estados financieros de la empresa están relacionados. Los cambios en los activos y pasivos del balance también se reflejan en los ingresos y gastos del estado de resultados que, a su vez, dan lugar a las ganancias y pérdidas de la empresa.

Según nos expresó el entrevistado los tipos de estados financieros que conoce y maneja son el balance general, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo.

4.2.2.3. Importancia

En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período. En ellos se puede ver de forma resumida el resultado de todas las cuentas de una empresa a lo largo de un período de tiempo, generalmente es un año.

Dentro de las principales funciones que remarcan la importancia de la información financiera encontrada en los estados podemos mencionar:

- Permiten evaluar si una empresa está en buena salud financiera o no, y si es una buena opción para invertir.
- Ofrecen una vista detallada sobre la financiación, deudas, ingresos, costes y muchos más detalles, permitiendo tomar mejores decisiones.
- Facilitan la comparación del rendimiento de la empresa a lo largo del tiempo.
- Hay 5 principalmente: El balance, la Cuenta de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto, el Flujo de efectivo, y la memoria. (Risco, 2014, pág. 272)

Conocemos que con los estados financieros podemos llegar a analizar la situación real de la empresa en un determinado periodo y que también podemos realizar comparaciones con periodos anteriores o realizar proyecciones para un mejor futuro.

El entrevistado se refirió a los estados financieros como la radiografía de la empresa ya que estos revelan cual es la situación actual y real de la empresa; permitiendo así realizar la mejor toma de decisiones y crear los planes y estrategias para un mejor funcionamiento futuro.

4.2.2.4. Características cualitativas

Las características cualitativas de la información financiera permiten definir los atributos que debe reunir la información contable para ser útil en la toma de decisiones. Las características “cualitativas fundamentales” son la relevancia y la fiabilidad (representación fiel). El resto de las características financieras, por ejemplo, la comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad, suelen denominarse “características cualitativas de mejora”. A los preparadores de la información financiera les corresponde aplicarlas y adecuarlas a las necesidades de información de los diferentes usuarios. (Rosales, 2015, pág. 33)

Estas características son de gran importancia y dan ventaja a los inversionistas, acreedores bancarios por que potencian al momento de tomar decisiones sobre la empresa al tener claridad, confianza en ya la información presentada en los estados financieros.

El entrevistado nos resaltó la utilidad que tienen los estados financieros para la toma de decisiones y la comparabilidad que estos permiten con periodos anteriores permitiendo el comprender la situación real de la empresa, un análisis de como se ha ido mejorando con el paso del tiempo y proyecciones futuras para no decaer en el funcionamiento.

4.2.3. Análisis Financiero

4.2.3.1. Definición

Los resultados de la operación de una empresa se presentan de forma regular en un documento que recoge todas las actividades y logros más importantes que se alcanzaron durante un período determinado, por lo general este escrito se denomina informe de gestión e incluye aspectos relacionados con responsabilidad social, empresarial, cuidado del medio ambiente y de la comunidad, actividades desarrolladas en beneficio de los trabajadores vinculados a la empresa, relación de la empresa con sus clientes, proveedores, acreedores financieros y de manera muy especial los resultados financieros que le interesan en primer lugar a los propietarios y a quienes de una u otra forma pueden tener interés en ella. El informe se elabora basado en diferentes capítulos que tratan de mostrar que a cada uno les fueron atendidas sus necesidades de la mejor manera. Uno de esos capítulos del informe de gestión es para muchos el más importante porque refleja los resultados financieros de la empresa que a su vez recogen el producto de toda su actividad operativa con cifras que se resumen de manera sistemática de los estados financieros consolidados

La mayoría de autores estudiadores de la ciencia de la contabilidad señalan la existencia de 3 tipos primordiales de análisis para los estados financieros:

1. Análisis horizontal o de tendencias.
2. Análisis vertical o de porcentaje integral
3. índices o relaciones (Aguirre, 2021, pág. 36)

Entendemos que son necesarias y primordiales muchas técnicas utilizadas para comprender con claridad la información financiera que revela los sistemas contables con el fin de ser más certero al momento de tomar las mejores decisiones para la entidad misma; dentro de estas técnicas tenemos el análisis de los estados financieros el cual comprendemos que un estudio realizado a la información general contable de una empresa u organización para conocer su situación actual y planear de manera anticipada ante los posibles cambios y/o afectaciones que

pueda haber en el entorno del rubro en el que se desarrolla la empresa dadas de manera imprevista en el mercado del país que se desarrolla.

Según el entrevistado el análisis financiero lo comprende como la revisión de los estados financieros de la empresa, ayudando así a ver tendencias, evaluar el rendimiento y hacer proyecciones para el futuro.

4.2.3.2. Objetivo

Si consideramos que una empresa se proyecta a través del tiempo con sus acciones y resultados, el análisis de los resúmenes contables obtenidos al finalizar un periodo de trabajo no sirve tanto como instrumento de evaluación de la realidad financiera como también de predicción para el futuro. Por eso es conveniente establecer objetivos generales y objetivo específico al analizar la información resultante de un ejercicio contable anual.

Cómo objetivos generales podrían ser:

1. Determinar la realidad económica-financiera de la empresa.
2. Encontrar el origen y el financiamiento de sus recursos.
3. Señalar la pérdida o ganancia obtenida en el ejercicio.

Como objetivos específicos podrían ser:

1. Evaluar el desempeño gerencial.
2. Mostrar no solo la cantidad si no la bondad de sus utilidades.
3. Obtener información para la toma de decisiones.
4. Recoger información para establecer importantes relaciones de rendimiento, solidez, seguridad y estabilidad de la empresa. (Aguirre, 2021, pág. 38)

Toda la gestión financiera es una tarea importantísima pero muy delicada de una empresa ya que toda decisión que se tome afecta directamente a la empresa tanto de manera negativa como positiva por tal razón el análisis financiero juega un papel crucial ya que este aumenta en gran manera la visibilidad y comprensión de toda la economía y situación real de la empresa.

Para el informante de la empresa el objetivo que más se persigue en los análisis es el dar a conocer la salud de la empresa, esto incluye identificar áreas donde podamos mejorar, evaluar futuros proyectos y ayudar a tomar decisiones.

4.2.3.3. Importancia

El análisis financiero constituye la herramienta más efectiva para evaluar el desempeño económico y financiero de una empresa a lo largo de un ejercicio específico y para comparar sus resultados con los de otras empresas del mismo ramo que estén bien gerenciadas y que presenten características similares; pues, sus fundamentos y objetivos se centran en la obtención de relaciones cuantitativas propias del proceso de toma de decisiones, mediante la aplicación de técnicas sobre datos aportados por la contabilidad que, a su vez, son transformados para ser analizados e interpretados. La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial. (Córdoba, 2012, pág. 52)

Sin embargo, el análisis financiero presenta algunas limitaciones inherentes a su aplicación e interpretación; puesto que se debe confirmar que la contabilización sea homogénea al realizar la comparación de cifras con empresas semejantes, debido a que las organizaciones muestran distinto nivel de diversificación en tamaño y tiempo de operatividad, en el nivel de internacionalización y en los criterios para la toma de decisiones contables, económicas y financieras. También, en lo respectivo a la interpretación de los indicadores financieros se pueden presentar dificultades para establecer criterios para su evaluación, ya que un resultado puede ser ambiguo en relación a la actividad productiva de la empresa. Del mismo modo, se debe considerar el comportamiento de variables exógenas a la actividad empresarial como la inflación que afecta el valor actual de mercado de los activos y pasivos; algunos de ellos, generalmente, se omiten en el balance general o son valuados al costo depreciado de adquisición; por lo tanto, es necesario re expresar los estados financieros antes de aplicar los indicadores financieros para lograr un análisis más completo y real de la situación de la empresa.

El entrevistado menciona que la importancia del análisis financiero ya que estos transforman los números en información útil debido a que, sin este análisis, los datos pueden no significar mucho, ayudándonos a tomar decisiones estratégicas y planificar el futuro.

4.2.3.4. Razones financieras

Las razones o indicadores financieros, constituyen la forma más común de análisis financiero. Se conoce con el nombre de razón el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades, en este caso son dos cuentas diferentes del balance general o del estado de pérdidas y ganancias (Prieto, 2010, pág. 61)

En términos sencillo entendemos que las razones financieras son guías financieras que permiten analizar la situación real de la empresa para que esta pueda cumplir con todas las obligaciones, metas y cumplimientos que estén establecidas.

Conocemos que el término Razón o razones, se debe al cómo se marca la relación estrecha entre dos cantidades numéricas existentes en algún tipo de estado financiero; A lo largo del tiempo las diferentes razones financieras que existen para los estados financieros se han dividido y subdividido para una mejor comprensión al momento de analizarlas, utilizando herramientas complementarias para facilitar dicha labor.

Clasificación de razones financieras

Las razones se han agrupado de diversas maneras, tratando de analizar de forma global y con ayuda de varias herramientas complementarias los aspectos más importantes de las finanzas de una empresa (Prieto, 2010, pág. 62).

A. Indicadores de liquidez.

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes, en menos de un año (Prieto, 2010, pág. 62).

- Razón corriente

(Prieto, 2010, pág. 62) Expresa que se denomina también relación corriente y trata de verificar las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para afrontar sus compromisos de corto plazo.

Fórmula Razón corriente:

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

- Capital neto de trabajo

Este no es propiamente un indicador sino más bien una forma de apreciar de manera cuantitativa (en pesos) los resultados de la razón corriente, este cálculo se expresa en términos de valor lo que la razón corriente presenta como una relación (Prieto, 2010, pág. 63).

De lo anterior se puede interpretar que el capital neto no es más un ángulo desde el que se puede percibir en forma numérica los resultados ofrecidos por la razón corriente.

Fórmula capital neto de trabajo:

$$\text{Activo corriente} - \text{pasivo corriente}$$

- Prueba ácida

(Prieto, 2010, pág. 63) Menciona que se conoce también, con el nombre de prueba ácida o liquidez seca, es un test más riguroso el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para Cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias (inventarios).

Fórmula prueba ácida:

$$\frac{\text{Activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Los indicadores de liquidez; los cuales nacieron con el propósito de medir la capacidad que pueden llegar a tener las entidades para subsidiar todas las obligaciones y responsabilidades que se tienen en un tiempo establecido a corto plazo. Una herramienta de este indicador es la prueba ácida la cual consiste en un estudio con el cual logramos determinar la magnitud de la capacidad que pueda llegar a tener la empresa para cubrir sus obligaciones sin afectar de manera riesgosa sus inventarios.

Según el informante los indicadores de liquidez son cálculos aplicados en el banco LAFISE BANCENTRO, ya que esta da a conocer la situación real que tiene la misma para generar efectivo y cumplir con las obligaciones y responsabilidades a corto plazo.

B. Indicadores de endeudamiento

(Prieto, 2010, pág. 64) Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

- Nivel de endeudamiento

(Prieto, 2010, pág. 64) Infiere: Este indicador establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa.

Fórmula nivel de endeudamiento:

Total, pasivo con terceros

Total, activo

- Endeudamiento financiero

Este indicador establece el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto plazo con respecto a las ventas del período (Prieto, 2010, pág. 65)..

Formula endeudamiento financiero:

Obligaciones financieras

Ventas netas

- Impacto de la carga financiera

Según su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período (Prieto, 2010, pág. 66).

Fórmula impacto de la carga financiera:

Gastos financieros

Ventas

- Cobertura de intereses

Este indicador establece una relación entre las utilidades operacionales de la empresa y sus gastos financieros, los cuales están a su vez en relación directa con su nivel de

endeudamiento. En otras palabras, se quiere establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre las utilidades de la empresa (Prieto, 2010, págs. 66,67).

Formula cobertura de intereses:

$$\frac{\text{Utilidad de operación}}{\text{Intereses pagados}}$$

- Concentración del endeudamiento en el corto plazo

Según (Prieto, 2010, pág. 67) este indicador establece que porcentaje del total de pasivos con terceros tiene vencimiento corriente, es decir, a menos de un año.

Fórmula Concentración del endeudamiento en el corto plazo:

$$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total con terceros}}$$

- Indicadores de Leverage

Otra forma de analizar el endeudamiento de una compañía es a través de los denominados indicadores de leverage o apalancamiento. Estos indicadores comparan el financiamiento originario de terceros con los recursos de los accionistas, socios o dueños de la empresa, con el fin de establecer cuál de las dos partes está corriendo el mayor riesgo.

Estos indicadores se pueden calcular de las siguientes formas:

Fórmula Leverage total:

$$\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Patrimonio}}$$

Fórmula Leverage a corto plazo:

$$\frac{\text{Total, pasivo corriente}}{\text{Patrimonio}}$$

Fórmula Leverage financiero total:

$$\frac{\text{Pasivos totales con entidades financieras}}{\text{Patrimonio}}$$

La razón de endeudamiento; esta consiste en determinar la importancia de la participación que tienen todos aquellos acreedores que forman parte del financiamiento de la empresa y el riesgo que corren tanto los dueños de la entidad cómo dichos acreedores, en este indicador alcanzamos a ver las utilidades de las operaciones en relación a los gastos que se tienen y la incidencia de estos.

El entrevistado resalto la importancia que tiene los indicadores de endeudamiento gracias a que estos permiten conocer el nivel de deuda de la empresa y si realmente es seguro o riesgoso algún proyecto, inversión o gastos es decir imprescindible para la toma de decisiones.

C. Indicadores de actividad

Para (Prieto, 2010, pág. 70) estos indicadores llamados también indicadores de rotación tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ella, aquí se pretende dar un sentido dinámico al análisis de la aplicación de los recursos mediante la comparación entre cuentas de balance cuenta de estado de resultado.

En pocas palabras, los indicadores de actividad revelan la facilidad o dificultad con que una empresa utiliza sus activos para la obtención de resultados.

- Rotación de cartera

Este indicador establece el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un período determinado de tiempo, generalmente un año (Prieto, 2010, pág. 71).

Fórmula rotación de cartera:

$$\frac{\text{Ventas a crédito en el periodo}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$$

- Rotación de inventarios

Fórmula de rotación de inventarios:

$$\frac{\text{Costo de las mercancías vendidas en el periodo}}{\text{Inventario promedio de mercancías}}$$

- Rotación de activos fijos

Fórmula de rotación de activos fijos:

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo fijo bruto}}$$

- Rotación de activos operacionales

Fórmula de rotación de activos operacionales:

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos operacionales}}$$

- Rotación de activos totales

Fórmula de rotación de activos totales:

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales brutos}}$$

- Rotación de proveedores

Fórmula de rotación de proveedores:

$$\frac{\text{Ctas X pagar promedio X 365 días}}{\text{Compras al crédito promedio}}$$

Indicador de actividad, podemos medir la eficiencia y eficacia con la que la empresa misma utiliza y aprovecha los activos de la empresa para generar un resultado significativo al momento de medir los datos finales de las operaciones, esto a través de las comparaciones entre cuentas de los estados financieros.

Según el informante se utilizan en el banco los indicadores de actividad ya que por ellos se llega a conocer si los movimientos realizados durante un periodo determinado efectivos y positivos ante las metas propuestas.

D. Indicadores de rendimiento

(Prieto, 2010) Asevera que los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucrativita, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos de esta manera convertir las ventas en utilidades.

- Margen bruto de utilidad

Fórmula de margen bruto de utilidad:

$$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

El anterior indicador significa que las ventas generan X por ciento de utilidad bruta por pesos vendidos.

- Margen operacional de utilidad

Fórmula Margen operacional de utilidad:

$$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}}$$

Este indicador significa que la utilidad neta correspondió a X por ciento de las ventas netas en el año. Lo que significa que en el año se reportaron de utilidad X por ciento de utilidad por cada peso vendido.

- Margen neto de utilidad

Fórmula de margen neto de utilidad:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

Lo anterior equivale a decir que por cada peso vendido se generó X por ciento de utilidad neta.

- Rendimiento del patrimonio

Formula de rendimiento del patrimonio:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

- Rendimiento del activo total

Fórmula de rendimiento del activo total:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total bruto}}$$

Indicadores de rendimiento o rentabilidad con los cuales logramos determinar la efectividad de la parte administrativa al momento de medir y controlar todos los costos y gastos para obtener mejores resultados en las ventas por ende las utilidades.

El colaborador de la entrevista expresa la importancia que tienen estos indicadores por que a través de la aplicación de estos se puede analizar y evaluar el trabajo de la administración al momento de gestionar los costos y gastos incurridos durante el desempeño de la actividad del banco para obtener ganancias.

4.2.3.5. Análisis vertical

El análisis estático o vertical consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados.

En el análisis vertical del balance general, cada partida de activos se presenta como un porcentaje del total de activos. Cada partida de pasivos y de capital contable de los accionistas se presenta como un porcentaje total del pasivo y del capital contable. En un análisis vertical de estado de resultados, cada partida se expresa como porcentaje de las ventas netas. (Aguirre, 2021, pág. 14)

Permite al análisis financiero lo siguiente:

1. Visión panorámica de la estructura del estado financiero, la cual puede componerse con la situación del sector económico donde se desenvuelve, o a falta de información con la de una empresa conocida que sea el reto de superación.
2. Muestra la relevancia de cuentas o grupo de cuentas dentro del estado. Si el analista, lector o asesor conoce bien la empresa, puede mostrar las relaciones de inversión y financiamiento entre activos y pasivos que han generado las decisiones financieras.
3. Controla la estructura, puesto que se considera que la actividad económica debe tener la misma dinámica para todas las empresas.
4. Evalúa los cambios estructurales, los cuales se deben dar por cambios significativos de la actividad, o cambios por las decisiones gubernamentales, tales como impuestos, sobre tasas, así como va a acontecer con la política social de precios, salarios y productividad.

Podemos decir que es la comparación realizada de los datos existentes en un mismo estado financiero comprendido en el mismo periodo y que este permite a los dirigentes del ente el entender y comprender el cómo se distribuyen los ingresos y gastos de la misma empresa.

En palabras del entrevistado ‘‘Comprendo que el análisis vertical es una forma de mirar los estados financieros expresando cada parte como un porcentaje del total, esto nos ayuda a ver cómo se distribuyen los ingresos, gastos y a identificar áreas donde podemos mejorar’. El informante comenta que al momento de realizar este análisis primero selecciona un valor base o total sobre el cual divide el resto del valor de las demás cuentas del estado financiero en análisis.

4.2.3.6. Análisis horizontal

El análisis horizontal o dinámico compara entre sí las cifras de diferentes períodos operativos tanto de las cuentas de balance general como del estado de resultados y plantea problemas de crecimiento desordenado de algunas cuentas como también la falta de coordinación con las políticas de la empresa.

La técnica consiste en establecer las diferencias entre el año base y el año de análisis en términos absolutos y porcentuales con los grupos o rubros de cuentas que forman el activo, pasivo y capital. El análisis horizontal debe centrarse en los cambios extraordinarios o significativos de cada una de las cuentas, los cambios se pueden registrar en valores absolutos y valores relativos, los primeros se hallan por la diferencia de un año base y el inmediatamente anterior y los segundos por la relación porcentual del año base con el de comparación. (Aguirre, 2021, pág. 17)

El análisis horizontal muestra los siguientes resultados:

1. Analiza el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero, de un período a otro.
2. Sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo o capital de trabajo en la elaboración del estado de cambios en la situación financiera.
3. En términos porcentuales, halla el crecimiento simple o ponderado de cada cuenta o grupo de cuentas, que se conoce como la tendencia generalizada de las cuentas sin pretender que sea ideal.

4. Muestra los resultados de una gestión porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas.

Este tipo de análisis es un procedimiento que permite que los dirigentes conozcan y evalúen si la empresa ha sufrido algún tipo de incremento o disminución de sus ingresos, egresos, márgenes de utilidad o pérdida. Permitiendo hacer comparaciones de cifras de un periodo determinado con periodos anteriores.

El entrevistado detalla que el análisis horizontal compara los estados financieros a través del tiempo y nos muestra cómo han cambiado los números de ingresos y gastos y nos ayuda a identificar tendencias y patrones en el crecimiento de la empresa; también el colaborador indico que el procedimiento para realizar este análisis inicia haciendo una comparación de los valores de las cuentas del estado financiero en estudio de dos periodos, luego calcula la diferencia que existe del segundo periodo con respecto al primero para calcular el porcentaje de cambio que ha habido.

4.2.3.7. Punto de equilibrio

El punto de equilibrio es establecido a través de un cálculo que sirve para definir el momento en que los ingresos de una empresa cubren sus gastos fijos y variables, esto es, cuando logras vender lo mismo que gastas, no ganas ni pierdes, has alcanzado el punto de equilibrio. El punto de equilibrio suele presentarse en forma de ecuación. Esta ecuación es un método para calcular el punto en el que los ingresos por ventas y los ingresos por costes son iguales. (Boix, 2009, pág. 280)

La fórmula de la ecuación del punto de equilibrio es:

Punto de equilibrio = (costos) / (porcentaje de margen bruto).

Así pues, para calcular el punto de equilibrio, hay que sumar todos los costos fijos y variables del producto o servicio. A continuación, hay que dividir el coste total por el total de unidades para obtener el coste variable unitario. Por ejemplo, la cuenta variable puede consistir en costes de material, salarios y otros gastos de explotación. Tanto los costes fijos como los variables son fundamentales para calcular el punto de equilibrio. Las empresas pueden utilizar esta fórmula para predecir cuántos artículos necesitan vender para evitar que los beneficios sean negativos.

Según el informante si utilizan el punto de equilibrio, pero más que todo para lo que es cosecha en la parte agrícola, “es algo que utilizamos para poder medir el mínimo que el cliente tiene que producir o debería de ganar para no perder, pero no es una condicionante, no sería la forma de medir a alguien, es un tema bien variable, entonces solo es una medición en cuestión de criterio”.

4.3. Caso Práctico

4.3.1. Organización

Nombre de la empresa: Banco LAFISE BANCENTRO S.A-Sébaco

Logo de la empresa:



Tipo de empresa: Emisor bancario

Actividad económica: Banca comercial, tipos de intermediación de crédito No depositario, actividades de procesamiento, reserva y cámara de compensación de transacciones financieras.

Años de actividad: Tiene 39 años fundada en el año 1985.

Dirección física: VW22+445, Carr.Panamericana, Sébaco.

Sistema contable que posee:

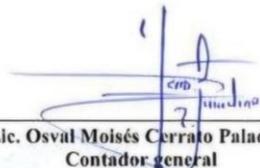
- Sistema computarizado que son los comprobantes, partidas contables debitar y acreditar.
- Sistema contable llamada Batch: que ayuda a la facilitación de los diferentes servicios al cliente.

Base de registro contable:

- Libros contables
- Registros sistematizados

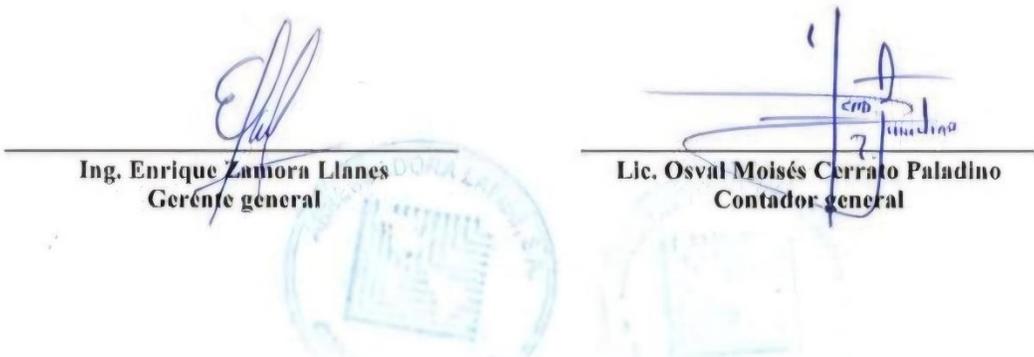
Estados financieros que presenta: Año 2022 y 2023 auditado

Tabla 1: Balance de situación financiera.

Banco LAFISE Bancentro S.A. Sébaco (Managua, Nicaragua) Balance de situación 31 de Diciembre de 2023 (Expresado en córdoba)			
Activos	Nota	2023	2022
Activos corrientes			
Efectivo disponible	4,5	457,015	943,687
Inversiones en valores, neto	5	6883,931	6748,956
Deudores por compra de valores con pacto de reventa	5,6	2275,043	2230,435
Cuentas por cobrar		97,027	51,475
Total de activos corrientes		<u>9713,016</u>	<u>9974,553</u>
Activos no corrientes			
Otros activos		661,041	423,710
Total de activos		<u>10374,057</u>	<u>10398,263</u>
Pasivos y patrimonios			
Pasivos corrientes			
Otros pasivos	7	317,928	345,465
Total de pasivos		<u>317,928</u>	<u>345,465</u>
Patrimonio			
Capital social autorizado, suscrito y pagado (6,000 acciones comunes emitidas con valor nominal de C\$ 1,000 cada una)		6000,000	6000,000
Reservas patrimoniales		687,784	687,284
Resultados acumulados		3368,345	3365,514
Total de patrimonio		<u>10056,129</u>	<u>10052,798</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>10374,057</u>	<u>10398,263</u>
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente balance de situación fue aprobado por la junta directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.			
 Ing. Enrique Zamora Llanes Gerente general			
 Lic. Osvál Moisés Cerrato Paladino Contador general			

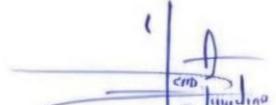
Fuente: Datos publicados por Banco LAFISE BANCENTRO.

Tabla 2: Estado de resultado

Banco LAFISE Bancentro S.A. Sébaco			
Estado de resultado			
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023			
(Expresado en córdoba)			
	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por actividad			
Intereses sobre inversiones	5	561,105	570,235
Ingresos por ajustes monetarios, neto	8	<u>192,337</u>	<u>194,367</u>
Total de ingresos		753,442	764,602
Gastos de administración	9	█ <u>(742,577)</u>	█ <u>(747,507)</u>
Resultado operativo		10,865	17,095
Gastos por impuestos sobre la renta	10	█ <u>(7,534)</u>	█ <u>(11,966.50)</u>
Resultado neto del período		<u>3,331</u>	<u>5,128.50</u>
<p>Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente estado de resultados fue aprobado por la junta directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.</p>			
 <p style="text-align: center;"> Ing. Enrique Zamora Llanes Gerente general Lic. Osvál Moisés Cerrato Paladino Contador general </p>			

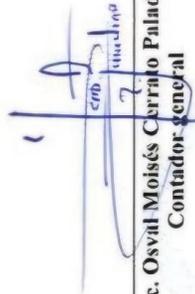
Fuente: Datos publicados por Banco LAFISE BANCENTRO.

Tabla 3: Estado de flujo de efectivo

Banco LAFISE Bancentro S.A. Sébaco			
Estado de flujo de efectivo			
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023			
(Expresado en córdoba)			
	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado neto del período		3,331	5,128.50
Ajustes para conciliar el resultado neto del período con el efectivo			
Provisto por las actividades de operación			
Gastos por impuestos sobre la renta	10	7,534	11,966.50
Variación en los activos y pasivos de operación			
Cuentas por cobrar		17,244	5,057
Otros activos		(237,332)	(312,786)
Otros pasivos		(35,070)	85,705
Efectivo neto usado en las actividades de operación		<u>(244,293)</u>	<u>(204,929)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión			
Deudores por compra de valores con pacto de reventa		(107,403)	184,662
Inversiones en certificados de depósito		(134,976)	(132,300)
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		<u>(242,379)</u>	<u>52,362</u>
Variación neta del efectivo		(486,672)	(152,567)
Disponibilidades al 1 de enero		<u>943,687</u>	<u>1,096,254</u>
Disponibilidades al 31 de diciembre	4	<u>457,015</u>	<u>943,687</u>
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por la junta directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que han suscrito.			
 Ing. Enrique Zamora Llanes Gerente general			
 Lic. Osvál Moisés Cerrato Paladino Contador general			

Fuente: Datos publicados por Banco LAFISE BANCENTRO.

Tabla 4: Estado de cambio en el patrimonio

Banco LAFISE Bancentro S.A. Sébaco				
Estado de cambio en el patrimonio				
por el año terminado el 31 de diciembre de 2023				
(Expresado en córdoba)				
	Capital social autorizado, suscrito y pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total de patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de				
Resultado neto del periodo 2021	6000000	685,867	3,357,482	10,043,349
Traspaso de los resultados acumulados a reservas patrimoniales	—	—	9,449	9,449
		1,417	(1,417)	—
Saldo a 31 de diciembre de 2022	6,000,000	687,284	3,365,514	10,052,798
Resultado neto del periodo	—	—	3,331	3,331
Traspaso de los resultados acumulados a reservas patrimoniales	—	500	(500)	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	6,000,000	687,784	3,368,345	10,056,129
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente estado de cambios en el patrimonio fue aprobado por la junta directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.				
 Ing. Enrique Zamora Llanes Gerente general				
 Lic. Osvat Moisés Cerrato Paladino Contador general				

Fuente: Datos publicados por Banco LAFISE BANCENTRO.

4.3.2. Análisis

Análisis Vertical

Tabla 5: Análisis vertical, estado de situación financiera 2022, 2023

Banco LAFISE BANCENTRO S.A Sébaco					
Estado de situación financiera					
Períodos 2022, 2023					
Expresado en Córdoba					
		2023	%	2022	%
Total de activos		<u>10374,057.00</u>	100.00%	<u>10398,263.00</u>	100.00%
Activos corrientes					
Efectivo disponible		457,015.00	4.41%	943,368.00	9.09%
Inversiones en valores, neto		6883,931.00	66.36%	6748,956.00	65.06%
Deudores por compra de valores con pacto de venta		2275,043.00	21.93%	2230,435.00	21.50%
Cuentas por cobrar		<u>97,027.00</u>	0.94%	<u>51,475.00</u>	0.50%
Total de activos corrientes		<u>9713,016.00</u>	93.63%	<u>9974,553.00</u>	96.15%
Activos no corrientes					
Otros activos		661,041.00	6.37%	423,710.00	4.08%
Pasivos y patrimonio					
Pasivos corrientes					
Otros pasivos		<u>317,928.00</u>	3.06%	<u>345,465.00</u>	3.33%
Total de pasivos		<u>317,928.00</u>	3.06%	<u>345,465.00</u>	3.33%
Patrimonio					
Capital autorizado, suscrito y pagado		6000,000.00	57.84%	6000,000.00	57.84%
Reservas Patrimoniales		687,784.00	6.63%	687,784.00	6.63%
Resultados acumulados		<u>3368,345.00</u>	32.47%	<u>3365,514.00</u>	32.44%
Total de patrimonio		<u>10056,129.00</u>		<u>10052,798.00</u>	
Total de pasivos y patrimonio		<u>10354,057.00</u>		<u>10398,263.00</u>	

Fuente: Elaboración propia

En general, se puede apreciar una disminución en el valor del dinero en efectivo que se dispone para el año 2023, que representa en comparación al valor total de los activos un 4.41 %, esto resulta en una disminución respecto al año 2022, en el que el monto del efectivo disponible era mayor, en contra parte las cuentas de deudores por compra de valores y cuentas por cobrar reflejan un aumento para el año 2023, en el que llegan a representar el 21.93 % y 0.94 % respectivamente, del total de activos, asumiendo que ya que en el año 2022 estas cifras eran menores, el efectivo se ha empleado para como parte de la actividad económica del banco para obtener resultados. También se puede apreciar un aumento de la cuenta de otros activos,

pasando del 4.08 % del total de activos al 6.37 % del año 2022 al año 2023. Respecto a las demás cuentas Se pueden observar muy pequeñas variaciones como en el caso de otros pasivos y resultados acumulados.

Tabla 6: Análisis vertical, estado de resultado 2022, 2023

Banco LAFISE BANCENTRO S.A Sébaco					
Estado de resultado					
Períodos 2022, 2023					
Expresado en Córdoba					
		2023	%	2022	%
Ingresos por actividad		753,442.00	100%	764,602.00	100%
Intereses sobre inversiones		561,105.00	74.47%	570,235.00	74.58%
Ingresos por ajustes monetarios, neto		192,337.00	25.53%	194,367.00	25.42%
Gastos de administración		742,577.00	98.56%	747,507.00	97.76%
Resultado operativo		10,865.00	1.44%	17,095.00	2.24%
Gasto por impuesto sobre la renta		7,534.00	1.00%	11,966.50	1.57%
Resultado neto del período		3,331.00	0.44%	5,128.50	0.67%

Fuente: Elaboración propia

El valor de la cuenta de gastos que para el año 2022 significa un 97.76 % del equivalente de los ingresos por actividad, sufre una disminución en cantidad para el año 2023, más no una disminución en valor proporcional respecto a los ingresos totales percibidos, esto debido a que los valores de los ingresos disminuyeron para el año 2023, lo que resulta en una disminución del resultado operativo y neto del año 2023 respecto al año 2022.

Realizar el análisis vertical de los estados financieros es algo muy importante, puesto que por medio de este se procesa de mejor manera la información contenida en estos documentos, lo que resulta en una mejor comprensión de la información, lo que es útil al momento de realizar una autoevaluación destinada a mejorar, si es que lo requiere, los lineamientos establecidos para optimizar los resultados de la actividad económica de la empresa.

Análisis horizontal

Tabla 7: Análisis horizontal, estado de situación financiera, 2022, 2023

Banco LAFISE BANCENTRO S.A Sébaco				
Estado de situación financiera				
Períodos 2022, 2023				
Expresado en Córdoba				
	2022	2023	Variación	%
Activos				
Activos corrientes				
Efectivo disponible	943,368.00	457,015.00	(486,353.00)	-51.55%
Inversiones en valores, neto	6748,956.00	6883,931.00	134,975.00	2.00%
Deudores por compra de valores con pacto de venta	2230,435.00	2275,043.00	44,608.00	2.00%
Cuentas por cobrar	51,475.00	97,027.00	45,552.00	88.49%
Total de activos corrientes	9974,553.00	9713,016.00	(261,537.00)	-2.62%
Activos no corrientes				
Otros activos	423,710.00	661,041.00	237,331.00	56.01%
Total de activos	10398,263.00	10374,057.00	(24,206.00)	-0.23%
Pasivos y patrimonio				
Pasivos corrientes				
Otros pasivos	345,465.00	317,928.00	(27,537.00)	-7.97%
Total de pasivos	345,465.00	317,928.00	(27,537.00)	-7.97%
Patrimonio				
Capital autorizado, suscrito y pagado	6000,000.00	6000,000.00	-	0.00%
Reservas Patrimoniales	687,784.00	687,784.00	-	0.00%
Resultados acumulados	3365,514.00	3368,345.00	2,831.00	0.08%
Total de patrimonio	10052,798.00	10056,129.00	3,331.00	0.03%
Total de pasivos y patrimonio	10398,263.00	10354,057.00	(44,206.00)	-0.43%

Fuente: Elaboración propia

Se presenta una disminución del valor del efectivo disponible, del año 2022 al año 2023 equivalente al 51.55 % y por otro lado se nota un aumento al valor de las cuentas de deudores por compra de valores, cuentas por cobrar y otros activos, presumiendo que debido al aumento de las cuentas antes mencionadas, se debe la disminución del efectivo disponible. Al final del ejercicio del año 2023 las cuentas que forman el patrimonio de la empresa, presentan aumentos mínimos siendo nula la variación para las cuentas de capital autorizado, suscrito y pagado, y reservas patrimoniales, y un aumento del 0.08 % y 0.03 % para las cuentas de resultados acumulados y total de patrimonio, respectivamente.

Tabla 8: Análisis horizontal, estado de resultado 2022, 2023

Banco LAFISE BANCENTRO S.A Sébaco					
Estado de resultado					
Períodos 2022, 2023					
Expresado en Córdoba					
		2022	2023	Variación	%
Ingresos por actividad		764,602.00	753,442.00	(11,160.00)	-1.46%
Intereses sobre inversiones		570,235.00	561,105.00	(9,130.00)	-1.60%
Ingresos por ajustes monetarios, neto		194,367.00	192,337.00	(2,030.00)	-1.04%
Gastos de administración		747,507.00	742,577.00	(4,930.00)	-0.66%
Resultado operativo		17,095.00	10,865.00	(6,230.00)	-36.44%
Gasto po impuesto sobre la renta		11,966.50	7,534.00	(4,432.50)	-37.04%
Resultado neto del período		5,128.50	3,331.00	(1,797.50)	-35.05%

Fuente: Elaboración propia

Del año 2022 al 2023 se presenta una disminución del valor de los ingresos, y aunque también hay una disminución de los gastos, el resultado operativo sufre una disminución considerable, del 36.44% (C\$ 6,230.00), obviamente dejando un menor resultado neto con respecto al 2022.

Tras realizar el análisis horizontal a la información contenida en los estados financieros se obtiene una visión comparativa entre los resultados obtenidos de dos períodos de la empresa, que ayuda a detallar las principales debilidades y fortalezas experimentadas en la transición de un período a otro, permitiendo así detectar la necesidad o no, de implementar nuevas actividades o mejorar las ya practicadas, en busca de mayor efectividad económica.

Análisis financiero

Tabla 9: Indicadores de liquidez 2022

Indicadores de liquidez Año 2022			
Razón circulante:	$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$	$\frac{9974,553.00}{345,465.00}$	28.87

Fuente: Elaboración propia

Debido al volumen del valor de los activos circulantes, la deuda a corto plazo puede ser cubierta 28.87 veces.

Tabla 10: Indicadores de liquidez 2023.

Indicadores de liquidez Año 2023			
Razón circulante:	<u>Activo circulante</u>	<u>9713,016.00</u>	30.55
	Pasivo circulante	317,928.00	

Fuente: Elaboración propia

Para el año 2023 la deuda a corto plazo puede ser cubierta con los activos circulantes 30.55 veces.

Tabla 11: Indicadores de liquidez 2022, 2023

Indicadores de liquidez		2022	2023
Razón circulante:	<u>Activo circulante</u>	28.87	30.55
	Pasivo circulante		

Fuente: Elaboración propia

Existe un aumento del valor de la razón circulante, que expresa que para el año 2023, en comparación con el año 2022, se observa una mayor capacidad para cubrir la deuda a corto plazo con los activos circulantes.

Tabla 12: Capital de trabajo 2022

Capital de trabajo:	Activo circ - Pasivo circ	9974,553.0	9629,088.00
		-345,465	

Fuente: Elaboración propia

El resultado positivo luego de la operación indica una buena salud financiera, puesto que se cuenta con el valor de activos circulantes suficiente para hacer frente a las responsabilidades a corto plazo de la empresa.

Tabla 13: Capital de trabajo 2023

Capital de trabajo:	Activo circ - Pasivo circ	9713016	9395,088.00
		-317928	

Fuente: Elaboración propia

El valor que resulta de la operación es positivo, lo que significa que la empresa dispone del valor suficiente de activo circulante, para cubrir las responsabilidades a corto plazo, dejando un valor de C\$ 9,395,088.00 después de cubiertas las dudas a corto plazo.

Tabla 14: Capital de trabajo 2022 2023

Capital de trabajo:	Activo circ - Pasivo circ	9629,088.00	9395,088.00
---------------------	---------------------------	-------------	-------------

Fuente: Elaboración propia

Se observa una variación para el año 2023, una disminución del monto del que se dispondría de los activos circulantes luego de cubrir con el pago de las responsabilidades a corto plazo de la empresa.

Tabla 15: Razón de pago inmediato 2022

	<u>Efectivo</u>	<u>943,687.00</u>	
Razón de pago inmediato:	Pasivo circulante	345,465.00	2.73

Fuente: elaboración propia

Se puede cubrir 2.73 veces el valor de las deudas a corto plazo, disponiendo sólo del efectivo.

Tabla 16: Razón de pago inmediato 2023

	<u>Efectivo</u>	<u>457,015.00</u>	
Razón de pago inmediato:	Pasivo circulante	317,928.00	1.44

Fuente: Elaboración propia.

Con sólo el efectivo que se posee, se puede cubrir 1.44 veces la deuda a corto plazo.

Tabla 17: Razón de pago inmediato: 2022 2023

	<u>Efectivo</u>		
Razón de pago inmediato:	Pasivo circulante	2.73	1.44

Fuente: Elaboración propia

Existe una disminución de la capacidad de la empresa de cubrir sus responsabilidades a corto plazo disponiendo de su dinero en efectivo para el año 2023, en comparación al año 2022.

Tabla 18: Razones de apalancamiento 2022

Razones de apalancamiento Año 2022			
Deuda total	<u>Pasivo total</u>	345,465.00	
	Activo total	10398,263.00	3.32%

Fuente: Elaboración propia

El porcentaje del valor de la deuda de la empresa representa el 3.32 % del valor de los activos totales, lo que indica una buena salud financiera, debido a que una mínima parte de los activos es financiada por deudas.

Tabla 19: Razones de apalancamiento 2023

Razones de apalancamiento Año 2023			
Deuda total	<u>Pasivo total</u>	317,918.00	
	Activo total	10374,057.00	3.06%

Fuente: Elaboración propia

La deuda que posee la empresa es del 3.06 % respecto al valor de los activos que posee, valor de los mismos con los que fácilmente se puede cubrir la deuda total.

Tabla 20: Razones de apalancamiento 2022, 2023

Razones de apalancamiento		2022	2023
Deuda total	<u>Pasivo total</u>		
	Activo total	3.32%	3.06%

Fuente: Elaboración propia

La proporción del total de los pasivos frente al valor del activo total disminuye del año 2022 al año 2023, aunque es una diferencia no tan notable, aumenta la capacidad de hacer frente a las responsabilidades tanto a corto, como largo plazo, disponiendo de los activos totales de la empresa,

Tabla 21: Deuda a corto plazo 2022

	<u>Pasivo circulante</u>	<u>345,465.00</u>	
Deuda a corto plazo	Activo total	10398,263.00	3.32%

Fuente: Elaboración propia

El valor resultante del cálculo, da a entender que la deuda a corto plazo de la empresa es de menor magnitud respecto al total de activos que posee la empresa, lo que significa que la empresa tiene el valor suficiente para hacer frente a sus responsabilidades a corto plazo.

Tabla 22: Deuda a corto plazo 2023

	<u>Pasivo circulante</u>	<u>317,928.00</u>	
Deuda a corto plazo	Activo total	10398,263.00	3.06%

Fuente: Elaboración propia

El volumen de la deuda a corto plazo representa el 3.06% del valor de los activos totales, esto indica que se dispone del valor suficiente para cubrir la deuda a corto plazo con el valor del total de activos.

Tabla 23: Deuda a corto plazo 2022 2023

	<u>Pasivo circulante</u>		
Deuda a corto plazo	Activo total	3.32%	3.06%

Fuente: Elaboración personal

Para los años 2022 y 2023 se dispone de suficiente capacidad para cubrir con las responsabilidades a corto plazo, disponiendo del valor de todos los activos de la empresa, y se muestra un aumento de esta capacidad para el año 2023, debido a que en ese año se reduce la proporción del valor de la deuda a corto plazo, respecto al total de los activos.

Tabla 24: Razones de rentabilidad 2022

Razones de rentabilidad Año 2022			
Margen de utilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ingresos por actividad}}$	$\frac{5,128.50}{764,602.00}$	0.67%

Fuente: Elaboración propia

Se puede apreciar que el 0.067% de todos los ingresos de la empresa en 2022 se convierten en ganancia al final del ejercicio, un valor realmente bajo.

Tabla 25: Margen de utilidad neta 2023

Razones de rentabilidad Año 2023			
Margen de utilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ingresos por actividad}}$	$\frac{3,331.00}{753,442.00}$	0.44%

Fuente: Elaboración propia

El 0.44% de los ingresos durante el ejercicio se convierten en ganancias al final del período contable.

Tabla 26: Margen de utilidad neta 2022, 2023

Razones de rentabilidad		2022	2023
Margen de utilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ingresos por actividad}}$	0.67%	0.44%

Fuente: Elaboración propia

El porcentaje de todos los ingresos que pasan a ser ganancias disminuye en el año 2023 respecto al año 2022.

Tabla 27: Margen de utilidad bruta 2022

Margen de utilidad bruta	$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ingresos por actividad}}$	$\frac{17,095.00}{764,602.00}$	2.24%
--------------------------	---	--------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

Del cálculo anterior se puede inferir que el 2.24% es la ganancia bruta sobre ingresos que podrá ser destinada a cubrir otro gasto adicional, antes de convertirse en utilidad neta.

Tabla 28: Margen de utilidad bruta 2023

Margen de utilidad bruta	$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ingresos por actividad}}$	$\frac{10,865.00}{753,442.00}$	1.44%
--------------------------	---	--------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

Previo a obtenerse la ganancia neta del ejercicio, por cada córdoba de todos ingresos del período el 1.44% es la ganancia en bruto calculada.

Tabla 29: Margen de utilidad bruta 2022 2023

Margen de utilidad bruta	$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ingresos por actividad}}$	2.24%	1.44%
--------------------------	---	-------	-------

Fuente: Elaboración propia

El porcentaje de la utilidad bruta obtenida y destinada a cubrir otros gastos antes de calcularse la utilidad neta durante el ejercicio sufre una disminución.

Tabla 30: Rendimiento de activos 2022

Rendimiento sobre activos	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$	$\frac{5,128.50}{10398,263.00}$	0.05%
---------------------------	---	---------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

La utilidad neta obtenida al final del ejercicio representa el 0.05% de cada unidad de córdoba que ha sido invertido en activos.

Tabla 31: Rendimiento sobre activos 2023

Rendimiento sobre activos	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$	$\frac{3,331.00}{10374,057.00}$	0.03%
---------------------------	---	---------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

El cálculo de la utilidad neta es igual al 0.03% de cada córdoba invertido en activos.

Tabla 32: Rendimiento sobre activos 2022 2023

Rendimiento sobre activos	<u>Utilidad neta</u> Activos totales	0.05%	0.03%
---------------------------	---	-------	-------

Fuente: Elaboración propia

El valor del porcentaje de obtenido como utilidad por cada córdoba invertido en activos disminuye del año 2022 al año 2023.

Tabla 33: Rendimiento sobre capital 2022

Rendimiento sobre capital	<u>Utilidad neta</u> Capital social	<u>5,128.50</u> 6000,000.00	0.09%
---------------------------	--	--------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

Esto significa que por cada córdoba del valor del capital aportado por los socios se obtiene el 0.09% como ganancia.

Tabla 34: Rendimiento sobre capital 2023

Rendimiento sobre capital	<u>Utilidad neta</u> Capital social	<u>3,331.00</u> 6000,000.00	0.06%
---------------------------	--	--------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

Las utilidades netas obtenidas al final del ejercicio equivalen al 0.06% de cada córdoba del capital aportado por los socios.

Tabla 35: Rendimiento sobre capital 2022 2023

Rendimiento sobre capital	<u>Utilidad neta</u> Capital social	0.09%	0.06%
---------------------------	--	-------	-------

Fuente: Elaboración propia

Se presenta una disminución de la proporción del porcentaje de utilidades obtenidas por cada córdoba del capital aportado por cada socio al final del ejercicio.

Tabla 36: Rendimiento sobre patrimonio 2022

Rendimiento sobre patrimonio	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}}$	$\frac{5,128.50}{10052,798.00}$	0.05%
------------------------------	--	---------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

Se comprende que por cada córdoba del capital contable el 0.05% es ganancia obtenida.

Tabla 37: Rendimiento sobre patrimonio 2023

Rendimiento sobre patrimonio	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}}$	$\frac{3,331.00}{10056,129.00}$	0.03%
------------------------------	--	---------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

La ganancia neta obtenida al final del ejercicio es equivalente al 0.03% por cada córdoba del capital contable.

Tabla 38: Rendimiento sobre patrimonio

		2022	2023
Rendimiento sobre patrimonio	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}}$	0.05%	0.03%

Fuente: Elaboración propia

El porcentaje del valor de las utilidades obtenidas respecto a cada córdoba del capital contable disminuye en el año 2023 en comparación con el año 2022.

Tabla 39: Rotación de activos totales 2022

Razones de rentabilidad Año 2022			
Rotación de activos totales	$\frac{\text{Ingresos por actividad}}{\text{Activos totales}}$	$\frac{764,602.00}{10398,263.00}$	0.074

Fuente: Elaboración propia

El cálculo anterior deja como resultado que se producen 0.074 córdobas como ingresos por cada córdoba invertido en activos.

Tabla 40: Rotación de activos totales 2023

Razones de rentabilidad Año 2023			
Rotación de activos totales	$\frac{\text{Ingresos por actividad}}{\text{Activos totales}}$	$\frac{753,442.00}{10374,057.00}$	0.073

Fuente: Elaboración propia

Para el año 2023 por cada córdoba invertido en activos se produjo como ingreso 0.073 córdobas.

Tabla 41: Razones de rentabilidad 2022, 2023

Razones de rentabilidad		2022	2023
Rotación de activos totales	$\frac{\text{Ingresos por actividad}}{\text{Activos totales}}$	0.074	0.073

Fuente: Elaboración propia

El monto de ingresos obtenidos por cada córdoba invertido en activos disminuyó de 0.074 a 0.073 córdobas del año 2022 al 2023.

Tabla 42: Rotación de cuentas por cobrar 2022

Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ingresos por actividad} / 365}$	$\frac{51,475.00}{764,602/365}$	24.57
--------------------------------	---	---------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

Se calcula que la empresa se tarda aproximadamente 24.57 días en recuperar el valor de las cuentas por cobrar.

Tabla 43: Rotación de cuentas por cobrar 2023.

Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{ingresos por actividad} / 365}$	$\frac{97,027.00}{753,442/365}$	47.00
--------------------------------	---	---------------------------------	-------

Fuente: Elaboración propia

Para el año 2023 el promedio de días que se tarda la empresa en recuperar el monto de cuentas por cobrar es de aproximadamente 47 días.

Tabla 44: Rotación de cuentas por cobrar 2022 2023

	<u>Cuentas por cobrar</u>		
Rotación de cuentas por cobrar	Ingresos por actividad	24.57	47.00
	/ 365		

Fuente: Elaboración propia

La variación del valor de días que tarda la empresa en recuperar sus cuentas por cobrar del año 2022 al año 2023 es de un aumento de 22.43 días más.

Realizar el análisis de los estados financieros por medio de las razones financieras es de suma importancia porque a través de los resultados que ofrecen los cálculos de estos indicadores se puede encontrar una perspectiva diferente de la misma información expresa en los documentos, de esta forma lo que puedes interpretar de los estados financieros se vuelve más dinámico y fácil de comprender, todo esto permite que el juicio y toma de decisiones sobre la efectividad del sistema de gestión financiera se realice de manera más fluida y concreta, lo que es de vital importancia para el mejoramiento del mismo sistema.

**Importancia del análisis de los estados financieros para la toma de decisiones,
para la gestión financiera, para el fortalecimiento de la empresa.**

Sí, la gestión financiera es muy importante porque ayuda a que la empresa o cualquier otra empresa funcione bien, por lo que, sin una buena gestión, podríamos tener problemas de dinero, y eso podría afectar toda una buena gestión financiera por eso es importante porque también nos permite planificar y adaptarnos a cambios en el mercado.

Respuesta: Contestada a través de la respuesta brindada en la entrevista a el gerente del Banco LAFISE-BANCENTRO-Sébaco,

Todas las operaciones que se realizan dentro de una empresa deben ser registradas contablemente para tomar decisiones en su beneficio. Dichos registros se presentan en los llamados estados financieros, que son un instrumento importante para valorar las ganancias que se tienen en un tiempo determinado, pues todo negocio desea seguir creciendo y generando utilidades que le permita su operación y crecimiento.

4.3.3. Valoración

Tabla 45: Evaluación de la gestión financiera

N°	Indicador	a	b	c	d	e	f		%	Total	%	
1	¿Con cuáles departamentos cuenta la empresa?	Ventas	Mercadeo	Finanzas	Recursos Humanos	Contabilidad	Otros	Total				
		0	2	2	0	0	2	5	5%	10	10%	
2	Cómo califica usted el nivel de conocimiento financiero del Gerente, Propietario, Contador y Administrador Financiero de la empresa?	Excelente (10)	Muy Bueno (8)	Bueno (5)	Regular (3)	Deficiente (1)	No sabe (0)					
		10						10	10%	10	10%	
3	¿Cuál de las siguientes técnicas de análisis financiero se manejan en la Empresa?	Análisis Vertical (2)	Análisis Horizontal (2)	Tendencia (2)	Punto de equilibrio (2)	Razones Financieras (2)	Todos (10)					
		2	2		2	2		8	8%	10	10%	
4	De los siguientes indicadores financieros, ¿cuáles realiza la empresa?	Liquidez (2)	Endeudamiento (2)	Actividad (2)	Rentabilidad (2)	Ninguna (0)	Todas (10)					
		2	2		2	0		6	6%	10	10%	
5	¿Quién se involucra en la aplicación de la Gestión Financiera?	Gerente, Administrador y Contador (10)	El Gerente y el Contador (8)	Solo el Gerente (3)	Sólo el Área Financiera (3)	Sólo el Contador (3)	No sabe (0)					
				3				3	3%	10	10%	
6	De los siguientes problemas financieros, ¿cuáles son los que considera que afectan a la empresa?	Insolvencia	Bajo Nivel de Ventas	Ingresos Insuficientes	Desorganización Empresarial	Pérdidas Reportadas	Diferencias Interpersonales					
							1.7	1.7	2%	10	10%	
7	¿Estaría dispuesto a ser evaluado en su gestión?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)					
		10						10	10%	10	10%	
8	Considera usted que es útil realizar un documento que contenga un diseño de estrategias financieras que permitan contribuir a solventar los problemas financieros de la empresa?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)					
		10						10	10%	10	10%	
9	¿Cada cuánto se realizan el inventario físico de los bienes?	Anual (5)	Semestral (7)	Cuatrimestral (5)	Trimestral (10)	Mensual (10)	Quincenal (10)					
		5						5	5%	10	10%	
10	¿Los ingresos obtenidos permiten cubrir las deudas sin quitar liquidez?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)					
		10						10	10%	10	10%	
Total ponderado:								68.7	69%	100	100%	

Valoración:	
De 0-25	Deficiente
De 26-50	Regular
De 51-70	Bueno
De 71-90	Muy Bueno
De 91-100	Excelente

Fuente: Elaboración propia

Señalando la valoración de la tabla podemos identificar que la evaluación de la gestión financiera del Banco LAFISE fue buena con un 69% redondeado de la suma del total de cada uno de los indicadores ya mencionados en la tabla, que se pudo completar gracias a la observación y lo entrevistado, que nos enriqueció en conocimiento científico en el aspecto del conocimiento y todo lo que abarca en el Banco LAFISE en la ciudad de Sébaco. Se resalta que podemos observar indicadores que no cumple el Banco, pero no es por falta de estructuración, si no por lo que la estructura y áreas están completamente centralizadas en la casa matriz de Managua.

4.4. Empresas

4.4.1. Definición

“Una empresa es una unidad económica que combina recursos humanos, financieros, físicos y tecnológicos para producir bienes o servicios con el fin de satisfacer las necesidades del mercado y obtener ganancias” (Daft, 2018, pág. 72)

Se concluye que una empresa es una entidad económica que opera con el propósito de producir bienes o servicios para satisfacer las necesidades del mercado y obtener beneficios. En su funcionamiento, combina recursos humanos, financieros, físicos y tecnológicos, y puede adoptar diversas formas legales y estructuras organizativas. Su principal objetivo es generar valor económico para sus propietarios o accionistas, a través de la eficiencia en la producción y la competencia en el mercado.

Conforme la respuesta brindada del entrevistado nos dijo que entiende por empresa que es un grupo de personas que trabajan juntas para ofrecer productos o servicios y ganar dinero, con un objetivo en generar beneficios y satisfacer las necesidades de sus clientes,

4.4.2. Importancia

La importancia de las empresas se refiere al papel fundamental que desempeñan en la economía, la sociedad y el desarrollo humano. Las empresas son entidades que producen bienes y servicios, generan empleo, impulsan la innovación y contribuyen al crecimiento económico (Smith, 2020, págs. 45 - 58)

En conclusión, la importancia de una empresa radica en su capacidad para generar empleo, producir bienes y servicios, promover la innovación, contribuir al desarrollo económico

y generar valor para la sociedad y los accionistas. En resumen, una empresa es fundamental para el funcionamiento de la economía y el bienestar de la comunidad.

El entrevistado resalto importante lo que son las empresas ya que son esenciales para la economía porque crean empleos, producen bienes y servicios que necesitamos y generan ingresos que ayudan a las comunidades a prosperar, además, pagan impuestos que financian servicios públicos entre otros.

4.4.3. Tipos

“Existen varios tipos de clasificación de las empresas, entre las principales tenemos las siguientes:

a) Por su tamaño:

- Pequeña: cuenta con activos menores a \$100,000.00 dólares, con menos de 20 empleados trabando en la empresa y cubre una parte del mercado local o regional.
- Mediana: es aquella que tiene activos menores a \$250,000.00 dólares, con menos de 100 empleados laborando y su producto solamente llega al ámbito nacional.
- Grande: cuenta con activos mayores a \$250,000.00 dólares, tiene más de 100 empleados, y su producto abarca el mercado internacional.

b) Por su actividad económica:

- Extractivas: son las empresas que proporcionan materia prima a otras industrias, por ejemplo, pesca, agricultura, caza, explotación de bosques y canteras, etc.
- Industriales o fabriles: se dedican a la producción de bienes, mediante la transformación de la materia prima a través de los procesos de fabricación, por ejemplo, electricidad, agua, manufactura, etc.
- Comerciales: empresas que se dedican a la compra y venta de productos terminados, tales como almacenes, librerías, farmacias, supermercados, etc.
- Financieras: empresas del sistema financiero que efectúan préstamos a personas y organizaciones. Ejemplos de estas son los Bancos.
- Empresas de Servicio: se dedican a la prestación de servicios no tangibles, tales como transporte, limpieza, etc.

c) Por su constitución patrimonial.

- Públicas: tales como Instituciones de Gobierno, Instituciones Autónomas, Municipalidades, Ayuntamientos, etc.
- Privadas: las que se dedican a la producción de bienes y/o servicios a la vez que buscan lucro, y su capital está formado por aportes de personas particulares”. (Fuentes, 2015, pág. 14)

Se comprende que los tipos de empresa se clasifican de pequeña, mediana grande, es una forma de que las empresas se diferencian de manera empresarial, distribuyéndose de una forma de nivel conforme a su tamaño y el tamaño de capacidad d cada una de ellas.

El informante nos brindó algunos tipos de empresa que él conoce, lo que nos dijo fue que realmente se encuentran varios tipos de empresas, como las empresas individuales, las que son por sociedades, las cooperativas, las empresas públicas como ellos que están enfocados en un servicio público y también se encuentran las empresas privadas.

4.4.4. Estructura organizativa

La estructura de una empresa se define como la organización interna que determina cómo se dividen, agrupan y coordinan las tareas y recursos dentro de la organización para lograr sus objetivos y metas empresariales (Gomez, 2018, pág. 72)

Se sabe que la estructura de una empresa es la forma en que está organizada internamente, incluyendo cómo se distribuyen las responsabilidades, quién tiene autoridad sobre quién, cómo fluye la comunicación y cómo se coordinan las actividades para alcanzar los objetivos de la empresa.

El gerente del banco nos brindó que su estructura organizativa se encontraba por departamento, ósea se encuentran los departamentos de crédito, departamento de la parte legal, departamento de la contraloría, departamento de mercadeo, departamento de administración así están clasificados.

4.4.4.1. Misión y Visión

La misión de una empresa se define como “una declaración concisa que identifica el propósito fundamental de la organización, su razón de ser y los principales objetivos que busca alcanzar en el mercado en el que opera” (David, 2020, pág. 56)

Se concluye que la misión de una empresa es básicamente su propósito fundamental, lo que busca lograr y cómo planea hacerlo. Es como la brújula que guía todas las acciones y decisiones de la empresa. Define por qué la empresa existe, qué la hace única y qué espera lograr a largo plazo en el mercado en el que opera.

La visión de una empresa se define como "una imagen futura deseada que describe hacia dónde se dirige la organización y cómo se verá una vez que haya alcanzado sus principales metas y objetivos estratégicos" (Kotler & Armstrong, 2018, p. 77).

En resumen, la visión de una empresa es como una imagen de sueño que describe cómo la empresa quiere verse en el futuro. Es una declaración inspiradora que muestra a dónde quiere llegar la empresa a largo plazo. Es como un faro que guía a la empresa hacia sus metas más grandes y ambiciosas, brindando dirección y motivación a todos los que forman parte de ella.

Conforme a lo entrevistado de manera verbal y en manera observada, la misión y visión las tienen al alcance que puedan observar sus clientes, en cada uno de los carnets de cada uno de sus trabajadores, para facilitar al cliente reconocer como banco en que ellos están estructurados como colaboradores, como misión del banco tienen el brindar soluciones financieras integrales que satisfagan las necesidades de nuestros clientes, caracterizándonos por un amplio conocimiento de los mercados, presencia regional, innovación, eficiencia, excelencia en el servicio, creando valor a nuestros clientes y a la comunidad. Como visión tienen el ser el proveedor preeminente de soluciones financieras, reconocido por la calidad e innovación de nuestros productos, la excelencia del capital humano al servicio de los clientes y un alto nivel de responsabilidad social con la comunidad.

4.4.4.2. Objetivos

Los objetivos de una empresa son “metas específicas y cuantificables que una organización busca lograr en un período de tiempo determinado para avanzar hacia su misión y visión” (Robbins & Coulter, 2019, p. 92).

Se entiende que los objetivos de una empresa son los resultados específicos que busca lograr en un período de tiempo determinado. Estas metas pueden abarcar diferentes áreas, como aumento de ventas, expansión del mercado, mejora de la eficiencia, desarrollo de productos, entre otros. Son como los hitos que la empresa se fija para avanzar hacia su visión y cumplir su misión.

Al igual que la misión y visión del banco entrevistado, sus objetivos se encuentran de manera accesible a la vista de cada uno de sus colaboradores como sus clientes, en sus carnets donde pueda ser más fácil de saber cada objetivo que el banco tiene. Por ello tiene el banco como objetivos la constante búsqueda y entrega de soluciones que respondan a las necesidades financieras de nuestros clientes, obteniendo el máximo beneficio, lo que se traduce en el logro de excelentes resultados. Con excelente compromiso en la medida en que estamos motivados a contribuir con el éxito de LAFISE, entregando lo mejor de nosotros mismos y trabajando unidos como equipo/familia para cumplir con orgullo las metas de nuestra organización. Teniendo una ética e integridad en nuestro deber hacer siempre lo correcto, guiados por nuestros principios éticos y trabajando con honestidad y lealtad hacia la organización y dentro del más alto nivel de respeto hacia nosotros mismos, nuestros compañeros y clientes, Con una gran innovación en la capacidad de incorporar cambios y mejoras a productos, procesos y servicios para aumentar la competitividad, optimizar el desempeño y generar valor en un mercado en constante evolución, con un trabajo en equipo para alcanzar los mejores resultados a través de los esfuerzos en conjunto de todos los colaboradores en un ambiente de confianza, comunicación abierta y honesta, inspirados por un objetivo común. Con respeto en reconocer los intereses y necesidades de los demás, aceptando nuestras diferencias y valorando perspectivas diferentes, con responsabilidad social con una nueva forma de gestión y visión de hacer negocios, en una relación ganar-ganar en conjunto con nuestras partes interesadas, contribuyendo al desarrollo social y económico de las comunidades, preservando el medio ambiente y la sustentabilidad de las generaciones futuras.

4.7.5. Políticas contables

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros.

Una entidad utilizara esta Norma si trata específicamente de una transacción u otro suceso o condición. Sin embargo, no es obligatorio seguir un requerimiento de esta Norma, si el efecto de la omisión no fuera material. Si no establece un tratamiento específico de transacción, u otro suceso o condición, la gerencia de una entidad deberá utilizar su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que provea una información relevante apta para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios; y fiable, de modo que los estados financieros:

- Representen fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad;
- Reflejen la esencia económica de las transacciones, otros sucesos y condiciones, y no simplemente su forma legal;
- Sean neutrales, es decir, libres de sesgos;
- Sean prudentes; y estén completos en todos sus extremos significativos. La gerencia se referirá y considerará la aplicabilidad de las siguientes fuentes en orden descendente:
- Requerimientos y guías establecidos en esta Norma que traten cuestiones similares y relacionadas; y
- Definiciones, criterios de reconocimiento y conceptos de medición para activos, pasivos, ingresos y gastos, y los principios generales en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales. (Kenia Elizabeth Lanuza Velásquez, 2021, pág. 18)

En conclusión, las políticas contables son como las reglas contables internas que una empresa establece para guiar las finanzas y las decisiones de su personal en diferentes aspectos contables del negocio. Estas políticas abarcan las situaciones financieras, transacciones, finanzas y sus activos, pasivos e ingresos y se utilizan para asegurar la confiabilidad financiera y la coherencia en el funcionamiento de la empresa. Son como un marco de referencia que ayuda a mantener el orden financiero y la eficiencia contable dentro de la organización.

Nos resaltó el entrevistado acerca de las políticas y nos resaltó nuevamente las NIIF porque las políticas contables son base a reglas de procedimientos específicos adaptados por la identidad de la presentación financiera, políticas a seguir de todos los gastos, por ejemplo, nos dicen dónde vamos a contabilizar todos los gastos los procedimientos y si quiere autorización, las políticas de pago de viáticos a los colaboradores, las políticas por pago y proyectos nuevo. Una de las principales políticas que menciono fueron lo que es la excelencia, ética, integridad, trabajo en equipo y compromiso.

V. Conclusiones

1. Por medio de la realización de la presente investigación se logró conceptuar las generalidades de la gestión financiera en las empresas.
2. Mediante el uso de instrumentos, como entrevista, guía de observación y otros se pudo conocer para luego describir los procesos de la gestión financiera aplicados en Banco LAFISE BANCENTRO, Sucursal Sébaco.
3. A través del análisis práctico, se demostró que la gestión financiera en la sucursal de Sébaco se caracteriza por el uso de herramientas contables que permiten un control más riguroso de los recursos, lo que se traduce en una respuesta más ágil ante cambios del mercado.
4. La contabilidad es esencial para la gestión financiera de Banco LAFISE BANCENTRO Sucursal Sébaco, es notable la ausencia del uso de un completo sistema contable en el banco, aún así, las acciones esenciales como registro y análisis de cuentas importantes se hace presente para aportar a la estabilidad financiera del banco.

VI. Referencias

- Aguirre, A. A. (2021). *Ciencias de gestion*. Bogota: UNC.
- Boix, E. (2009). *Manual de contabilidad y costos* . Barcelona: LLorenc Rubio.
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Córdoba Padilla, M. (2016). *Gestión financiera* . Bogotá: buena semilla .
- Daft, R. (2018). *Teoría y diseño organizacional*. Santa Fe: Cengage learning.
- David. (2020). *Conceptos de administración estratégica*. Pearson education.
- Fuentes, L. P. (2015). *Diseño e implementación de un sistema contable en la empresa cosmos servicenter autolavado de la ciudad de esteli durante el mes de octubre del año 2014*. Estelí: Facultad regional multidisciplinaria de estelí.
- Gomez. (2018). *Estructura de la empresa: fundamentos y aplicaciones*. D.F México: Empresarial.
- Kenia Elizabeth Lanuza Velásquez, D. O. (2021). *Aplicación de la sección 10 políticas contables, estimaciones y errores según las niif para las pymes, hacia una mejor toma de decisiones en la empresa iwens sa, en el período comprendido 2019*. Managua: Universidad nacional autónoma de Nicaragua, Mangua.
- Ormaechea, J. A. (s.f). *Nueva contabilidad general*. Madrid: Grafilles.
- Prieto Hurtado, C. A. (2010). *Analisis Financiero*. Bogota: Foco ediciones.
- Risco, D. R. (2014). *Contabilidad general y de costos*. Barcelona: Grafos S.A.
- Smith. (2020). La importancia de las empresas en la economía moderna. *Revista de economía*, 45-58.

VII. Anexos

Anexo 1: Operacionalización de variables

Variable	Subvariable	Indicador	Instrumento	Pregunta	Escala	Informante
Generalidades de gestión financiera		Concepto	Entrevista	¿Qué entiende por gestión financiera?	Abierta	Gerente
		Objetivo	Entrevista	¿Qué objetivos cree que se persiguen a través de la gestión financiera?	Abierta	Gerente
		Importancia	Entrevista	¿Cree usted que la gestión financiera es de gran importancia? ¿Por qué?	Abierta	Gerente
Contabilidad	Generalidades	Definición	Entrevista	¿Qué entiende por contabilidad?	Abierta	Gerente
		Importancia	Entrevista	¿Por qué consideraría que es importante la contabilidad?	Abierta	Gerente
		Tipos de contabilidad	Entrevista	¿Qué tipos de contabilidad usted conoce?	Abierta	Contador
		Herramientas y técnicas contables	Entrevista	¿Qué entiende usted por herramientas o técnicas contables?	Abierta	Contador
		Principios y normas contables	Entrevista	¿Cuáles son los principios y normas contables ha puesto en práctica?	Abierta	Contador
		Sistemas de información contable	Entrevista	¿Puede comentar qué sabe acerca de sistemas de información contable?	Abierta	Contador
		Estados financieros	Definición	Entrevista	Desde su experiencia ¿Cómo definiría los estados financieros?	Abierta
	Análisis financiero	Tipos	Entrevista	¿Qué tipos de estados financieros conoce?	Abierta	Contador
		Importancia	Entrevista	¿Qué tan importante considera los estados financieros?	Abierta	Contador
		Características cualitativas	Entrevista	¿Qué características cualitativas le puede atribuir a los estados financieros?	Abierta	Contador
		Definición	Entrevista	¿Podría con sus propias palabras lo que comprende sobre análisis financiero?	Abierta	Contador
		Objetivo	Entrevista	¿Qué objetivo persigue usted al realizar un análisis financiero?	Abierta	Contador
		Importancia	Entrevista	¿Puede hacer mención de la importancia que posee el análisis financiero como parte del proceso contable?	Abierta	Contador
		Razones financieras	Entrevista	¿Cuáles son para usted las razones financieras?	Abierta	Contador
		Análisis vertical	Entrevista	¿Qué puede comentar acerca del análisis vertical?	Abierta	Contador
Empresa	Generalidades	Análisis horizontal	Entrevista	¿Qué información posee sobre el análisis horizontal?	Abierta	Contador
		Punto de equilibrio	Entrevista	¿Con que palabras definiría lo que es punto de equilibrio?	Abierta	Contador
		Definición	Entrevista	¿Qué entiende por empresa?	Abierta	Administrador
		Importancia	Entrevista	¿Qué puede aportar acerca de la importancia que las empresas poseen?	Abierta	Administrador
		Tipos	Entrevista	¿Cuáles son los tipos de empresa que conoce?	Abierta	Administrador
	Estructura organizativa	Entrevista	¿En que se basa la estructura organizativa de una empresa?	Abierta	Administrador	
	Políticas contables	Entrevista	¿Qué políticas contables aplica al momento de gestionar la contabilidad de la empresa?	Abierta	Administrador	

Fuente: Elaboración propia

Anexo 2:



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa
Departamento de Ciencias económicas y Administrativas

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE

Somos estudiantes de V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua CUR-Matagalpa, estamos elaborando dicho estudio para el Seminario de Graduación para optar al título, que trata sobre la “Gestión Financiera en LAFISE-BANCENTRO-Sébaco departamento de Matagalpa, periodo 2024.

Objetivo: Recolectar la información que me permita terminar la investigación, ya que es requisito para graduarme, por lo tanto, pido su colaboración, la cual será de mucha utilidad para el desarrollo de este trabajo.

Indicaciones: lea detenidamente cada pregunta de la entrevista y responda con objetividad, ya que, con su aporte en la entrevista, la información brindada será determinante para esta investigación.

Persona a entrevistar:

Empresa:

Cargo:

Fecha de aplicación:

PREGUNTAS GENERALES

1. ¿Qué sistemas contables usted aplica en su empresa?

2. ¿Qué objetivos cree que se persiguen a través de una gestión financiera en una empresa?

3. ¿Cree usted que la gestión financiera es de gran importancia? ¿Porqué?

4. ¿Qué entiende por contabilidad?

5. ¿Por qué consideraría que es importante la contabilidad?

6. ¿Qué tipos de contabilidad usted conoce?

7. ¿Qué entiende usted por herramientas o técnicas contables?

8. ¿Qué principios o normas contables usted ha puesto en práctica en la empresa?

9. ¿Puede comentar qué sabe acerca de sistemas de información contable?

10. Desde su experiencia ¿Cómo definiría los estados financieros?

11. ¿Qué tipos de estados financieros conoce?

12. ¿Qué tan importante considera los estados financieros en su empresa?

13. ¿Qué características cualitativas le puede atribuir a los estados financieros?

14. ¿Podría con sus propias palabras lo que comprende sobre análisis financiero?

15. ¿Qué objetivo persigue usted al realizar un análisis financiero?

16. ¿Puede hacer mención de la importancia que posee el análisis financiero como parte del proceso contable?

17. ¿Cuáles son para usted las razones financieras que aplica en la empresa?

18. ¿Qué puede comentar acerca del análisis vertical?

19. ¿Qué información cree que se posee sobre el análisis horizontal?

20. ¿Con que palabras definiría lo que es punto de equilibrio? ¿Trabajan con el punto de equilibrio en la empresa?

21. ¿Qué entiende por empresa?

22. ¿Qué puede aportar acerca de la importancia que las empresas poseen?

23. ¿Cuáles son los tipos de empresa que conoce?

24. ¿Cómo está diseñada su estructura organizativa de la empresa?

25. ¿Qué políticas contables utiliza como parte de su gestión financiera en la empresa?

Agradecemos sinceramente al gerente de LAFISE BANCENTRO-Sébaco por su tiempo y por compartir valiosa información sobre la contabilidad en la gestión financiera del banco y de sus conocimientos en el campo contable. Su aporte de la información brindada ha enriquecido nuestra investigación y nos han proporcionado una perspectiva más clara sobre la importancia de la contabilidad en el sector financiero.

¡Gracias por su apoyo!

Anexo 3: Encuesta

Evaluación de la Gestión Financiera									
N°	Indicador	a	b	c	d	e	f	%	
1	¿Con cuáles departamentos cuenta la empresa?	Ventas	Mercadeo	Finanzas	Recursos Humanos	Contabilidad	Otros	Total	7%
2	Cómo califica usted el nivel de conocimiento financiero del Gerente, Propietario, Contador y Administrador Financiero de la empresa	Excelente (10)	Muy Bueno (8)	Bueno (5)	Regular (3)	Deficiente (1)	No sabe (0)		5%
3	¿Cuál de las siguientes técnicas de análisis financiero se manejan en la Empresa?	Análisis Vertical (2)	Análisis Horizontal (2)	Tendencia (2)	Punto de equilibrio (2)	Razones Financieras (2)	Todos (10)		6%
4	De los siguientes indicadores financieros, ¿cuáles realiza la empresa?	Liquidez (2)	Endeudamiento (2)	Actividad (2)	Rentabilidad (2)	Ninguna (0)	Todas (10)		0%
5	¿Quién se involucra en la aplicación de la Gestión Financiera?	Gerente, Administrador y Contador (10)	El Gerente y el Contador (8)	Solo el Gerente (3)	Sólo el Área Financiera (3)	Sólo el Contador (3)	No sabe (0)		3%
6	De los siguientes problemas financieros, ¿cuáles son los que considera que afectan a la empresa?	Insolvencia	Bajo Nivel de Ventas	Ingresos Insuficientes	Desorganización Empresarial	Pérdidas Reportadas	Diferencias Interpersonales		2%
7	¿Estaría dispuesto hacer evaluado en su gestión?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)		5%
8	¿Considera usted que es útil realizar un documento que contenga un diseño de estrategias financieras que permitan contribuir a solventar los problemas financieros de la empresa?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)		10%
9	¿Cada cuánto se realizan el inventario físico de los bienes?	Anual (5)	Semestral (7)	Cuatrimestral (8)	Trimestral (10)	Mensual (10)	Quincenal (10)		5%
10	¿Los ingresos obtenidos permiten cubrir las deudas sin quitar liquidez?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)		3%
					3			Total ponderado:	45%

Fuente: Elaboración propia

Anexo 4: Cuadro de evaluación

N°	Aspectos a evaluar	Si	No	N/A	Observaciones
1	Misión y visión visibles				
2	Rotulación de las oficinas				
3	Archivo de documentación				
4	Seguridad en la entrada a las oficinas				
5	Equipos tecnológicos				
6	Existencia de área contable				
7	Activos etiquetados (placas, código de barra, a mano, otros)				
8	Medios de control de entrada y salida del personal				
9					
10					
11					
12					

Fuente: Elaboración propia

Anexo 5: Instrumento para gestión financiera

Evaluación de la Gestión Financiera										Total	%	
N°	Indicador	a	b	c	d	e	f		%			
1	¿Con cuáles departamentos cuenta la empresa?	Ventas	Mercadeo	Finanzas	Recursos Humanos	Contabilidad	Otros	Total				
		2	2	2	0	2	0	7	7%	10	10%	
2	Cómo califica usted el nivel de conocimiento financiero del Gerente, Propietario, Contador y Administrador Financiero de la empresa	Excelente (10)	Muy Bueno (8)	Bueno (5)	Regular (3)	Deficiente (1)	No sabe (0)					
				5				5	5%	10	10%	
3	¿Cuál de las siguientes técnicas de análisis financiero se manejan en la Empresa?	Análisis Vertical (2)	Análisis Horizontal (2)	Tendencia (2)	Punto de equilibrio (2)	Razones Financieras (2)	Todos (10)					
		2	2			2		6	6%	10	10%	
4	De los siguientes indicadores financieros, ¿cuáles realiza la empresa?	Liquidez (2)	Endeudamiento (2)	Actividad (2)	Rentabilidad (2)	Ninguna (0)	Todas (10)					
						0		0	0%	10	10%	
5	¿Quién se involucra en la aplicación de la Gestión Financiera?	Gerente, Administrador y Contador (10)	El Gerente y el Contador (8)	Solo el Gerente (3)	Sólo el Área Financiera (3)	Sólo el Contador (3)	No sabe (0)					
				3				3	3%	10	10%	
6	De los siguientes problemas financieros, ¿cuáles son los que considera que afectan a la empresa?	Insolvencia	Bajo Nivel de Ventas	Ingresos Insuficientes	Desorganización Empresarial	Pérdidas Reportadas	Diferencias Interpersonales					
			1.7					1.7	2%	10	10%	
7	¿Estaría dispuesto hacer evaluado en su gestión?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)					
				5				5	5%	10	10%	
8	Considera usted que es útil realizar un documento que contenga un diseño de estrategias financieras que permitan contribuir a solventar los problemas financieros de la empresa?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)					
		10						10	10%	10	10%	
9	¿Cada cuánto se realizan el inventario físico de los bienes?	Anual (5)	Semestral (7)	Cuatrimestral (8)	Trimestral (10)	Mensual (10)	Quincenal (10)					
		5						5	5%	10	10%	
10	¿Los ingresos obtenidos permiten cubrir las deudas sin quitar liquidez?	Siempre (10)	Casi Siempre (8)	A veces (5)	Rara Vez (3)	Nunca (0)	No sabe (0)					
					3			3	3%	10	10%	
Total ponderado:								45.37	45%	100	100%	

Valoración:	
De 0-25	Deficiente
De 26-50	Regular
De 51-70	Bueno
De 71-90	Muy Bueno
De 91-100	Excelente

Fuente: Elaboración propia

Anexo 6: Carta de solicitud de entrevista



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE MATAGALPA
UNAN-MANAGUA / CUR-MATAGALPA
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS - DCEA
COORDINACIÓN DE CONTABILIDAD

Matagalpa, 24 de agosto de 2024

Señores:

Capital Humano

Banco LAFISE-BANCENTRO Sucursal Sébaco
Matagalpa, Nicaragua

Estimados señores:

Reciba un cordial saludo de la Coordinación de Contaduría Pública y Finanzas de la Facultad Regional Multidisciplinaria, UNAN-Managua / CUR-Matagalpa.

Los planes de Estudio que sirve la UNAN Managua desarrollados en el Centro Universitario Regional de Matagalpa, conlleva la realización de Trabajos Monográficos, Seminarios de Graduación y Examen de Grado, por lo que le solicitamos permita a nuestros (ns) estudiantes:

Nº	Nombres y Apellidos	Nº de Carné
1	Claudia Junieth Laguna Matamoros	20-60171-1
2	Humberto Adali Sotelo Sotelo	18-60307-5
3	Alvaro Lorenzo Tinoco Cortedano	17-60195-3

Del V año de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno sabatino, quienes están desarrollando un tema de investigación que lleva como título: "Gestión Financiera en las Empresas del Departamento de Matagalpa, año 2024", por tal razón estamos solicitando su apoyo para autorizar que los estudiantes puedan realizarle entrevista, a fin de obtener información sobre ellos procesos y procedimientos utilizados para la adecuada Gestión Financiera que llevan a cabo en la empresa que usted dirige.

Cabe mencionar que no son datos cuantitativos, tampoco información financiera que de manera alguna pretenda violentar la confidencialidad de sus registros y datos contables.

Agradecemos la información y cooperación brindada de su Institución a la UNAN-CUR Matagalpa, ya que con su apoyo están contribuyendo en la formación profesional de nuestros estudiantes y al desarrollo económico y social de nuestra nación.

Atentamente,

Vo Bo

PhD. Cristóbal Jesús Castellón Aguirre

Jefe de Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas
UNAN CUR - Matagalpa



PhD. Mando de Jesús González García
Tutor de Seminario de Graduación
UNAN CUR - Matagalpa

RECIBIDO	
BANCO LAFISE	
Sucursal	SABECO
Fecha	24 de agosto 2024
Nombre	SHIRLEY DELTA
Firma	[Firma]

