

# ORIENTACION PARA EL MANEJO DE LA INFORMACION FINANCIERA

## Responsabilidad social ejercida por el profesional en finanzas

---

***Kelly Ann Preciado Flórez***

*Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología*

### **RESUMEN**

Las finanzas hoy en día se encuentran adheridas al vivir diario de cada persona, ya sea en su hogar, grupo social, negocio propio o empresa donde labora. Muchas de estas personas no manejan temas financieros, les es difícil y hasta a veces imposible la interpretación, comprensión y análisis de los Estados Financieros. En repetidas ocasiones empresarios de pequeñas empresas no toman decisiones oportunas, debido a que hacen una errada interpretación de los Estados Financieros.

En principio, resulta fundamental entender que la educación financiera es un proceso formativo que acompaña al ciudadano a lo largo de su vida, dado que los individuos deben afrontar decisiones de tipo financiero al vivir con sus padres, al independizarse, al invertir en la compra de vivienda, o al tomar la decisión de pensionarse. Por lo cual se desarrolla la presente investigación para analizar el aporte que el profesional de finanzas le daría a personas que desconocen de temas contables y financieros, al brindarles orientación personalizada en la comprensión y uso de los Estados Financieros.

El estudio demuestra el grado de influencia e importancia que tienen los estados financieros sobre las decisiones en financiamiento, rentabilidad y administración de recursos, que son la base del éxito de las finanzas de las personas. Sin embargo, por la debilidad existente en la interpretación de este tipo de información se toman decisiones que suelen generar problemas como endeudamiento, escasa disponibilidad de efectivo, inversiones sin la rentabilidad esperada, entre otros.

**Palabras claves:** Responsabilidad social, finanzas, interpretación, aporte, orientación.

## ABSTRAC

Nowdays, Finances are attached to the daily life of every person, whether at home, social group, your own business or company where they work. Many of these people do not handle financial matters; it is difficult and sometimes impossible to interpretation, understanding and analysis of financial statements. On several occasions small business fails to take timely decisions, because they make a wrong interpretation of financial statements.

In principle, it is important to understand that financial education is a learning process that accompanies the citizen throughout his life, because individuals are facing a financial decision to live with their parents, to become independent by investing in the purchase of housing, or decide to retire. Therefore this research is developed to analyze the contribution that the financial professional would give people who are unaware of accounting and financial issues, by providing personalized guidance in understanding and using financial statements.

The study shows the degree of influence and importance of the financial statements on financing decisions, cost and resource management that underlie the success of the finances of the people. However, the weakness in the interpretation of this type of information is making decisions that often lead to problems such as debt, sparse availability of cash, without the expected return on investment, among others.

**Key words:** Social responsibility, finances, interpretation, orientation.

## INTRODUCCION

En la sociedad que vivimos cada uno desarrolla un rol diferente y las miles de actividades que se llevan a cabo a lo largo de la vida tienen un impacto positivo o negativo en la sociedad. La corrupción, fraudes, tráfico de influencias, desregulación de la economía generan inestabilidad ambiental, social, política, económica, entre otros. Muchas veces se tiene el pensamiento erróneo que ante la magnitud de los problemas del mundo ni siquiera vale la pena preguntarse, ¿Qué podría hacer yo que marcará la diferencia?, este es el tipo de pensamiento que muchas veces nos paraliza, mientras que a nuestro alrededor la sociedad va en camino a un abismo sin fondo. Por lo tanto, en lugar de pensar en lo que no podemos hacer, deberíamos actuar en lo que sí podemos desde el rol que estemos desempeñando en la sociedad.

La revista Money/CNN nos habla de los problemas que tienen los dueños de pequeñas y medianas empresas leyendo y entendiendo los varios estados de cuenta que reciben cada mes por las diferentes actividades de sus compañías.

Esto acarrea posibles problemas, como tener que pagar cargos extras por atrasos debido a que los estados de cuenta quedaron apilados en algún lugar sin que nadie les haya prestado la debida atención y peor aún, sin haber entrado en acción y pagado lo que se debía pagar.

Por tal razón, la presente investigación plantea brindar un servicio gratuito de orientación para el manejo de la información financiera a personas que no tienen conocimientos sobre el tema contables – financiero. Con el fin de contribuir positivamente a la toma de decisiones eficientes y efectivas de cada individuo que requiera orientación en cuestiones de tipo financiero; ejerciendo de esta forma la responsabilidad social individual que le compete como profesional para ayudar al desarrollo de la economía.

## **HIPOTESIS**

Las personas podrían tomar mejores decisiones de carácter financiero, si conocieran de temas contables y financieros.

## **OBJETIVOS**

### **General**

Analizar el aporte que el profesional de finanzas le daría a personas que desconocen de temas contables y financieros, al brindarles orientación personalizada en la comprensión y uso de los Estados Financieros.

### **Específicos:**

- Determinar el grado de necesidad de las personas de comprender los Estados Financieros y darles un correcto uso.
- Establecer el grado de influencia que tienen los Estados Financieros en las decisiones de tipo administrativo, financiero y personal; de modo que exista interés por parte del usuario, que desconoce temas contables – financieros, en recibir orientación con respecto a su interpretación y uso.
- Determinar las áreas de tipo financiero, con menor grado de entendimiento por parte del usuario, con el fin de reforzar en estas y contribuir a la eficiente y efectiva toma de decisiones.
- Identificar que tipo de problemas evitarían si pudieran interpretar los estados financieros.

## MARCO TEORICO

La Responsabilidad Social Individual no es más que la conducta ética del ciudadano para consigo mismo y con su entorno, y va mucho más allá del cumplimiento de las obligaciones legales, esta relacionada con nuestra actitud en el hogar, con nosotros mismos, con nuestra familia, con nuestros amigos, con el ambiente, con el trabajo, con nuestros vecinos y con la sociedad.

En base a la definición de la ISO 26000 de responsabilidad social, la responsabilidad social individual (RSI) o personal (Basada en la definición de Carlos Marx de persona como aquella que vive para si mismo y los demás e individuo para los que viven solo para si mismos) es la responsabilidad que tiene una persona ante los impactos que sus acciones y decisiones tienen en su entorno (social, laboral, económico y ambiental)

Considerando las 7 materias fundamentales de la ISO 26000, se puede relacionar la responsabilidad social individual con:

**Derechos humanos:** Nuestro deber como seres humanos es respetar a nuestros semejantes, sus costumbres, culturas, razas, preferencias sexuales, y sobre todo su integridad.

**Prácticas laborales:** Participando activamente en la empresa y siendo responsable en el trabajo consigo mismo y con los demás, partiendo de la premisa de que si no hay RSI no hay Responsabilidad laboral.

**Medio ambiente:** A través de un uso sostenible de los recursos naturales, un consumo responsable, no contaminando, contribuyendo así al desarrollo sostenible.

**Prácticas justas de negocios:** A través de un comportamiento ético y responsable consigo mismo y con los demás.

**Como consumidor:** Siendo responsable en nuestras compras y adquirir productos y servicios de empresas responsables

**Con la comunidad y la sociedad:** Como seres humanos no podemos ser indiferentes a la situación de pobreza, que vive nuestro mundo, y si bien es cierto que no podemos contribuir con el mundo entero, como personas podemos contribuir con nuestro entorno cercano.

## **Responsabilidad social del profesional en finanzas**

Partiendo de la responsabilidad social individual con la comunidad y la sociedad, surge la necesidad de que el profesional en finanzas, desarrolle una actitud en pro de contribuir al desarrollo y crecimiento financiero de las personas que viven a nuestro alrededor.

La Responsabilidad Social esta relacionada con la actividad del profesional, para lo cual el profesional tiene la obligación de desempeñar su trabajo a través del contexto social. Preocupándose por el bienestar social y el correcto funcionamiento de todo lo que opere en alza de la sociedad para aumentar sus grados y niveles de eficiencia en la manipulación de los recursos con que cuente y primordialmente para mantener su estabilidad.

El profesional contable y financiero entra a jugar un papel de servicio con la comunidad, buscando que cada proceso, mejore el acercamiento por medio de las asesorías, para llegar a un mejor trato y buen entendimiento.

La disciplina contable es indispensable para el desarrollo socio- económico de cualquier país, ya que en el se promueve el desarrollo de las Pymes y de los grandes capitales internacionales, dando confianza para que sea sostenible el funcionamiento de las instituciones económicas, incentivando los mercados por medio de una economía confiable y estimulando la generación de empleo en el país.

Y aunque algunos empresarios, en el correcto manejo de la empresa se sienten tranquilos con la generación de empleo, es necesario intercambiar conceptos para enseñar que no es solo por medio de la ampliación de puestos de trabajo como se promueve el desarrollo social. “Las personas son objetos sociales además de objetos físicos, son centros de acción y de intención”. (Jones, Gerard, 1980, p.274)

Solo cuando la sociedad y cada uno de sus integrantes dejen a un lado la invisibilidad ante los problemas que a diario crecen y se acentúan en el medio, se podrá crear un armonía integra en las actividades del acontecer económico.

A continuación se definirá brevemente en que consiste la interpretación de los estados financieros y su importancia para la toma de decisiones.

## **Interpretación y análisis de los Estados Financieros**

El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de la empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

El análisis de estados financieros descansa en 2 bases principales de conocimiento: el conocimiento profundo del modelo contable y el dominio de las herramientas de análisis financiero que permiten identificar y analizar las relaciones y factores financieros y operativos.

Los datos cuantitativos más importantes utilizados por los analistas son los datos financieros que se obtienen del sistema contable de las empresas, que ayudan a la toma de decisiones. Su importancia radica, en que son objetivos y concretos y poseen un atributo de mensurabilidad.

Interpretación: es la transformación de la información de los estados financieros a una forma que permita utilizarla para conocer la situación financiera y económica de una empresa para facilitar la toma de decisiones.

### **Importancia relativa del análisis de estados financieros en el esfuerzo total de decisión**

Son un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas.

La importancia del análisis de estados financieros radica en que facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa.

Es el elemento principal de todo el conjunto de decisión que interesa al responsable de préstamo o el inversor en bonos. Su importancia relativa en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado.

Dada la complejidad que implica interpretar y analizar los Estados Financieros, nace la necesidad del profesional de Contaduría Pública, en ejercicio de su responsabilidad social individual, de ser facilitador en la orientación a personas que desconocen de este tema; de tal manera que ayude al crecimiento económico de la personas, familias, empresas y por consiguiente a la economía nacional.

Las finanzas hoy en día se encuentran adheridas al vivir diario de cada persona, ya sea en su hogar, grupo social, negocio propio o empresa donde labora. Muchas de estas personas no manejan temas financieros, les es difícil y hasta a veces imposible la interpretación, comprensión y análisis de los Estados Financieros. En repetidas ocasiones empresarios de pequeñas empresas no toman decisiones oportunas, debido a que hacen una errada interpretación de los Estados Financieros.

La revista Money/CNN nos habla de los problemas que tienen los dueños de pequeñas y medianas empresas leyendo y entendiendo los varios estados de cuenta que reciben cada mes por las diferentes actividades de sus compañías.

Esto acarrea posibles problemas, como tener que pagar cargos extras por atrasos debido a que los estados de cuenta quedaron apilados en algún lugar sin que nadie les haya prestado la debida atención y peor aún, sin haber entrado en acción y pagado lo que se debía pagar.

### **Relevancia de la educación financiera**

Annamaria Lusardi, experta en temas de educación financiera del Dartmouth College de EE. UU., afirma que "así como leer y escribir fueron habilidades que permitieron que las personas triunfaran en las economías modernas, hoy es imposible ser exitoso sin tener la capacidad de leer y escribir financieramente".

Producir un movimiento de gran alcance en favor de la educación financiera es una tarea urgente y necesaria por varias razones. En primer lugar, porque hay grandes lagunas en los conocimientos financieros de la gente. Esto tiene una serie de consecuencias adversas para las personas, como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro para el futuro, el uso improductivo de las remesas y la poca claridad sobre los beneficios que ofrece la inversión en actividades productivas, la adquisición de activos, o la educación de los hijos.

En segundo lugar, la falta de información, aunada a la escasa penetración del sistema financiero, fomentan el uso de servicios financieros informales, con frecuencia desventajosos y a costos elevados. Por último, el número y la complejidad de los productos financieros han aumentado notablemente en años recientes, lo que dificulta que las personas tomen decisiones informadas que sirvan a sus propósitos.

## **Importancia y beneficios económicos y sociales que aporta una buena educación financiera**

La educación financiera beneficia a las personas (por ejemplo, les permite hacer las provisiones necesarias para hacer frente a situaciones imprevistas), a la sociedad (reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar) y a la economía en su conjunto (favoreciendo un comportamiento informado y la aportación de liquidez a los mercados financieros).

Dos estudios recientes financiados por la Comisión Europea indican, entre otras cosas, que en los Estados miembros imparten educación financiera una gran variedad de agentes (autoridades de vigilancia, trabajadores sociales, educación pública, etc.) y que el número de iniciativas nacionales en este ámbito es muy variable.

Las encuestas de referencia llevadas a cabo en los Estados miembros contribuyen a definir las prioridades y facilitan el seguimiento de los progresos en el tiempo. Por otra parte, varios estudios revelan el efecto positivo que la participación en planes de educación financiera tiene sobre los comportamientos

## **METODOLOGIA**

La presente investigación se realizara partiendo desde la definición del tema a investigar el cual esta enfocado en la responsabilidad social individual del profesional; para lo cual se hará una revisión bibliográfica relacionada con el tema a investigar. La investigación se realizara con un enfoque cuantitativo. En la cual se realizan encuestas a personas que en su diario vivir tienen que recurrir a la información contenida en los Estados Financieros de X compañía con el fin de tomar decisiones de carácter financiero, administrativo y operativo; pero que sin embargo, muchas de ellas, suelen tener cierto grado de debilidad en la interpretación y uso de los Estados Financieros. Esto con la finalidad de recopilar información necesaria para establecer las áreas en las cuales existe mayor debilidad, la influencia de los Estados Financieros en el vivir diario de las personas y la necesidad estas por recibir orientación que le ayude a tomar decisiones eficientes y efectivas.

## **Fuentes de información**

Para el desarrollo de la investigación se utilizarán dos tipos de fuentes de información:

- Fuentes de información primarias, conformadas por el uso del cuestionario y deducciones propias del análisis.
- Fuentes de información secundaria, como es la información recopilada de literatura relacionada con el tema de investigación sobre el grado de complejidad que tiene la interpretación de los Estados Financieros y la capacitación necesaria para su interpretación.

## **Método de Investigación**

Se utilizará un método inductivo incompleto en el cual partiendo de casos particulares, se llegará a definiciones generales, estableciendo un estudio a base de una muestra debido a que no se puede llegar al número total de elementos de la población.

## **Instrumento para la recolección de información**

Para la obtención de información se utilizará como instrumento el cuestionario con modalidad de encuesta, cuyas preguntas tendrán la finalidad de dar respuesta a los objetivos e hipótesis planteadas en el presente estudio.

El cuestionario será de tipo auto administrado por correo electrónico y página web debido a las facilidades que representa en cuanto al lugar para responderlo, no hay intermediarios y las respuestas las marca el mismo encuestado. Por lo cual es la más apta para los objetivos que se desean obtener.

El cuestionario contendrá preguntas cerradas, claras y comprensibles, referidas a un solo aspecto y una relación lógica, sin inducir las respuestas, sin un orden establecido para preguntas de opción múltiple y un lenguaje apropiado. (Hernández et al, 2003).

## ANALISIS DE RESULTADOS

### INFORMACION DEMOGRAFICA

Se encuestó un total de 51 personas de los cuales el 50% fueron hombres y el 49% mujeres. Con educación promedio bachillerato y universitario; entre las edades de los 20 a 40 años.

### PREGUNTAS Y RESULTADOS

#### 1. ¿Comprende usted la información contenida en los estados financieros?

#	Pregunta	Barra	Respuesta	%
1	Si		37	72.55%
2	No		14	27.45%
	Total		51	100%

Tabla 1: Elaboración propia

Un 72% de las personas encuestadas dicen saber interpretar los estados financieros, sin embargo el 14% dice no saber comprender la información financiera. Por lo que, este número de personas, al no tener conocimiento de temas financieros y contables, llegan a tomar decisiones incorrectas que afectan el crecimiento de sus finanzas.

2. Asigne un número del 1 al 5 a los siguientes factores según la importancia que usted les asigna para la toma de decisiones de carácter financiero: El 1 representa al factor más importante y el 5 al menos importante.

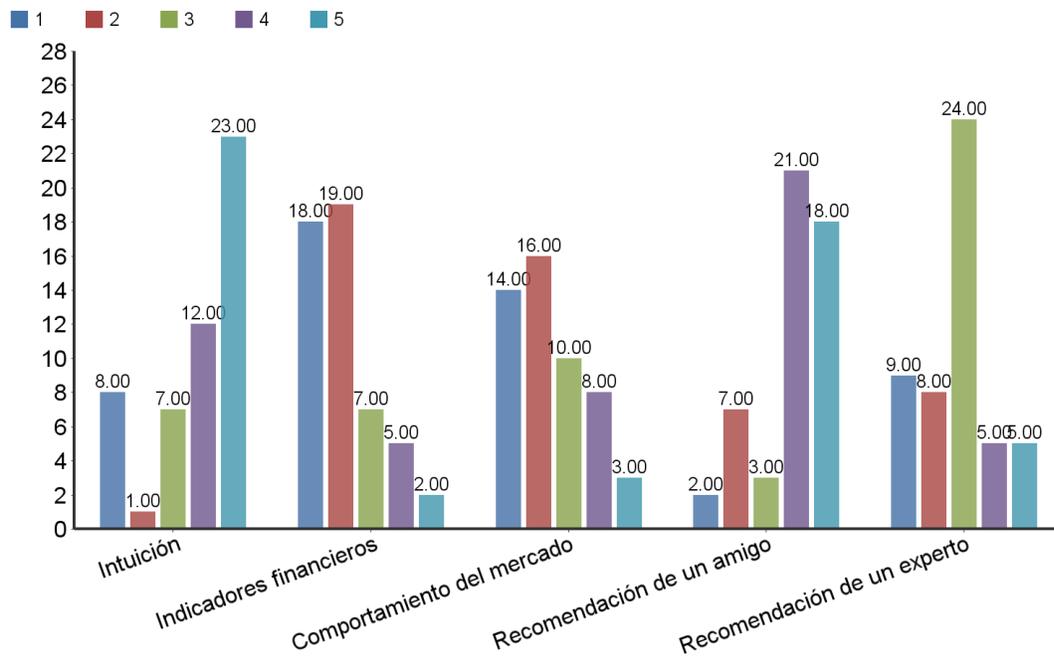


Gráfico 1 Elaboración propia

Para nuestro estudio es importante conocer el grado de importancia que las personas le dan a la información financiera. Según los resultados obtenidos se observa que el 72% de las personas encuestadas asignaron la mayor importancia a los indicadores financieros seguidos del comportamiento del mercado, como la base para la toma de decisiones de tipo financiero. Esto es un indicio importante ya que nos deja ver el interés por conocer más de la información financiera, en cuanto a su interpretación, análisis y uso; y por consiguiente es un punto a favor para la puesta en marcha del presente proyecto ya que se hace evidente la influencia que tienen los estados financieros sobre las decisiones de carácter financiero de las personas y también la recomendación de un experto, que aunque esta obtuvo una calificación de 3 por el 47% de los encuestados, es una cifra que llegaría a ser mayor al ser un servicio gratuito prestado por el profesional en finanzas que en su función de su responsabilidad social individual este dispuesto a contribuir con sus conocimientos en el crecimiento económico de las personas, ya que muchas veces las personas no acuden a la recomendación de un experto por evitar los altos costos que tiene una asesoría profesional.

Por otra parte es notable que la mayoría de los encuestados le asignaron el menor grado de importancia a tomar decisiones en base a la intuición, lo cual nos muestra el grado de responsabilidad que las personas han adquirido en la toma de decisiones de carácter financiero. Sin embargo existe un 30% de las personas que aún toman decisiones basadas en la intuición y a quienes hay que brindarles mayor orientación.

**3. ¿Utiliza los estados financieros para la toma de decisiones que ayuden al crecimiento de sus finanzas?**

#C	Pregunta	Barra	Respuesta	%
1	Si		30	58.82%
2	No		21	41.18%
	Total		51	100%

Tabla 2 Elaboración propia

El 58% de las personas encuestadas afirman la influencia que los estados financieros tienen sobre sus finanzas, y a la vez ratifican los resultados obtenidos en la anterior pregunta. Por lo cual es una oportunidad para que el profesional de finanzas comparta sus conocimientos y tenga un alto grado de aceptación por parte de los interesados.

**4. ¿Considera usted que los Estados Financieros son solo de uso empresarial?**

#	Pregunta	Barra	Respuesta	%
1	Si		11	21.57%
2	No		40	78.43%
	Total		51	100%

Tabla 3 Elaboración propia

A pesar que los estados financieros han sido vistos dentro de un contexto empresarial, se hace importante que el 78% de las personas encuestadas consideren que estos pueden ser usados no solo para fines empresariales, sino también para sus finanzas personales y de pequeños negocios. Sin embargo existe un 20% de las personas encuestadas que aún considera que los estados financieros son solo para uso empresarial. De aquí surge la necesidad de que el profesional en finanzas actúe como facilitador, en función de una labor social, en ayudar a concientizar a las personas que los estados financieros también se adaptan a las finanzas personales y su uso es importante para la toma de decisiones que podrían llegar a implicar el tener que conocer la situación financiera de donde se quiera invertir o recibir financiamiento.

**5. Sabía usted que los Estados Financieros son un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas.**

#	Pregunta	Barra	Respuesta	%
1	Si		43	84.31%
2	No		8	15.69%
	Total		51	100%

Tabla 4 Elaboración propia

El 84% de las personas encuestadas afirman que los estados financieros son un componente indispensable para la toma de decisiones sobre préstamo e inversión. Por lo cual existe la aceptación en recibir orientación por parte de un profesional en finanzas, con el fin de lograr el éxito de las decisiones de carácter financiero. El profesional de finanzas debe esforzarse en lograr que el 15% de las personas que consideran lo contrario, puedan conocer los beneficios del uso de los estados financieros.

**6. Cree que la información financiera es indispensable para el éxito en el manejo de sus finanzas? (seleccione una respuesta)**

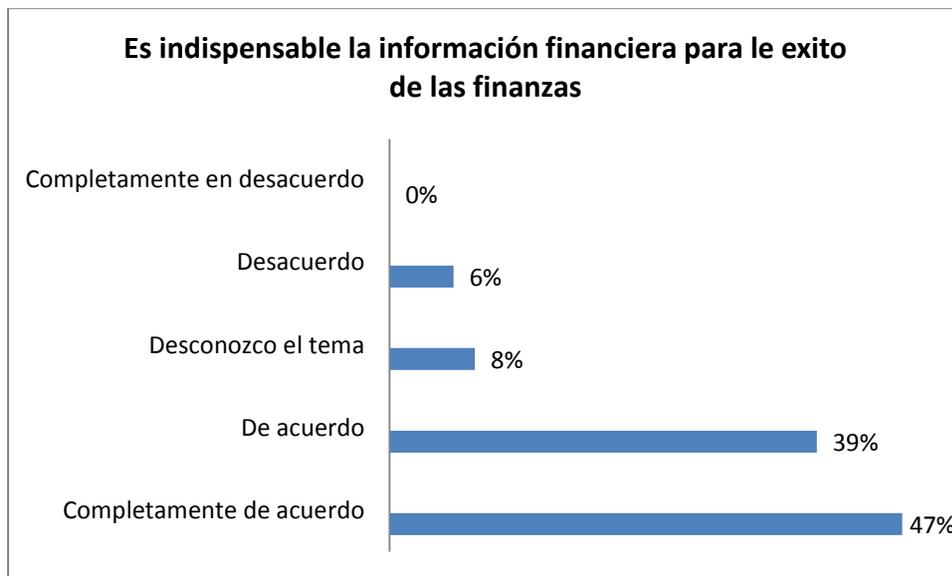


Tabla 5 Elaboración propia

El 86% de las personas encuestadas afirma que los estados financieros son indispensables para el éxito en el manejo de las finanzas. Lo cual confirma la respuesta obtenida en la pregunta 5 y establece una relación en la toma de decisiones y el éxito en el manejo de las finanzas, siendo esta última el resultado de la correcta interpretación de los estados financieros.

**7. ¿Cree que pudo haber tomado alguna decisión diferente, de carácter financiero, si hubiera tenido orientación en la interpretación de la información financiera?**

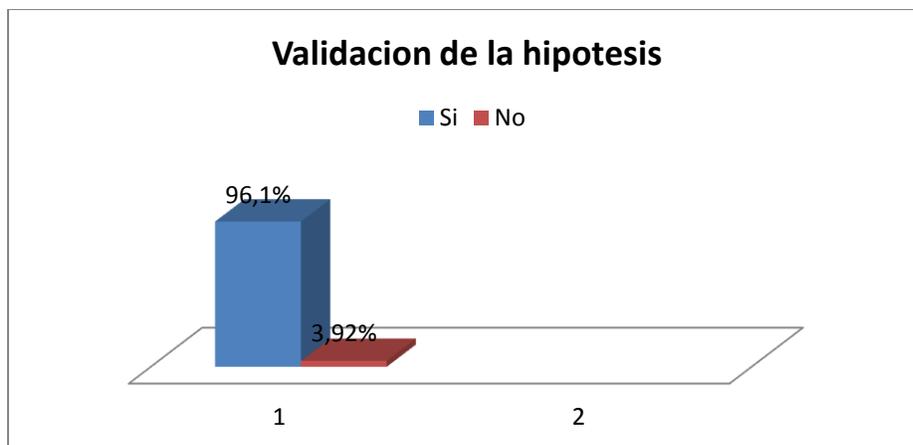
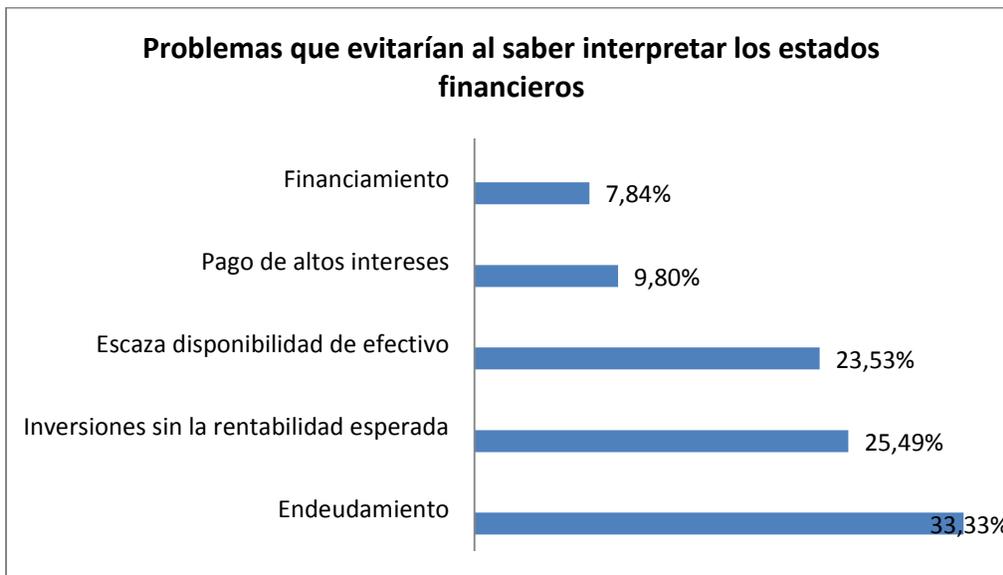


Tabla 6 Elaboración propia

En la pregunta #1 el 72% de las personas encuestadas afirmaron saber comprender los estados financieros, sin embargo en esta parte el 96% afirma que pudieron haber tomado una decisión diferente, de carácter financiero, si hubiera tenido algún tipo de orientación. Pues escasamente cuentan con las nociones básicas que han aprendido en el hogar y a través de la experiencia, pero no sabe que para garantizar el éxito económico es necesario adquirir habilidades financieras adicionales que los capaciten para administrar eficientemente el dinero.. Por consiguiente se toman decisiones incorrectas y no se obtienen los resultados esperados. Por tal motivo se hace aún más necesaria la orientación por parte de un profesional en finanzas, para que sirva de guía en la toma de decisiones eficientes y efectivas que generen un crecimiento en las finanzas individuales y por consiguiente a la economía en general.

**8. ¿Que tipo de problemas evitaría o controlaría al saber interpretar los estados financieros?**



**Tabla 7 Elaboración propia**

El no saber interpretar los estados financieros genera problemas como pago de altos intereses, financiamiento, inversiones sin la rentabilidad esperada, escasa disponibilidad de efectivo, endeudamiento y entre otros. Del total de las personas encuestadas concuerdan que al saber interpretar los estados financieros podrían evitar o controlar problemas como endeudamiento, escasa disponibilidad de efectivo e inversiones sin la rentabilidad esperada. Por lo anterior, el profesional en finanzas debe enfocar su orientación hacia estas áreas que presentan debilidad

**9. De la siguiente lista, seleccione las áreas en la que le gustaría recibir orientación:**

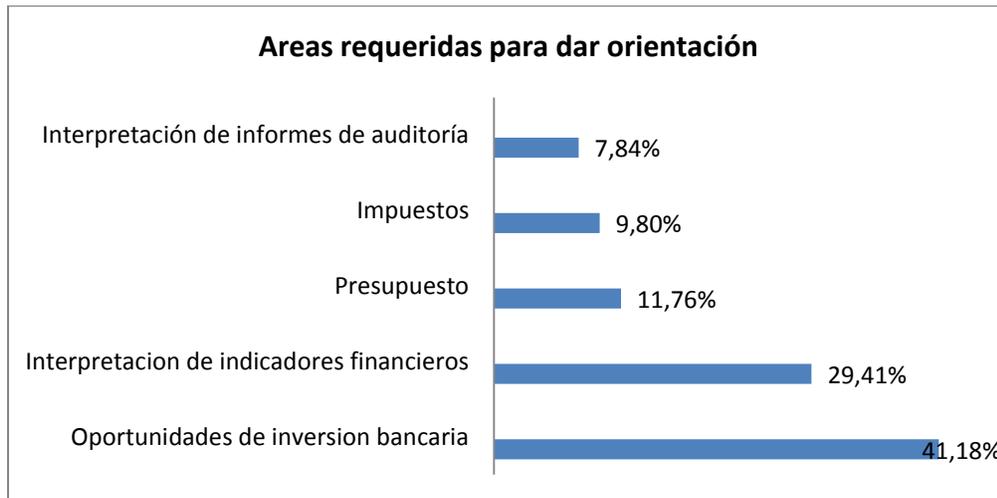
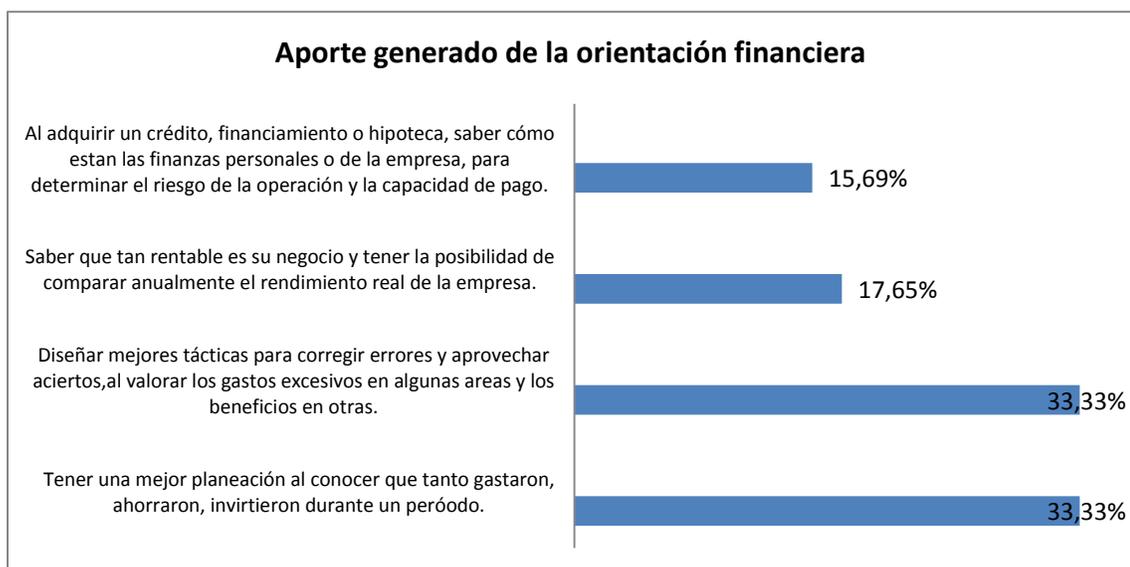


Tabla 8 Elaboración propia

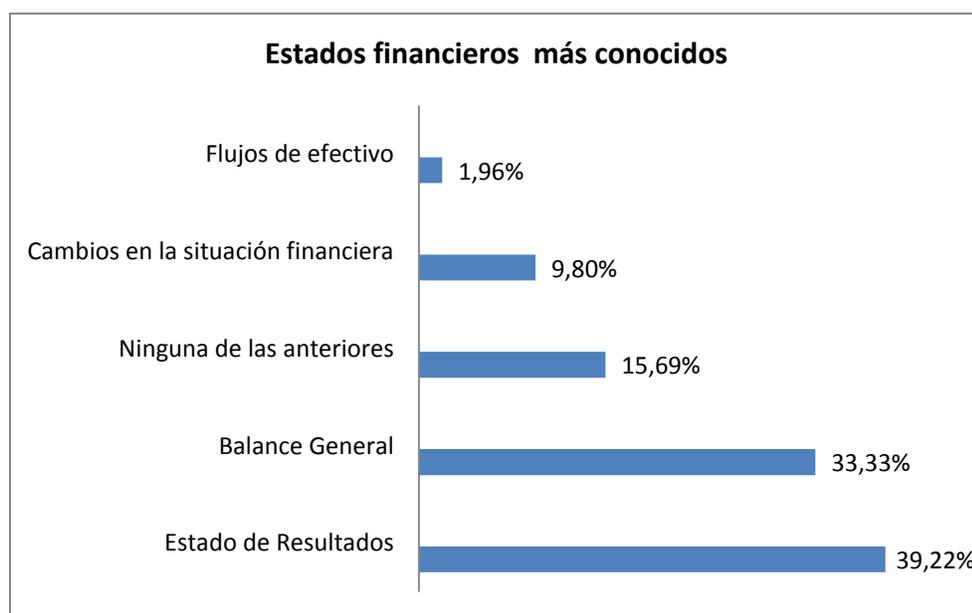
Del total de encuestados el 41% manifestó querer recibir orientación en cuanto a oportunidades de inversión bancaria, seguida del 30% que desean ser orientados en la interpretación de indicadores financieros y un 29% en impuesto, presupuesto e interpretación de informes de auditoría. En tal sentido, es pertinente que el profesional en finanzas adopte un modelo de orientación financiero que abarque estos temas.

**10. Seleccione, según sea su caso, el aporte que usted recibiría por parte de un profesional de finanzas al tener orientación en la interpretación de la información financiera.**



De los resultados obtenidos el 66% dice que el aporte que daría el profesional en finanzas mayormente se reflejaría en el diseño de mejores practicas para corregir errores y tener una mejor planeación al conocer que tanto gastaron, ahorraron e invirtieron en un período, seguidamente de tomar decisiones acertadas en cuanto financiamiento y determinar la rentabilidad de un negocio. En tal sentido, la labor social del profesional en finanzas aportaría a las personas en hacer las provisiones necesarias para hacerle frente a situaciones imprevistas, reduciendo los riesgos a través de la planificación, lo cual favorecería a desarrollar un comportamiento informado que se vería reflejado en el crecimiento de la economía nacional.

### 11. Marque los estados financieros que usted conoce:



Se evidencia que el Balance General y el Estado de Resultados son los estados financieros que más conocen los encuestados. Lo anterior permite inferir que solo se le da mayor importancia a estos dos y dejan a un lado los restantes. Adicional a esto, merece poner mayor atención al 15% de los encuestados que dicen no conocer ninguno de los estados financieros mencionados en la pregunta, lo cual evidencia la necesidad de las personas por conocer los estados financieros y saber interpretarlos.

## CONCLUSIONES

- El 70% de las personas le dan mayor importancia a tomar decisiones basados en los estados financieros como fuente de información financiera. Por lo cual es evidente el grado de influencia e importancia que tienen los estados financieros sobre las decisiones en financiamiento, rentabilidad y administración de recursos, que son la base del éxito de las finanzas de las personas. Sin embargo, por la debilidad existente en la interpretación de este tipo de información se toman decisiones que suelen generar problemas como endeudamiento, escasa disponibilidad de efectivo, inversiones sin la rentabilidad esperada, entre otros. Lo anterior muestra el interés en las personas por conocer más acerca de como interpretar la información financiera y darle un correcto uso.
- Existe una alta necesidad en saber interpretar los estados financieros, pues aunque la mayoría de las personas dicen conocer los estados financieros, éstos no hacen una correcta interpretación de la información contenida en ellos. La interpretación de la información financiera requiere de un proceso de análisis crítico y el dominio del modelo contable y de las herramientas financieras. En este sentido, se daría una aceptación de la orientación que podría brindar el profesional en finanzas.
- Las áreas mas requeridas en orientación están relacionadas con inversión en productos bancarios, interpretación de indicadores financieros, presupuestos, entre otros. Las personas necesitan al menos tener un conocimiento y manejo básico de las herramientas financieras usadas para la toma de decisiones eficientes.
- Dar orientación en finanzas a personas que desconocen de temas contables y financieros, generaría un aporte en el crecimiento económico de las personas pues estarían en la capacidad de diseñar mejores tácticas para corregir errores y aprovechar aciertos, al reducir los gastos en algunas áreas e incrementar los beneficios en otras. Tener una mejor planeación. Evaluar el riesgo que se tiene al adquirir un crédito, evaluar las diferentes opciones ofrecidas y determinar la capacidad de pago para cumplir con la obligación.

## RECOMENDACIONES

- Extender la investigación a un mayor número de personas con el fin de revalidar los resultados obtenidos, pudiendo aplicarse a personas de diferentes ingresos y actividad laboral y/o comercial.
- Que el profesional en finanzas al igual que Instituciones de educación públicas y privadas que ofrezcan programas educativos a fines con el área contable y financiera, asesoren o realicen las coordinaciones necesarias para llevar a cabo programas enfocados a dar orientación a personas no financieros con el fin de que puedan tener una mejor interpretación y conocimiento de los mismos, y evaluar el impacto al aplicar estas herramientas en la toma de decisiones, con la finalidad de controlar, conocer y anticiparse a los diversos problemas que enfrentan este tipo de personas.
- Profundizar en la identificación de la metodología a utilizar para impartir la orientación financiera de acuerdo al grado de educación de las personas, intereses y necesidades financieras.

## BIBLIOGRAFIA

Hernández, R. Fernández. C. y Baptista P. (2003) Metodología de la Investigación. México D.F., México: McGraw-Hill Interamericana.

Aparicio, M, (2010). Qué implica ser financieramente educado. Portafolio.co. Recuperado de: <http://www.portafolio.co/archivo/documento/CMS-8229680>

Puentes, R. Finanzas Personales. Recuperado de: <http://www.finanzaspersonales.com.co/columnistas/articulo/analfabetismo-financiero/36987>

International Organization for Standardization  
[http://www.iso.org/iso/iso\\_catalogue/management\\_standards/social\\_responsibility.htm](http://www.iso.org/iso/iso_catalogue/management_standards/social_responsibility.htm)

Que es la educación financiera. Banco de Ahorro Nacional y servicios financieros. (2012). Recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/queeslaeducacion.aspx>

Educación financiera. (2007). Síntesis de la Legislación de la Unión Europea. Recuperado de: [http://europa.eu/legislation\\_summaries/consumers/protection\\_of\\_consumers/l22031\\_es.htm](http://europa.eu/legislation_summaries/consumers/protection_of_consumers/l22031_es.htm)

La importancia de los estados financieros. Finanzas Prácticas. Recuperado de: <http://finanzaspracticas.com.mx/323945-La-importancia-de-los-estados-financieros.note.aspx>

Responsabilidad Social Individual. (2011). Diario Responsable. Recuperado de: <http://www.diarioresponsable.com/portada/destacados/14334-rsechat-responsabilidad-social-individual>