



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898476*

RFC: AT1120618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticaayvalores.com/>

Año: XI Número: 3 Artículo no.:101 Período: 1 de mayo al 31 de agosto del 2024

TÍTULO: La comunicación contable y su influencia en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) acción Tungurahua Ltda.

AUTORES:

1. Máster. Ivonne Patricia Tabares Burbano.
2. Est. Lesly Antonella Palacios Morán.
3. Est. María Alexandra Moyolema Tualombo.
4. Est. Estefany Andrea Márquez Riquero.

RESUMEN: La narrativa contable, a través de las notas a los estados financieros, desempeña un papel crucial al proporcionar una estructura clara de las prácticas contables, permitiendo tomar decisiones informadas. Esta investigación tiene un enfoque descriptivo y utiliza un paradigma cuantitativo y cualitativo. Se llevó a cabo una investigación bibliográfica y documental, utilizando fuentes como libros y artículos científicos para respaldar las variables de estudio: narrativa contable y toma de decisiones. Se aplicó el método analítico-sintético y encuestas para evaluar la influencia de la narrativa contable en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua - COAC Ltda.

PALABRAS CLAVES: ámbito empresarial, oportunidades, toma de decisiones, estados financieros.

TITLE: Accounting communication and its influence on decision making at coac acción Tungurahua ltda.

AUTHORS:

1. Master. Ivonne Patricia Tabares Burbano.
2. Stud. Lesly Antonella Palacios Morán.
3. Stud. María Alexandra Moyolema Tualombo.
4. Stud. Estefany Andrea Márquez Riquero.

ABSTRACT: The accounting narrative, through the notes to the financial statements, plays a crucial role in providing a clear structure of accounting practices, allowing informed decisions to be made. This research has a descriptive approach and uses a quantitative and qualitative paradigm. A bibliographic and documentary research was carried out, using sources such as books and scientific articles to support the study variables: accounting narrative and decision making. The analytical-synthetic method and surveys were applied to evaluate the influence of the accounting narrative on decision making in the Acción Tungurahua Savings and Credit Cooperative - COAC Ltda.

KEY WORDS: business environment, opportunities, decision making, financial statements.

INTRODUCCIÓN.

La acelerada dinámica en la que operan las organizaciones dentro del sector financiero exige la toma constante de decisiones que les permitan adaptarse a las nuevas condiciones y requisitos del entorno. Esto se traduce principalmente en la necesidad de fortalecer las instituciones financieras, haciéndolas capaces de satisfacer las demandas de acceso a créditos de bajo costo, que faciliten la realización de proyectos productivos.

Para lograr esta misión, considerando la amplia oferta de servicios por parte de numerosas cooperativas de ahorro y crédito en nuestro entorno, se vuelve indispensable un proceso de toma de decisiones basado en información financiera y contable detallada, clara, relevante, objetiva y completa. Esta información es esencial para cumplir con éxito los objetivos establecidos.

La fuente principal de esta información se encuentra en los estados financieros, que cuando se complementan con notas explicativas, se convierten en la herramienta fundamental para generar un análisis exhaustivo e interpretación precisa de los datos financieros. Esta interpretación es esencial para evaluar la salud financiera de la institución y tomar decisiones informadas que beneficien tanto a la organización como a sus clientes.

En este contexto, la capacidad de generar información financiera precisa y transparente se convierte en un activo crítico para las organizaciones financieras. La confianza en la información contable es fundamental para la toma de decisiones estratégicas que permitan a estas instituciones seguir siendo sólidas y eficaces en un entorno empresarial en constante cambio y evolución.

Rivero (1993) considera que: Los informes financieros representan el principal producto de todo el proceso contable que se lleva a cabo en una empresa. Son elaborados para satisfacer las necesidades en una visión amplia para los usuarios como: accionistas, acreedores, empleados y público en general; el objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera de una entidad, en los cuales se debe incluir: los flujos de efectivo, su actividad operativa e información referente a "la revelación de políticas contables, su entorno y viabilidad como una entidad en marcha" de acuerdo a lo que indica la NIF A3 en su párrafo 30.

Para Ezalde (2019), casi la totalidad de la toma de decisiones económicas y financieras son en base a los estados financieros. Los informes financieros son presentados de forma periódica a la administración e incluyen información cuantitativa, saldos de movimientos y cuentas, e información cualitativa que complementa los datos numéricos, expresados mediante la contabilidad narrativa, la cual representa un sistema de información que consiste en narraciones y visualizaciones explicativas de los valores numéricos reflejados en los estados financieros. Las notas resaltan el valor interpretativo de la contabilidad y su capacidad de representar, reconstruir y reformular la realidad de una entidad.

La contabilidad narrativa, como parte de la información contable y financiera, debe satisfacer en mayor grado las necesidades de información de los usuarios; más allá del reporte cuantitativo de los estados financieros, mediante las notas, se pretende mejorar la gestión de la entidad. La información que se detalla en las notas a los estados financieros debe ser importante, transparente y de calidad; se entiende como información relevante aquella que puede afectar la toma de decisiones del usuario. Esta información debe estar presentada, de tal forma, que sea de valor para la creación de confianza y una más acertada toma de decisiones por parte de los directivos de la entidad (Garza et al., 2007).

Según Álvarez et al. (2015), las notas a los estados financieros procuran evaluar la gestión de la administración, la proyección de decisiones estratégicas, el cumplimiento de obligaciones legales, entre otras; de igual manera, influyen en la toma de decisiones, desde la creación o cambio de políticas, la planificación y control de procesos internos y desde la reestructuración de planes a corto, mediano o largo plazo.

Las notas a los estados financieros pueden tener un gran impacto en la concepción de la realidad de la empresa y en el planteamiento de objetivos o de nuevos cursos de acción; por otra parte, proyectan también una imagen de la organización, al interpretarse factores como la rentabilidad y responsabilidad, aspectos que influyen en la decisión del valor de las acciones y en la de las personas interesadas en invertir; de ahí la importancia de la revelación de la información y de la calidad de la misma.

En esta investigación se busca determinar la influencia e impacto de la narrativa contable en la toma de decisiones de la COAC Acción Tungurahua Ltda., en vista de que la problemática que se presenta en la mayor parte de las entidades es la falta de comprensión de la información financiera cuantitativa; lo que hace necesario el uso de herramientas no financieras, que permitan a los usuarios externos e internos entender los reportes financieros.

En ese sentido, la elaboración de las notas explicativas a los estados financieros ayuda en la comprensión de la información contable, al complementarla y brindar importancia y relevancia a la misma, ideando un conjunto integrado de actividades y recursos, de acuerdo con lo establecido en el párrafo 36 de la NIF A3.

DESARROLLO.

Materiales y métodos.

El enfoque de la investigación adoptado en este estudio es de naturaleza cuali-cuantitativa, ya que combina elementos cualitativos y cuantitativos para abordar la complejidad de la temática; en el aspecto cualitativo, se incluyen conceptos, interpretaciones y criterios de expertos consultados, así como las perspectivas de las autoras del presente estudio; por otro lado, se aplica un enfoque cuantitativo a través de la técnica de encuestas, que habilita el uso de herramientas estadísticas para el procesamiento y presentación de los resultados.

La metodología de investigación empleada se enmarca en un enfoque bibliográfico-documental, que implica la búsqueda y revisión crítica de fuentes como libros y artículos científicos; estas fuentes proporcionan el sustento teórico necesario para la comprensión de las variables investigativas y el contexto en el que se desarrolla la investigación.

La investigación se clasifica como descriptiva, ya que su objetivo es analizar y resumir la información recopilada en relación con la importancia de la aplicación de las notas contables en la toma de decisiones en una entidad financiera.

Para analizar el aporte de las notas a los estados financieros en el proceso de toma de decisiones, se emplea el método analítico-sintético, que permite descomponer y sintetizar la información relevante; además, se aplica el método estadístico de encuestas para determinar la influencia e impacto de la narrativa contable en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua

- COAC Ltda. Esto se logra a través de un cuestionario diseñado específicamente, que incluye un conjunto de preguntas orientadas a cumplir los objetivos de la investigación.

En conjunto, esta metodología mixta y diversificada permite abordar de manera integral la investigación sobre la relevancia de las notas contables en la toma de decisiones en una entidad financiera, ofreciendo una comprensión enriquecida y sólida de la temática estudiada".

Población y muestra.

La población objeto de investigación estuvo estructurada de la siguiente manera:

Tabla 1. Población objeto de estudio.

Personal		Técnica
Integrantes Consejo de Administración	5	Encuesta
Integrantes Consejo de Vigilancia	4	
Directivos	3	
Total	12	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua - COAC Ltda.

Resultados.

Tras la aplicación del cuestionario diseñado como instrumento de investigación, con el objetivo de evaluar de manera sistemática el impacto de la narrativa contable en el proceso de toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., se han obtenido una serie de resultados que arrojan luz sobre esta cuestión crucial.

En particular, en lo que respecta a la influencia de la narrativa contable en las decisiones tomadas dentro de esta entidad financiera, los datos recopilados a través de la encuesta han sido analizados y se presentan en detalle en la Figura 1. Este análisis proporciona una visión precisa de cómo las explicaciones y los comentarios contenidos en los estados financieros y notas contables han impactado en el proceso decisional de la organización.

La Figura 1 ofrece una representación gráfica de los hallazgos, destacando los patrones y tendencias clave observados en las respuestas de los encuestados.

A través de esta representación visual, se puede apreciar de manera más clara la percepción de los empleados y miembros de la Cooperativa en relación con la influencia de la narrativa contable en la toma de decisiones. Estos resultados proporcionan una valiosa perspectiva sobre la efectividad de la narrativa contable en el contexto financiero de la Cooperativa Acción Tungurahua Ltda.

Este enfoque ofrece una presentación más detallada y estructurada de los resultados de la investigación, respetando los principios académicos de formalidad y precisión.

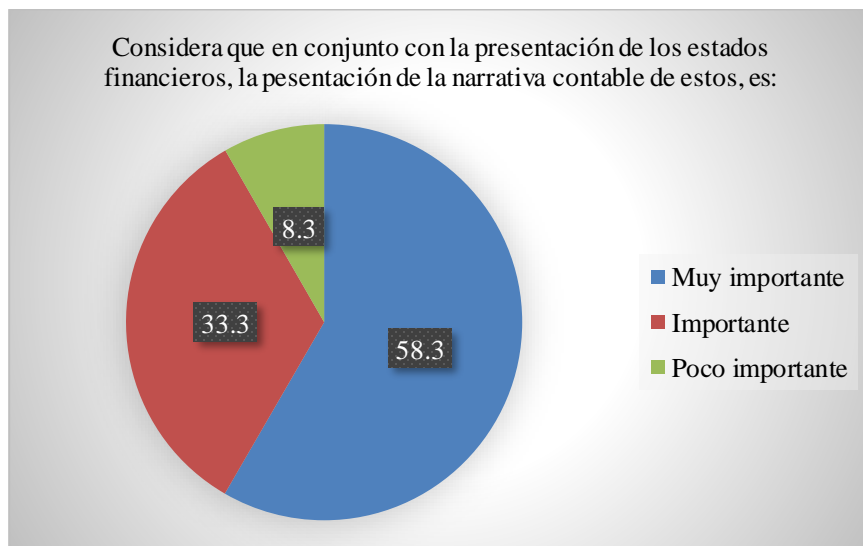


Figura 1: Importancia de la presentación de narrativa contable en los estados financieros.

Según el resultado obtenido, el 58,3% de las respuestas señalan como muy importante la presentación de notas explicativas con los informes financieros, ya que contribuyen con información complementaria, necesaria para una mejor interpretación de la información cuantitativa; de la misma manera, el 33,3% adicional valora como importante su inclusión, en tanto que apenas el 8,3% le concede poca importancia para el proceso de análisis de la información contable.

En relación con la segunda pregunta, en la figura dos, las respuestas obtenidas indican lo que se expresa a continuación:



Figura 2: La narrativa contable como complemento de la información cuantitativa.

Del 100% de las respuestas obtenidas, el 83,30% considera que la narración contable complementa la información numérica contenida en los estados financieros, al proporcionar un mayor detalle de los procedimientos realizados para su obtención; por otra parte, el 16,7% no piensa que los estados financieros requieren de información adicional que complemente y amplíe la información contenida en ellos.

Con respecto al aporte de las notas a los estados financieros para la mejor comprensión de la información cuantitativa, la Figura 3 evidencia lo siguiente:

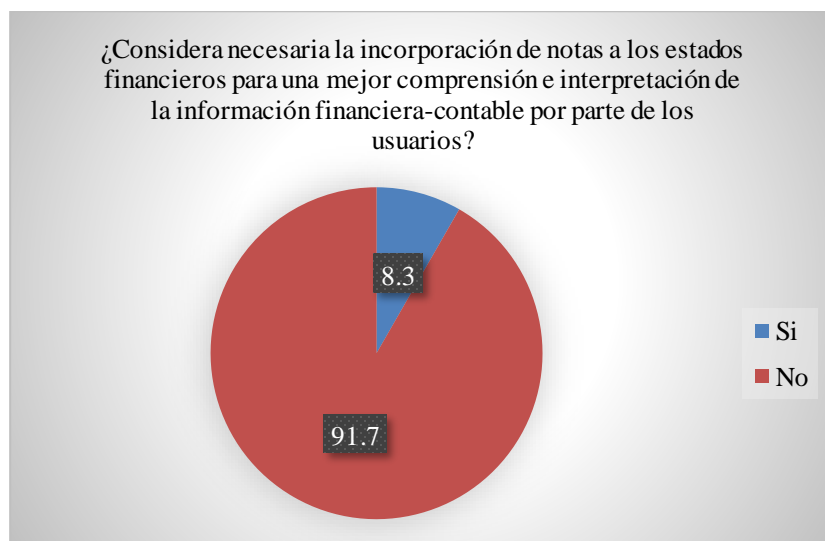


Figura 3: Comprensión e interpretación de la información financiera por los usuarios.

El 91,7% obtenido considera que las notas explicativas incluidas en los estados financieros ayudan a una comprensión más integral de la contabilidad, permitiendo de esta manera una mejor valoración a la hora de tomar decisiones por parte de los usuarios; el 8,3% de los encuestados sostiene que la información cuantitativa brinda el suficiente sustento para la correcta interpretación de las cifras y consecuente toma de decisiones.

En la Figura 4, podemos observar el aporte que proporciona la información narrativa en cuanto a la obtención de una visión clara e integral de la realidad de la entidad, previo al proceso de toma de decisiones.

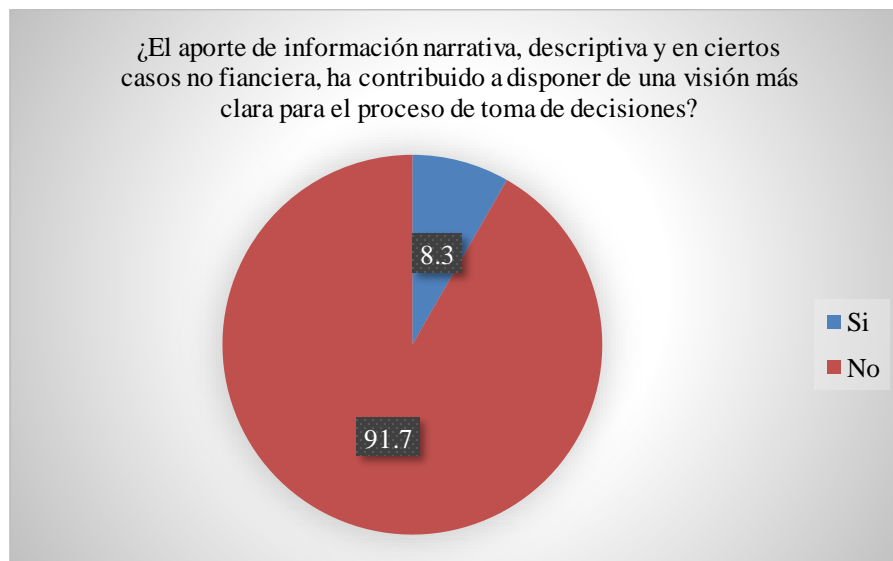


Figura 4: Aporte de la información narrativa al proceso de toma de decisiones.

El 91,7% se encuentra convencido de que la calidad y disminución del riesgo de las decisiones adoptadas disminuye considerablemente si se puede realizar un análisis completo y una interpretación clara de los datos disponibles; el 8,3% en cambio piensa que la contribución de las notas a los estados financieros no tiene mayor influencia en la toma de decisiones, ya que la ampliación de la información no garantiza el éxito de las decisiones tomadas.

La Figura 5, correspondiente a la valoración realizada sobre la contribución de las notas explicativas al proceso de toma de decisiones desarrollado en la COAC Acción Tungurahua Ltda., presenta el siguiente resultado.

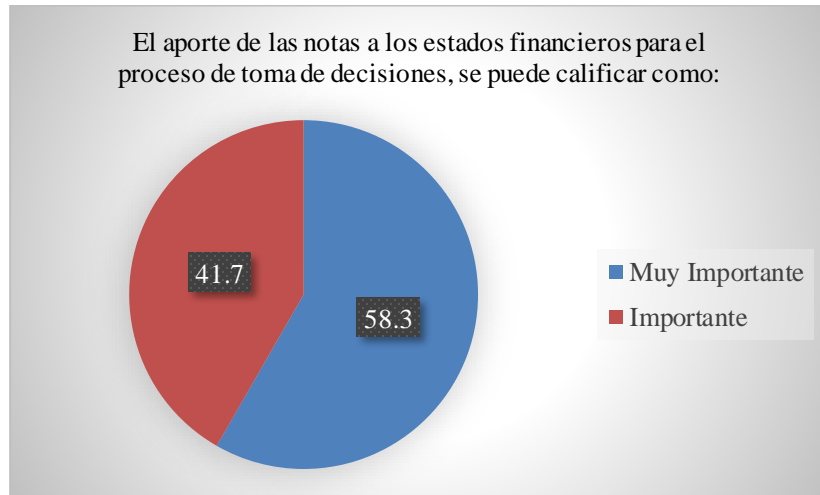


Figura 5: Importancia de la narrativa contable para el proceso de toma de decisiones.

El 58.3% hace referencia a que un porcentaje considerable de los directivos consultados reconoce el valor de las notas en el proceso de toma de decisiones, e indican que consideran que la información contenida en estas notas es relevante y puede tener un impacto al momento de definir las acciones estratégicas y operativas; sin embargo, el 41,7 sostiene que las notas a los estados financieros no necesariamente proporcionan datos significativos que orienten los criterios sobre las decisiones a tomar.

En cuanto a las notas explicativas como los principales medios de difusión de las políticas y de las prácticas contables, la figura 6 presenta el siguiente resultado:

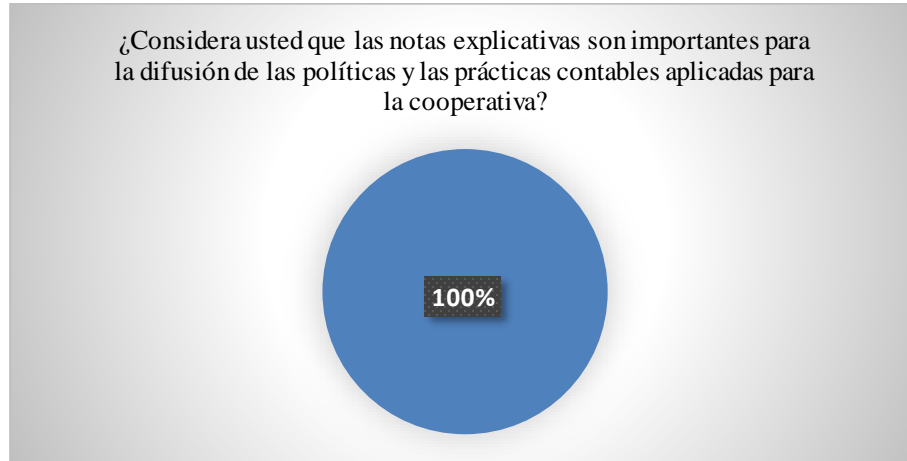


Figura 6: Las notas explicativas como instrumento de difusión de las políticas y prácticas contables aplicadas.

Según la encuesta realizada, el 100% de los participantes considera que las notas explicativas son importantes para la difusión de las políticas y prácticas contables aplicadas en la cooperativa; esto indica un consenso total entre los encuestados sobre el papel que cumplen las notas en la divulgación de los procedimientos contables observados al interior de la cooperativa.

En relación con el criterio sobre el papel que cumplen las notas a los estados financieros en la valoración de los resultados de la gestión administrativa, la figura 7 refleja el siguiente resultado.

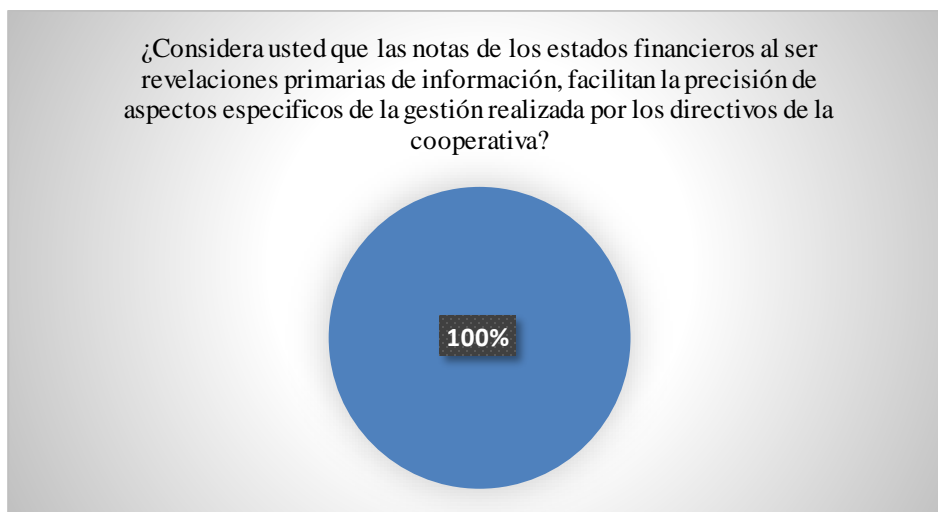


Figura 7: Las notas a los estados financieros y su papel en la determinación de la eficiencia de la gestión administrativa.

En la encuesta realizada, el 100% considera que las notas a los estados financieros constituyen un elemento relevante al momento de valorar la efectividad de la gestión directiva con relación al cumplimiento de los objetivos planteados y al manejo y aprovechamiento de los recursos disponibles.

Discusión.

La encuesta aplicada a los integrantes del consejo de administración, vigilancia y directivos institucionales de la COAC Acción Tungurahua Ltda., sobre el impacto de la narrativa contable en la toma de decisiones proporcionó resultados relevantes y concluyentes. A partir de los datos recopilados, se pueden hacer las siguientes apreciaciones:

Para Bonilla (2012), resalta la importancia de las notas a los estados financieros, que son revelaciones primarias, que de no considerarse, la información presentada no sería comprendida; tampoco permitiría conocer las actividades realizadas o precisar las limitaciones que ciertas cuentas, procesos y actividades registra la entidad objeto de auditoría. Las notas muestran evidencias sobre la naturaleza de la entidad, creación, y referentes normativos y jurídicos, que permiten evaluar a la organización desde el ámbito contable, administrativo y financiero.

Según Álvarez & Ochoa (2009), los estados financieros son elaborados en base a las normas de información financiera (NIF), así como información de carácter cualitativo; estas notas a los estados financieros ayudan a comprender y analizar la información cuantitativa presentada en los estados, revelando información útil respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad, cobertura y actividad, identificando así las fortalezas y debilidades, y disponer de elementos para la toma de decisiones.

Iglesia (2003) indica, que los conocimientos generales en contabilidad muchas veces no son suficientes para interpretar un Balance General, por lo que necesitamos notas explicativas que son las notas en los estados financieros. Mediante las encuestas aplicadas, se pudo detectar la importancia en la comprensión de las notas en los Estados Financieros; son explicaciones que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en dichos estados. Igualmente, estas explicaciones

proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos y se colocan al margen de los estados financieros con la finalidad de precisar, aclarar o explicar algo.

Castrellón et al. (2021) mencionan, que la contabilidad es el Lenguaje de los Negocios y hoy más que nunca los Gerentes y Administrativos deben hablar este lenguaje lo mejor posible para ser competitivos y tomar decisiones acertadamente. El aporte de la narrativa contable es fundamental, porque la labor del contador encamina a la empresa al éxito, pues los datos y el análisis financiero que aporta ayudan a garantizar la rentabilidad, impulsar la productividad, y brinda la confianza y seguridad a los socios de la COAC Acción Tungurahua Ltda.

Para Cuevas (2010), la repercusión en el análisis y elección de decisiones está en los resultados de la encuesta, que también muestran que la narrativa contable tiene una alta repercusión en el análisis y la elección de decisiones en la cooperativa. Eso implica, que la información narrativa y descriptiva proporcionada en los estados financieros y las notas influyen en la evaluación de riesgos, oportunidades y desafíos, y en la selección de acciones a seguir en diferentes áreas de la cooperativa.

En la necesidad de incorporar notas a los estados financieros, la encuesta revela que los encuestados consideran necesario incorporar notas a los estados financieros para una mejor comprensión e interpretación de la información financiera. Esto respalda la idea de que las notas proporcionan aclaraciones, explicaciones y detalles adicionales, que contribuyen a una presentación más completa y precisa de la gestión financiera de la cooperativa.

Al referirse a la información narrativa como complemento de la información cuantitativa, los resultados obtenidos indican que la narrativa contable, representada principalmente por las notas a los estados financieros, complementa la información cuantitativa presentada en los estados financieros. Esto sugiere, que los encuestados reconocen la importancia de comprender el contexto y los detalles detrás de los números para tomar decisiones más fundamentadas y acertadas.

COCLUSIONES.

Los resultados de la encuesta en la COAC Acción Tungurahua Ltda., indican un claro acuerdo entre los miembros del consejo de administración, vigilancia y directivos sobre la influencia positiva de la narrativa contable en el proceso de toma de decisiones.

Las notas a los estados financieros se consideran un elemento esencial para proporcionar información completa y relevante, contribuyendo así a la toma de decisiones más informadas y al fortalecimiento de la cooperativa. En conjunto, estos hallazgos respaldan la importancia de la narrativa contable en el contexto financiero y subrayan su papel fundamental en la gestión eficiente y efectiva de la entidad. Se destaca, que la disponibilidad de información narrativa, clara y detallada se erige como un recurso indispensable para decisiones que minimizan riesgos y maximizan la probabilidad de éxito. Las notas a los estados financieros, al ofrecer una visión amplia de las prácticas contables, desempeñan un papel fundamental en la formación de criterios de valoración y la adaptación estratégica a un entorno empresarial en constante cambio.

En resumen, la narrativa contable complementa de manera efectiva la información cuantitativa, satisfaciendo las necesidades de los usuarios de manera integral.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Castrellón, X., Cueva, G., & Calderón, R. E. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. Revista FAECO sapiens, 4(2), 82-96.
https://uptv.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179/2018
2. Cuevas, J. (2010). Hacia la narrativa contable: la comprensión de la contabilidad como lenguaje. Contabilidad y Auditoría, 216, 89-110.
3. Álvarez, M., Babio, M., Suárez, Ó., & Vidal, R. (2015). La claridad de la información narrativa y la crisis económica. Revista contable, 32, 80-89.

4. Ezalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. 593 Digital Publisher CEIT, 4(5), 217-226. <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/7144051.pdf>
5. Iglesias, J. (2003). Contabilidad de Gestión. Una aplicación a la toma de decisiones en la empresa. Material del curso de Maestría de Contabilidad de Gestión. Valencia: Universidad de Valencia.
6. Bonilla, H. (2012). La importancia de las notas a los estados financieros en el proceso del auditor (sitio web Auditool). Obtenido de: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/la-importancia-de-las-notas-a-los-estados-financieros-en-el-proceso-del-auditor>
7. Álvarez, M., & Ochoa, B. (2009). Información Financiera, base para el análisis de estados Financieros. Sonora: Departamento de Contaduría y Finanzas del Instituto Tecnológico de Sonora. <https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/informacion-financierabase-para-analisis-de-estados-financieros.pdf>
8. Rivero, E. (1993). Contabilidad I. Universidad del Pacífico. Lima: 2da ed.
9. Garza, R., González, C., & Salinas, E. (2007). Toma de decisiones empresariales: un enfoque multicriterio multiexperto. Ingeniería Industrial, 28(1), 29-36. <https://www.redalyc.org/pdf/3604/360433562007.pdf>

DATOS DE LOS AUTORES.

- 1. Ivonne Patricia Tabares Burbano.** Magíster en docencia y currículo para la educación superior. Docente de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, matriz Ambato, Ecuador. **E-mail:** ua.ivonnetabares@uniandes.edu.ec
- 2. Lesly Antonella Palacios Morán.** Estudiante de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, sede Santo Domingo, Ecuador. E-mail: leslypm71@uniandes.edu.ec
- 3. María Alexandra Moyolema Tualombo.** Estudiante de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, sede Santo Domingo, Ecuador. E-mail: mariamt80@uniandes.edu.ec

4. Estefany Andrea Márquez Riquero. Estudiante de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ecuador. E-mail: estefanymr87@uniandes.edu.ec

RECIBIDO: 4 de enero del 2024.

APROBADO: 16 de febrero del 2024.