

Universidad Siglo 21



Trabajo Final de Grado. Manuscrito Científico

Carrera de Contador Público

“La pertinencia de los estados contables expuestas por las entidades financieras”

"The relevance of the financial statements exposed by financial entities"

Autor: Rivas Alexis Manuel

DNI: 37.454.182

Legajo: VCPB28520

Director de TFG: GOMEZ TONCICH, LUCAS

Ciudad Oberá, Provincia Misiones

Argentina, noviembre 2022

Índice

Introducción	1
Métodos	6
Resultados	8
Discusión	12
Referencias	21

Resumen

El objetivo de esta investigación fue analizar si las empresas argentinas del sector bancario transmiten información económica y financiera pertinente en sus estados contables, que pudiera interpretarse adecuadamente a través de ratios. Se analizó una muestra de cinco entidades bancarias de la República Argentina. El alcance de la misma fue de carácter descriptivo, mediante la observación de los datos contenidos en sus estados contables y también, se efectuó el cálculo de las ratios más significativas para poder comprender si la información expuesta en los mismos, ayudan a los usuarios en la toma de decisiones. Los materiales utilizados fueron fuentes bibliográficas y legislativas provenientes de bases fidedignas. Los resultados indicaron que las empresas sí transmiten información pertinente en sus estados financieros, es decir, que es adecuada y oportuna para la toma de decisiones. Con estos datos los usuarios pueden conocer la realidad económica en la que se encuentra la empresa y así tomar las mejores decisiones. Como conclusión se pudo establecer que las empresas en cuestión brindan los elementos necesarios y requeridos para que cualquier persona o empresa, tenga a su disposición datos que colaboren en la óptima elección de posibles operaciones a desarrollar con las empresas del sector bancario argentino.

Palabras claves: empresa, análisis, pertinencia, contabilidad.

Abstract

The objective of this research was to analyze whether Argentine companies in the banking sector transmit relevant economic and financial information in their financial statements, which could be properly interpreted through ratios. A sample of five banking entities in the Argentine Republic was analyzed. The scope of the same was descriptive, through the observation of the data contained in its financial statements and also, the calculation of the most significant ratios was carried out in order to understand if the information exposed in them helps users in the decision making. The materials used were bibliographical and legislative sources from reliable bases. The results indicated that the companies do transmit pertinent information in their financial statements, that is, that it is adequate and timely for decision making. With this data, users can know the economic reality in which the company finds itself and thus make the best decisions. As a conclusion, it was possible to establish that the companies in question provide the necessary and required elements so that any person or company has at their disposal data that collaborate in the optimal choice of possible operations to be developed with the companies of the Argentine banking sector.

Keywords: company, analysis, relevance, accounting

Introducción

En la actualidad las entidades financieras argentinas exponen su información en sus estados contables, debido a ello, se puede presentar el problema de establecer si los datos contenidos en los mismos son pertinentes para la toma de decisiones. Puede ocurrir que la pertinencia, de los estados financieros expuestos por entidades bancarias, no sea la más adecuada para lograr una correcta toma de decisiones. Esta situación afecta directamente a posibles inversionistas u otros usuarios que, en virtud de efectuar operaciones con la entidad, no tengan a su alcance toda la información necesaria para efectuarlas con el menor riesgo posible.

Para resolver este problema se plantean los siguientes interrogantes: ¿Cómo informan las entidades bancarias sus estados contables en Argentina? ¿Es claro el lenguaje que utilizan para transmitir dichos estados contables? ¿Qué tan eficaz es la pertinencia de la información expuesta en los estados contables en las empresas del sector bancario? ¿La utilización de ciertas ratios resulta suficiente para conocer la situación económica y financiera de estas empresas?

La importancia de elaborar este trabajo de investigación radica en la necesidad que tienen los usuarios de recibir por parte de estas entidades, la mayor cantidad de información contable adecuada que influya de forma positiva al momento de tomar decisiones. De lo contrario puede ocurrir que, dichas decisiones sean tomadas con alto nivel de riesgo que afectan directamente al futuro de los posibles inversionistas interesados. Este trabajo propone describir de forma objetiva la claridad con la que las entidades ofrecen su información financiera exponiéndola a sus posibles interesados.

La pertinencia en la información contable es motivo de estudio, ya sea, a nivel internacional como local y esto se puede ver reflejado en antecedentes de investigaciones científicas realizados por diversos autores. Las personas en su vida cotidiana toman decisiones de todo tipo, pero sin lugar a dudas, las más importantes son las de índole económica. De ellas depende su futuro y bienestar, pero antes de su elección, deben evaluar y elegir la opción que le permita alcanzar la mayor rentabilidad posible. Debido a ello, la información contenida en los estados contables de las entidades financieras debe ser pertinente y así reducir el riesgo de cometer errores que provoquen una inestabilidad financiera.

En el ámbito internacional González (2017) menciona que los bancos cubanos en los últimos años, han aumentado su actividad, lo que llevó a un incremento en el nivel de errores en su gestión. Un aumento en las operaciones de una entidad bancaria sin una correcta capacitación de los empleados lleva, a una situación donde se pueden producir errores que no proporcionen información pertinente para la toma de decisiones. En esta situación lo correcto sería, una capacitación constante de los empleados de la entidad, para evitar posibles errores que expresen de forma incorrecta la información que se desea exponer en los estados contables.

En consonancia Dueñez Ramírez (2017) señala que las Normas Internacionales de Información Financiera 16 (NIIF 16) favorecen de buena manera, a la obtención de información para la posterior confección de estados contables. Esta norma trata sobre operaciones arrendamiento que llevan adelante los bancos, en las cuales, muchas veces toman el carácter de arrendador llevando claridad en la contabilidad de las operaciones y obteniendo como resultado que se exponga de forma correcta la realidad de la entidad.

Rodríguez (2015) sostiene que conocer las causas que generan los resultados obtenidos por los bancos es de suma importancia, no solo para ellos, sino también para todas las personas que tienen su capital depositado en entidades financieras. Los usuarios deben ser capaces de leer los estados contables y entender con suma claridad los motivos que generaron los resultados allí expresados. Todas las operaciones llevadas adelante por un banco son las que generarán los resultados obtenidos, que posteriormente se procesarán y transformarán en información. Ese proceso y transformación de la información debe realizarse siguiendo las normas contables para que sean pertinentes para la toma de decisiones.

También señala Rodríguez (2015) que es importante para el gobierno de un país conocer la información expuesta por los bancos, porque son ellos los encargados de regular y establecer las políticas económicas, en virtud de ello, estimar la posición económica de las empresas del sector bancario de la nación. Con esto el gobierno puede evitar un contexto económico adverso, en caso de que el sector atravesara una situación delicada y conociendo con antelación la solidez de los bancos, establecer las pautas para que ese escenario no ocurra y así, no tener un sistema financiero frágil.

Para continuar con el desarrollo de esta investigación se presenta el marco teórico necesario para la elaboración del trabajo. En primer lugar, se debe hacer mención a la pertinencia de los estados contables de las entidades financieras. Ésta hace referencia a la calidad de la información ofrecida por las empresas del sector bancario a los usuarios respecto de sus estados contables. Es decir, la información financiera ofrecida por los bancos debe satisfacer las necesidades de los usuarios internos y/o externos de manera que les sirva de herramienta para la toma de decisiones.

Burguete Lavalle (2016) establece que la palabra análisis hace referencia a una valoración cualitativa y cuantitativa de las unidades que componen un organismo, una vez obtenidos los fragmentos que forman el objeto y la cantidad, se puede realizar un juicio, es decir, un análisis. Para poder tomar decisiones de forma correcta, es necesario indagar toda información disponible sobre el tema en cuestión, a fin de poder realizar un diagnóstico y elegir la mejor opción que satisfaga los requerimientos necesarios.

También Burguete Lavalle (2016) sostiene que el análisis financiero conduce a realizar una estimación para poder conocer los capitales de una empresa y cuantificarlos, así se podría efectuar un control de la administración de esos capitales. Comprender como está compuesto el capital de una entidad es de gran importancia ya que, los administradores o usuarios de la información financiera conociendo los recursos con los que cuenta la entidad pueden o no tomar decisiones pertinentes en determinadas cuestiones.

Por su parte, Padilla (2014) menciona que una vez realizado el análisis financiero se adquieren los datos, estos se procesan y se obtiene la información. Esta información debe ser confiable, oportuna, comparable, verificable y comprensible, es decir, pertinente. Ella permite establecer futuros cursos de acción y es necesario que se realice una óptima interpretación de la misma. Es importante que la información financiera sea pertinente, porque las decisiones que toman los usuarios se basan en los datos que ellos pudieron recolectar y si estos no son de calidad o verdaderos, sufrirían perjuicios económicos afectando la estabilidad de sus empresas.

Una vez obtenida esta información debe organizarse para poder exponerse de forma adecuada y así poder servir de herramienta a los usuarios que necesiten realizar operaciones. La exposición de la información financiera se realiza mediante los estados

contables, estos son los instrumentos que brinda la entidad para que se pueda apreciar cómo se compone su capital, como evoluciona el mismo, los resultados y el circuito de efectivo en la empresa, como así también su liquidez, su nivel de endeudamiento, su rentabilidad en relación a su activo y a su capital. Con ello se puede tener una visión más profunda y dar elementos que permitan a los usuarios tomar decisiones (Burguete Lavalle, 2016).

Para transmitir la información contenida en los estados contables deben existir buena comunicación, en referencia a esto Hinojosa Paco y Tuero Espinal (2017) establecen que la comunicación efectiva es la que permite alcanzar los objetivos que se buscan, para esto la misma debe ser clara y concreta en todos sus aspectos para poder conseguir los resultados. De no ser así, todos los datos recolectados no tendrían su impacto en la toma de decisiones, porque la información estaría comunicada de forma poco conveniente para los usuarios.

En referencia a la información contenida en los estados contables, Bartolomeo Martínez et al. (2013) sostienen que los mismos deben estar acompañados por la información complementaria, siendo estos elementos necesarios para la adecuada interpretación del componente patrimonial y resultados de la empresa. Los estados financieros no ofrecen información puntual, sino que brindan datos que se acercan a lo razonable, es por ello que deben ir acompañados de recursos que permitan su adecuada comprensión para lograr así la claridad en los lectores de la información.

Siguiendo con el análisis Bernal Domínguez y Amat Salas (2012), el uso de ratios financieros sirve como instrumentos para estimar la situación financiera de una entidad, permitiendo analizar el estado actual o pasado de la organización. Con el uso de estos indicadores se obtienen resultados, provenientes de la división de dos datos financieros,

que permiten que los usuarios de los estados contables tengan la información necesaria con la posibilidad de predicción y confirmación para predecir el futuro y confirmar expectativas sobre el organismo en cuestión.

Hipótesis

Las entidades financieras de Argentina informan sus estados financieros con bajo nivel de pertinencia, ya que manejan lenguajes ambiguos, poco claros y omiten reflejar información que quizás sea relevante para el usuario o potencial usuario al momento de elaborar una proyección a futuro mediante ratios.

Objetivo General

- Analizar si las empresas argentinas del sector bancario transmiten información financiera y económica pertinente en sus estados contables, que pueda interpretarse a través de ratios en el periodo 2021.

Objetivos Específicos

- Analizar el grado de pertinencia de la información complementaria contenida en los estados contables de las empresas del sector bancario argentino a través de una tabla comparativa.
- Establecer el nivel de pertinencia de los estados contables expuestos por las entidades financieras argentinas, a través del cálculo de las principales ratios financieras.

Métodos

Esta investigación fue de alcance descriptivo, dado que describieron las características de la comunicación eficiente y pertinente de la información de los estados

contables del periodo 2021 de empresas argentinas que cotizan en la bolsa de comercio, tratándose en este caso de entidades financieras.

El enfoque fue mixto, cualitativo basándose en el análisis de los estados contables en lo que refiere a la información complementaria y cuantitativa en referencia los cálculos y obtención de las ratios más significativas como son la liquidez, endeudamiento, roe y roa.

El diseño de este trabajo fue no experimental, debido a que no hubo una manipulación de las variables por parte del investigador.

El tipo de investigación fue longitudinal, ya que se recolectaron datos en diferentes momentos de tiempo para poder realizar comparaciones y así analizar los resultados de los indicadores, la eficacia y pertinencia en la forma en que las entidades financieras comunican la información. En este caso en particular, se observaron casos de empresas argentinas del sector de entidades financieras cotizantes en la bolsa de comercio de Buenos Aires, contrastando los resultados obtenidos de sus indicadores financieros y comparando sus estados contables de los últimos dos años.

La población que formo parte de este trabajo de investigación fue seleccionada entre empresas argentinas del sector financiero que cotizan en la bolsa de comercio de Buenos Aires.

El muestreo fue no probabilístico, se seleccionaron cinco estados contables de empresas argentinas cotizantes en la bolsa de comercio de Buenos Aires del sector de entidades financieras. La razón por las que fueron seleccionadas estas empresas y no otras, respondió a que las mismas son las más reconocidas del país y se consideraron como las más interesantes a la hora de analizarlas.

Los participantes que se eligieron para este trabajo de investigación fueron el Banco BBVA S.A., Banco Macro S.A., Banco Galicia S.A., Banco Santander S.A. y el Banco HSBC S.A.

Los materiales e instrumentos utilizados fueron información bibliográfica y legislativa proveniente de fuentes primarias y secundarias como lo fueron los marcos normativos e interpretativos, libros, páginas web, informes y artículos de revista, así como también las ratios que ofrecen los estados financieros de cada una de las empresas de la muestra.

Dentro de la metodología cualitativa, la técnica de análisis de datos más utilizada fue el análisis de informes de estados contables de la muestra, los cuales fueron obtenidos de las páginas de cada una de estas entidades financieras en la búsqueda de establecer en qué medida la información recolectada es pertinente y relevante para conocer la realidad financiera de la empresa y así tomar correctas decisiones.

Resultados

En este apartado se presentan los resultados obtenidos en el proceso de investigación a través del análisis y clasificación de la información complementaria, cálculos de las ratios e indicadores financieros contenidos en los estados contables.

Para comenzar con la exposición de los resultados, en la tabla 1 se realizó una descripción de la muestra y de las empresas analizadas.

Tabla 1*Empresas analizadas*

Empresa	Año de Fundación	Forma jurídica	Sector	Cierre de Ejercicio
Bbva Argentina	1886	Sociedad anónima	Bancario	31 de diciembre
Macro	1988	Sociedad anónima	Bancario	31 de diciembre
Galicia	1905	Sociedad anónima	Bancario	31 de diciembre
Santander	1968	Sociedad anónima	Bancario	31 de diciembre
Hsbc	1903	Sociedad anónima	Bancario	31 de diciembre

Fuente: elaboración propia en base a la información expuesta por las empresas.

En la tabla 2 se realizó una clasificación de los datos más relevantes contenidos en la información complementaria, a fin de establecer si éstos ofrecen los elementos necesarios para que los usuarios de los estados contables logren obtener la suficiente claridad para poder realizar en un futuro, operaciones con las entidades del sector. Los estados contables no ofrecen por sí solos los recursos suficientes que conduzcan a una correcta interpretación, es decir, deben ir acompañados por notas y anexos que ayuden a la comprensión de la información expuesta.

Tabla 2*La pertinencia en la información complementaria*

Tipo de información	Descripción	Objetivo	Pertinencia
Operaciones	Actividades operativas del ente	Exponer cuales son las actividades que desarrolla la empresa	Predicción y confirmación
Rubros	Composición de los rubros	Establecer la composición de los rubros expuestos.	Predicción y confirmación
Valuación y exposición	Criterios de valuación y exposición	Se exponen los criterios de valuación y exposición utilizados.	Predicción y confirmación
Información adicional al estado de flujo de efectivo	Resultado de operaciones	Permite conocer el estado financiero de la empresa	Predicción y confirmación
Capital	Composición del capital	Establecer la composición del patrimonio de la empresa	Predicción y confirmación
Seguro de garantía de depósitos	Protección de los depósitos	Cubrir los riesgos de los depósitos bancarios	Predicción y confirmación
Contingencia	Situaciones que podrían o no ocurrir	Manifiestar situación con alta probabilidad de ocurrencia	Predicción y confirmación
Gravámenes sobre activo	Bienes gravados con hipoteca, prenda u otro derecho real	Permite establecer que bienes pueden ser embargables	Predicción y confirmación
Restricciones para la distribución de ganancias	Se manifiestan las restricciones y naturaleza para la distribución de ganancia	Se expone información sobre las restricciones para la distribución de las ganancias	Predicción y confirmación
Costos por pasivos laborales	Compensaciones que el ente pagara a sus empleados	Establecer los pasivos generados por la contratación de un trabajador	Predicción y confirmación

Fuente: elaboración propia en base a datos expuestos en estados contables.

En la tabla 2 se hizo referencia a los conceptos de predicción y confirmación, los cuales indican que los datos proporcionados en la información complementaria deben tener los suficientes elementos que le permitan al lector interesado, prever el futuro de la empresa y como así poder confirmar sus expectativas.

En la tabla 3 se realizaron los cálculos de las ratios de las empresas del sector bancario en el periodo 2021. Los mismos son indicadores ya que ayudan a conocer la liquidez, el grado de endeudamiento en relación al activo, rendimiento sobre el capital y el rendimiento sobre los activos de las entidades financieras bajo análisis.

Tabla 3

Cálculos de las ratios

Empresas	Ratio de liquidez	Ratio de endeudamiento	Ratio de retorno sobre patrimonio neto (ROE)	Ratio de rentabilidad económica (ROA)
Bbva Argentina	1,30	0,84	0,13	0,02
Macro	1,43	0,76	0,11	0,03
Galicia	1,06	0,85	0,10	0,01
Santander	1,17	0,87	0,06	0,01
Hsbc	1,22	0,86	0,05	0,01

Fuente: elaboración propia en base a los estados contables.

Discusión

El objetivo general de este trabajo de investigación es examinar de qué modo las entidades financieras en el periodo 2021 transmiten su información, a fin de determinar el nivel de pertinencia de los datos contenidos en sus estados contables y así conocer si los mismos ayudan a comprender el contexto financiero en el que se encuentra la entidad. El estudio de este aspecto en la información contable es de gran importancia debido a que, los datos plasmados en los informes financieros contienen los elementos fundamentales y necesarios para que los lectores vean e interpreten de la mejor manera información para la toma de decisiones.

Las entidades financieras en la República Argentina presentan los resultados obtenidos en un ejercicio a través de sus estados contables, es decir, informes técnicos que brindan información sobre la situación económica, financiera y patrimonial de la entidad. Estos informes posibilitan realizar un diagnóstico e interpretación de la información para la toma de decisiones. Mediante la comprensión de los datos expuestos en los informes financieros, los usuarios pueden tomar mejores decisiones porque tienen los elementos necesarios para respaldar su elección en base a resultados concretos.

Para comenzar con la interpretación de los resultados, el primer objetivo específico busca examinar el nivel pertinencia de los datos contenidos en la información complementaria de los estados contables de las empresas argentinas del sector bancario. La evaluación de la pertinencia en este aspecto de la información contable, es importante para los usuarios, porque teniendo conocimiento del valor de esta información, serviría de herramienta para efectuar o no operaciones con la entidad. De los resultados se logra obtener valiosa información, como puede ser la composición del capital, las actividades

operativas, las restricciones que poseen para la distribución de la ganancia, seguros de depósitos y demás.

Respecto al capital se logra observar cómo está compuesto, es decir, en aportes de los propietarios, suscripciones para futuros aportes o resultados obtenidos que todavía no se asignaron a un fin específico. En lo que concierne a las actividades operativas se puede lograr establecer todos los servicios que ofrece un banco y que hacen a su trabajo diario, como pueden ser el otorgamiento de créditos, mantenimiento de cajas de seguridad y demás. También las actividades financiación que son las que generan la variación en la composición del capital propio y de préstamos asumidos por la entidad. Además, conocer si la entidad posee actividades de inversión en activos para la generación de ingresos.

Referido a las restricciones para la distribución de ganancias se logra conocer que impedimentos posee estas entidades para la repartición de dividendos, cuáles son los límites a tener en cuenta a la hora de realizar esta acción. Por otra parte, se tiene conocimiento sobre el seguro de depósito, que es un sistema de contingencia financiera que paga los depósitos cubiertos por el seguro, a los clientes en caso de una liquidación forzosa de la entidad.

Lo mencionado anteriormente concuerda con lo expresado por Bartolomeo Martínez et al. (2013) quienes sostienen que, la información complementaria es un elemento fundamental para la comprensión de los estados contables. En la presente investigación se utilizaron los informes financieros de las empresas del sector bancario argentino, donde analizar solo los datos contenidos en cada uno de los respectivos estados carecería de pertinencia si no se anexara la información complementaria. Por lo tanto, es ella es quien ayuda a entender lo que se intenta transmitir mediante la confección de los respectivos informes.

Para que la información contable satisfaga las necesidades de los usuarios, debe ser expresada en un lenguaje que sea comprensible para el lector, libre de ambigüedades y por sobre todo debe contener la claridad necesaria para evitar cometer errores indeseados en el análisis de la situación de la entidad. Los informes financieros examinados en esta investigación, presentan sus datos de modo claro y ordenado, facilitando así, el análisis e interpretación de los datos contenidos en los respectivos informes.

El segundo objetivo específico de esta investigación busca instaurar el grado de pertinencia que poseen los informes financieros de las empresas del sector bancario, mediante el cálculo de las principales ratios. De los resultados obtenidos se puede inferir que, son valores que enriquecen o nutren de valiosa información a los lectores, impactando de forma positiva en un análisis y valoración de la empresa, con el objetivo de ofrecer claridad para la toma de decisiones. Su grado de pertinencia es alta ya que, mediante el estudio de las ratios se puede conocer la situación financiera de los organismos analizados.

Respecto a la liquidez, los resultados obtenidos reflejan que las entidades bajo análisis poseen unos valores entre 1 y 2, lo cual indica que son valores razonables y de gran relevancia para los usuarios de los informes financieros. Los valores encontrados entre 1 y 2, denotan que las empresas analizadas poseen la liquidez suficiente para afrontar sus compromisos en el corto plazo y que no poseen activos corrientes ociosos que perjudiquen su rentabilidad.

La ratio de endeudamiento respecto al activo de este trabajo de investigación, arroja resultados que van desde el 76% hasta el 87%, esto mide la proporción de los activos totales que se financiaron con acreedores de la empresa, es decir, cuanto de lo que

tiene la compañía en activos se financió con deuda. Los valores obtenidos indican que, más del 70% de los activos que poseen las entidades del sector bancario se financiaron con recursos ajenos.

En relación al rendimiento del capital, los resultados obtenidos expresan valores que oscilan entre un 5% y un 13%, estos representan las utilidades netas sobre el patrimonio, es decir que, los inversores obtuvieron un rendimiento entre esos valores sobre su inversión. Esto señala que al invertir obtienen como resultado rendimientos positivos sobre su inversión, lo cual puede transmitir a los lectores tranquilidad en operaciones de inversión, ya que, obtienen una utilidad proveniente de las colocaciones de fondos en la entidad.

En razón a los resultados obtenidos por el rendimiento del activo total se exponen valores que van desde el 1% hasta 3%, es decir, que cada peso invertido en activos totales se generaron valores entre los porcentajes anteriormente expresados de utilidad neta. Esto indica que por cada peso invertido en activos totales se generó de 1 a 3 pesos de utilidad neta. Los valores logrados pueden influir de forma positiva en los interesados, ya que transmiten valores satisfactorios en vía de futuras operaciones.

El valor informativo que tienen las ratios obtenidas en esta investigación, coincide con lo indicado por Bernal Domínguez y Amat Salas (2012) quienes sostienen que, el uso de las ratios es de gran relevancia para conocer la posición financiera en el que se encuentra o se encontró en un determinado momento una entidad. Los indicadores financieros utilizados en este trabajo señalan la liquidez, el nivel de deuda y el rendimiento, ya sea en el capital o en el activo, permitiendo conocer con certeza las realidades económicas y financieras de las empresas bajo análisis. El uso de estas

herramientas financieras brinda a los usuarios de esta información, los recursos necesarios que permitan a priori, una correcta toma de decisiones.

La utilización de algunas ratios en esta investigación brinda a los lectores información muy importante para comprender la situación económica y financiera de las entidades bajo análisis. Si bien no son suficientes para describir al cien por ciento el contexto de los bancos, ofrecen los datos más relevantes que se debe tener en cuenta al momento analizar una empresa. Estos pueden ser, su liquidez para afrontar obligaciones en el corto plazo, su nivel de endeudamiento para saber si conviene o no operar con la entidad y las rentabilidades que se obtendrían al realizar operaciones con el sector. Todo contenido en sus estados contables expuestos de manera pública y a disposición de los usuarios interesados en trabajar con el sector.

En el presente trabajo se presentan una serie limitaciones en la investigación que condicionan los resultados obtenidos. Una de las limitaciones es el tamaño de la muestra utilizada, ya que, al ser la misma de cinco empresas del sector bancario no se puede inferir que los resultados obtenidos se reflejan en el total de la población a la que pertenecen las mismas. Esto genera no poder determinar con exactitud que los datos y variables utilizados en el análisis presenten concordancia con el resto de las empresas que integran el sistema financiero argentino.

También, otra limitación encontrada en la elaboración del presente trabajo es el criterio de selección de la muestra, el cual responde a un criterio no probabilístico. La elección de las empresas basada en un juicio subjetivo del investigador puede ocasionar que las empresas elegidas, por ser de interés del investigador, no sean las adecuadas para representar de forma general la situación económica y financiera de las empresas argentinas del sector bancario. Y la tercera limitación detectada en esta investigación

científica, es la falta de comunicación directa con las personas responsables en la elaboración de los informes financieros. Debido a esto, el investigador no tiene la posibilidad de observar y detectar posibles errores a partir de cálculos maliciosos, sesgos en los resultados o malas interpretaciones de los datos con los que cuentan para la confección de los estados contables de las empresas analizadas.

No obstante, esta investigación científica presenta contribuciones que resaltan la importancia de este trabajo y que se desarrollan a continuación. Como primera de éstas, se pueden destacar el renombre y prestigio que tienen las empresas presentes en este manuscrito. Debido a que, son las entidades financieras más representativas y conocidas de la República Argentina a criterio del investigador, concentrando en éstas, el mayor número de clientes del sector bancario argentino. Como segunda contribución se puede resaltar la confiabilidad de la información con la que se realiza este trabajo investigativo, ya que los datos utilizados se obtuvieron mediante los estados contables del año 2021 de las empresas analizadas. Cabe mencionar que los respectivos informes financieros son de acceso público, seguros, fiscalizados y auditados por los entes reguladores. Estas cualidades son características más que necesarias para elaborar cualquier investigación.

La tercera contribución se encuentra en el uso de las ratios, ya que son los elementos necesarios o más utilizados para conocer la situación en la que se encuentra una entidad en el ámbito económico. Debido a que brindan información adecuada y oportuna, es decir, pertinente para que los usuarios de los estados contables tomen las mejores decisiones. Teniendo estos datos se puede tener un panorama general del organismo, y así de esta manera evaluar si les es conveniente operar o no con ellos.

En el presente trabajo de investigación después del análisis realizado se puede llegar a las siguientes conclusiones. Las empresas argentinas del sector bancario sí

transmiten información económica y financiera pertinente, que es, una de las características fundamentales de la información contable. Esto quiere decir que los datos transmitidos a través de sus estados contables, son adecuados u oportunos para que los usuarios de los respectivos informes tomen las mejores decisiones. La información contenida en los estados financieros debe ser pertinente, porque si no posee esta cualidad se transformaría en datos poco convenientes y no cumpliría uno de los principales objetivos de la contabilidad. Este objetivo es el de contribuir con las empresas en la toma de decisiones, para aumentar su rentabilidad y disminuir el riesgo a su mínima expresión.

En el análisis de la información complementaria contenida en los estados contables de las entidades financieras se puede concluir que, su grado de pertinencia es alto debido a que, poseen los elementos necesarios para correcta comprensión e interpretación de dichos informes. Su confección se realiza de forma detallada, con una estructura particular en donde se resaltan los aspectos más relevantes a tener en cuenta y también se caracteriza por el orden en el que se exponen los datos. Todas estas cualidades denotan que su lectura aporta claridad en los pensamientos de los lectores y un aumento en el nivel de seguridad de los mismo para la toma de decisiones.

En relación al uso de las ratios financieras como herramientas que ayudan a interpretar la pertinencia en la información de los estados contables, se puede llegar a la conclusión de que su utilización es muy importante para establecer este aspecto en los respectivos informes. Debido a que los usuarios pueden tener elementos necesarios para la toma de decisiones y que ayuden a revelar la realidad económica de la entidad, como pueden ser, la liquidez de la empresa o su nivel de endeudamiento. Desconocer el impacto que tiene el uso de esta valiosa herramienta, afectaría de forma notoria a los interesados

en realizar operaciones con el sector, ya que, no se aprovecharía los beneficios que aportan estos indicadores.

También, en este trabajo se planteó una hipótesis con relación a el nivel de pertinencia con la que las entidades financieras informan sus estados contables y se da respuesta a continuación. Se descartó esta hipótesis, debido a que, las empresas del sector bancario en sus respectivos informes ofrecen todos los elementos necesarios para la correcta lectura e interpretación de los mismo. Dando como resultados informes técnico con alto grado de pertinencia, brindando claridad y certeza de los datos allí expuestos.

Para continuar con este trabajo de investigación, se realizan algunas recomendaciones que se desarrollan a continuación. Se recomienda a las entidades analizadas, que en este caso son las empresas del sector bancario argentino, que sus dependientes tengan la formación profesional adecuada para la correcta comprensión e interpretación de los datos que arrojan sus operaciones financieras. Para de esta forma poder reconocer, procesar y clasificar su información para la posterior exposición en sus estados contables. De esta manera, los bancos se aseguran que sus informes financieros contienen información pertinente que será de ayuda para los usuarios o potenciales usuarios en la toma de decisiones.

También, se recomienda a las empresas bajo análisis que posean las herramientas necesarias para optimizar el tiempo de las personas encargadas del reconocimiento y posterior procesamiento de los datos. Esto puede ser, tener un buen sistema informático que simplifique tareas y que realice el trabajo en el menor tiempo posibles, obviamente, siempre garantizando la calidad en la información. Esto brinda una gran ventaja a la empresa, ya que, el sistema contiene todos los datos necesarios para la elaboración de sus

estados contables y ofrece la posibilidad de consultar cualquier información relevante cuando la misma sea requerida.

Seguidamente se recomienda a los usuarios de los estados contables leer los informes técnicos de las empresas que son de su interés para conocer su situación económica y financiera. Pero que su análisis no se detenga en los estados principales, sino que, también se analice la información complementaria que forma parte de ellos, ya que, por medio de su lectura es posibles comprender gran parte de los informes financieros. Su utilización brinda la claridad necesaria para que los datos contenidos en los estados contables, sean interpretados de modo correcto y aporten su pertinencia para la toma de decisiones.

El estudio de la pertinencia de la información en los estados contables puede ofrecer distintas variantes que pueden ser objeto de investigación, es por ello, que a continuación se proponen futuras líneas para poder seguir explorando o describiendo el tema en cuestión. Se propone investigar cómo afecta el cambio generalizado en el nivel de precios de una economía a los estados contables expuesto por empresas de diferentes sectores, para poder analizar si perjudica o no el grado de pertinencia contenida en los respectivos informes. Y así de esta manera determinar si los mismos siguen siendo de utilidad para la toma de decisiones.

También, otra propuesta sería indagar cuales son las dificultades que se presentan al momento de elaborar estados contables con alto nivel de pertinencia, es decir, investigar los problemas que surgen cuando prepara la información para su posterior exposición en los estados financieros. Así, una vez identificados poder evaluar posibles soluciones que ayuden a la confección de informes técnicos con alto grado de pertinencia y por sobre todo colaborar con los usuarios en la toma de decisiones.

Referencias

- Bartolomeo Martinez, B. A., Call, A. M., Cervan, C. G., Gonzalez Bellene, J. M., & Ortiz, O. M. (2013). Estados Contables en General.(Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Cuyo. Mendoza, Argentina. Recuperado de https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5209/bartolomeo-call-cervan-gonzalez-ortiz.pdf
- Bernal Dominguez, D., & Amat Salas, O. (Agosto de 2012). Anuario de ratios financieros sectoriales en Mexico para analisis comparativo empresarial. Revista Ra Ximhai, 271-286. El Fuerte, Mexico. Recuperado de <file:///C:/Users/Windows10/Downloads/Dialnet->
- Burguete Lavalle, A. C. (2016). Analisis Financiero. La Loma Tlalnepantla, Mexico. Unid Digital. Recuperado de https://play.google.com/books/reader?id=RuE2DAAAQBAJ&pg=GBS.PP1.w.0.0.0.1&hl=es_419
- Dueñez Ramirez, J. I. (Julio de 2017). La Norma Internacional de Informacion Financiera 16 y su incidencia en la determinacion de los estados financieros del sector bancario en el distrito de San Isidro, 2016. Lima. Universidad Cesar Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/1961/Due%c3%blas_RJI.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Gonzalez, A. D. (30 de Junio de 2017). El análisis financiero con enfoque de riesgo de la banca. Revista Anuario Facultad de Ciencias Economicas y Empresariales, 145-161. Palma Soriano, Cuba. Recuperado de <https://anuarioeco.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/view/2740/2469>

Hinojosa Paco, S. M., & Tuero Espinal, D. (2017). La comunicacion efectiva y la calidad del servicio del personal administrativo en el organismo supervisor de la inversion en energia y mineria. Huancavelica: Repositorio Universidad Nacional de Huancavelica.

<https://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/1063/TP-UNH-ADMIN-00134.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20comunicaci%C3%B3n%20efectiva%20se%20puede,para%20conseguir%20los%20objetivos%20propuestos.0>

Padilla, M.C. (2014). Analisis Financiero. Bogota: ECOE

https://books.google.com.co/books?id=_dvDDQAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false

Rodriguez, P. U. (Mayo de 2015). Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los paises del Mercosur. Un enfoque contable. Cordoba, Cordoba, Argentina. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11086/2240>