

LA IMPORTANCIA DE LOS REPORTES FINANCIEROS EN LOS AGRONEGOCIOS COMO NUEVAS EMPRESAS^a

THE FINANCIAL REPORTS, IMPORTANCE IN AGRIBUSINESS NEW COMPANIES

García-Rosales, A.^{1*}; Chávez-Chávez, E.R.¹

¹Universidad Autónoma de Aguascalientes Av. Mahatma Gandhi #6601, El Gigante
20340, Aguascalientes, Ags. México, armando.garcia@edu.uaa.mx

Fecha de envío: 28 de enero de 2019

01 de diciembre de 2019

Resumen:

La habilidad para analizar la información financiera proporciona al administrador de agronegocios la oportunidad de generar alternativas de organización que le den garantías de subsistencia en el entorno. Sin embargo, en los agronegocios que recién comienzan operaciones, existe el desconocimiento del tipo de información financiera necesaria para hacer análisis económicos en tiempo y forma. El objetivo de este trabajo fue determinar el grado de conocimiento que los agronegocios tienen sobre los documentos y reportes que son necesarios para conocer la situación financiera que guardan. Se definió una muestra por conveniencia de 30 agro empresas del estado Aguascalientes, con menos de un año de operación, a las cuales se aplicó un cuestionario de diez ítems a escala Likert de tres puntos y se determinó, el desconocimiento parcial del tipo de reportes financieros que son los necesarios para poder tener información que les permita poder tomar decisiones y el desconocimiento general de la interpretación de los estados financieros.

Palabras clave: Empresa, Finanzas, Oportunidades, Negocio, Administración

Abstract:

The ability to analyze financial information gives the agribusiness manager, the opportunity to generate organizational alternatives that give him subsistence guarantees in the business environment. However, in just started agribusinesses operations, there is a lack of knowledge of the type of financial information necessary to make economic analyzes. The objective of this work was to determine the degree of knowledge that agribusinesses have about the documents and reports that are necessary to know the financial situation they have. A sample was defined for the convenience of 30 agribusiness companies in Aguascalientes state, with less than one year of operation. A questionnaire of ten items was applied at a three-point Likert. The results shown partial ignorance of the type of financial reports that are necessary to be able to have information that allows them to be able to make decisions and the general ignorance of the interpretation of the financial statements

Keywords: Company, Finance, Business, Opportunities, Administration.

^a Estudio realizado dentro del marco académico de la Licenciatura en Agronegocios de la Universidad Autónoma de Aguascalientes

INTRODUCCIÓN

La función principal de los administradores de agronegocios es el análisis de la información económica por medio de estados financieros y reportes de la misma índole, unos en su proceso de confección, los otros en la utilización que hacen de los mismos para una adecuada toma de decisiones empresariales (Álvarez, 2001). En la actualidad, en el sector de agronegocios en México, existen barreras para la mayoría de los empresarios a este respecto, ya que desconocen la elaboración de documentos financieros, sus costos en términos generales repercutiendo en el hecho de que no pueden administrar de manera eficiente. El llenado de reportes como estados financieros y reportes diarios contables ayudan a establecer un orden para los empresarios. Hoy en día, el principal obstáculo de las PYMES es el orden financiero, siendo de gran importancia que las empresas que manejan agronegocios tengan una clara idea este tipo de documentos ya sea de forma electrónica o manual (Kaplan, 1996).

Un marco conceptual puede definirse como una aplicación de la teoría general de la contabilidad en la que, mediante un itinerario lógico deductivo, se desarrollan los fundamentos conceptuales en los que se basa la información financiera, al objeto de dotar de sustento racional a las normas contables. Seguir un itinerario lógico deductivo implica que cada uno de los escalones que prevé es congruente con los anteriores, lo que refuerza la racionalidad del producto final (Tua y Gonzalo, 1988). Las empresas que realizan diversos sistemas de control financiero pueden deducir sus herramientas elementales para la producción, cuando los productores realizan este tipo de sistemas, tienen mayores flujos de dinero y facilita la capacidad de compra para estos ámbitos, por lo cual, es importante la implementación de reportes para optimizar rendimientos de control para para las entradas y salidas monetarias futuras y actuales (Tapalov, 2006).

Uno de los reportes más importantes es el Balanced Scorecard que es un proyecto de las ventas pronosticadas con las ventas reales, que además es una proyección sistematizada de periodos cortos y largo plazo, para que los objetivos se cumplan, este reporte es necesario en todo tipo de agronegocios ya que este tipo de sistemas de control es eficaz entre los proyectos actuales y futuros.

Este método muestra la interrelación entre la perspectiva y hacia las metas generales de las organizaciones mediante varios indicadores semanales,

mensuales, semestrales o anuales, para fortalecer los inductores empresariales, la correcta selección de indicadores financieros es importante para los agronegocios principalmente para explicar las razones del éxito o fracasos reales de la empresa, y este tipo de reporte sirve para alarmar y para poner en marcha acciones correctivas inmediatas para las líneas de producción de comercio local y de exportación, esto hace que el productor tome la mejor decisión para futuras producciones además de enfocarse con elaboración de productos con mayores demandas para eliminar o reducir productos con menor demanda (Tapalov, 2006). Las evaluaciones tradicionales del desempeño, basadas en medidas financieras, no son suficientes en un ambiente de negocios cada día más complejo, donde los activos intangibles y las relaciones cobran cada día más importancia. Kaplan y Norton desarrollaron el Balanced Scorecard (Tablero de comando o cuadro de mando), que es un sistema gerencial que vincula el logro de las metas estratégicas a largo plazo con las operaciones diarias de una organización. Este nuevo sistema combina medidas tradicionales financieras (basadas en el desempeño pasado), con factores no financieros, diseñados para generar negocios en el futuro (Kaplan, 1996).

Los autores muestran cómo usar medidas en cuatro categorías desempeño financiero, conocimiento de los clientes, procesos internos de negocio y aprendizaje/crecimiento para alinear las iniciativas individuales, organizacionales y multidepartamentales, y para identificar nuevos procesos que cumplan los objetivos de los clientes y accionistas. La habilidad de una empresa para crear valor en el futuro depende de cuatro perspectivas: 1.- Financiera: para que una empresa logre éxito financiero, ¿cómo debería verse ante sus accionistas? 2.- Del cliente: para que una empresa logre su visión ¿cómo debe presentarse ante sus clientes? 3.- De los procesos internos del negocio: para ofrecer servicios que cumplan con las expectativas de clientes y accionistas ¿en qué procesos de negocios debe sobresalir? 4.- Del aprendizaje y el crecimiento: para que la empresa logre su visión ¿cómo debe sustentar su habilidad para cambiar y mejorar? (Kaplan, 1996).

Con base a lo anterior el objetivo del presente trabajo fue poder determinar el grado de conocimiento que tienen los empresarios del ramo de los agronegocios sobre los reportes financieros y el grado de importancia que estos le dan a los mismos para la toma de decisiones.

MATERIALES Y MÉTODOS

Se determinó una muestra por conveniencia a 30 propietarios de agronegocios de la base de datos del Directo Agroalimentario de Aguascalientes edición 2018 de la SEDRAE. Se consideró como características que no llevaban más de un año en operación y que además los dueños no contaran con un perfil de estudios de las áreas económicas-administrativas, que les permitiera tener un conocimiento claro de lo que involucra conocer que información básica es la que necesitan analizar en el marco financiero de la empresa, que les ayudara a poder tomar decisiones, poder prever y sobre todo poder analizar los estados financieros y los reportes financieros derivados de los mismo (SEDRAE, 2018).

Se aplicó un instrumento de diez ítems de opción de respuesta cerrada en escala de Likert de tres puntos donde uno es nunca o desconozco por completo, dos es algunas veces o conozco algo y tres es siempre o si tengo conocimiento completamente, para analizar y obtener información concreta sobre el conocimiento que tienen los propietarios sobre los reportes financieros para la toma de decisiones. (Sánchez,1993).

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La información se concentró en una tabla que nos aportada el índice porcentual de frecuencia para poder determinar resultados y conclusiones. En ella se identifica los diferentes índices de respuestas en nos permiten interpretar y describir el comportamiento de los agro empresarios con respecto al conocimiento y aplicación de los reportes financieros en la administración de sus empresas. Para la interpretación de la tabla la columna de ítem hace referencia a la pregunta en orden cronológico que contestaron los empresarios, en la columnas de ponderación porcentual se expresan los puntos evaluados según la escala Likert en donde uno representa nunca o desconozco por completo, dos representa algunas veces o conozco algo y tres es siempre o conozco por completo y en base a ellos los resultados están expresados en valor porcentual según corresponda al número de respuestas respectivamente.



Cuadro 1. Frecuencias y ponderaciones sobre la importancia de los reportes financieros en los agronegocios.

Table 1. Frequencies and weightings on the importance of financial reports in agribusiness.

Items	Ponderación porcentual*			
	1)	2)	3)	TOTAL
1. ¿Conoce qué reporte financiero le ayuda a controlar los costos y gastos?	33	40	27	100
2. ¿Conoce qué reporte financiero le ayuda a conocer sus ventas?	33	47	20	100
3. ¿Utiliza o ha elaborado algún reporte que le ayude a controlar sus ingresos y gastos?	67	20	13	100
4. ¿Se encarga usted directamente de analizar los reportes financieros de su empresa?	83	13	4	100
5. ¿Recurre a un tercero dentro o fuera de su empresa para analizar sus reportes financieros?	17	17	66	100
6. ¿Basa sus decisiones financieras en torno a la información de reportes financieros?	30	50	20	100
7. ¿Elaboran en su empresa una planeación financiera basada en presupuestos maestros?	77	20	3	100
8. ¿Recurre a un tercero dentro o fuera de su empresa para que le digan si está ganando o perdiendo?	10	20	70	100
9. ¿Cuenta su empresa con un área financiera que le provea de información dentro de su estructura orgánica?	23	50	27	100
10. ¿Ha tomado algún curso de capacitación que le permita conocer y entender los reportes financieros de la empresa?	83	10	7	100

*1) Nunca ó desconozco por completo; 2) algunas veces ó conozco algo; 3) siempre ó si tengo conocimiento.

Cómo se puede observar en la Tabla y Figura 1, con respecto al conocimiento de los reportes financieros ítem número uno; existe una tendencia a que un 40% de los encuestados tienen cierto conocimiento sobre ellos, un 33% no tiene conocimiento alguno y solo un 27% si tiene conocimiento de los reportes financieros que les permita conocer cómo controlar sus costos y gastos. Con respecto al ítem numero dos la tendencia mayor con un 47% tienen algo de conocimiento de los reportes para poder conocer sus ventas, un 33% lo desconoce por completo y un 20% si tiene un conocimiento completo.

El ítem número tres en donde si ha elaborado un reporte financiero existe una marcada tendencia con el 67% a que nunca han hecho algún reporte, un 20% alguna vez ha realizado algún reporte y el 13% siempre ha hecho reportes, El ítem número cuatro correspondiente a que si los dueños de los agronegocios de que ellos nunca analizan los reportes financieros con un 83%, el 13% algunas ves a analizado los reporte y solo un 3% siempre ellos directamente analizan la

información de los reportes, en el ítem número cinco en lo que respecta a qué si el agro empresario delega a un tercero el análisis e interpretación de los reportes financieros a un tercero, esta una mercada tendencia del 67% de que siempre lo hace, el 34% este integrado por igual ponderación a que algunas veces lo hace y a que nunca lo hace (Tabla y Figura 1).

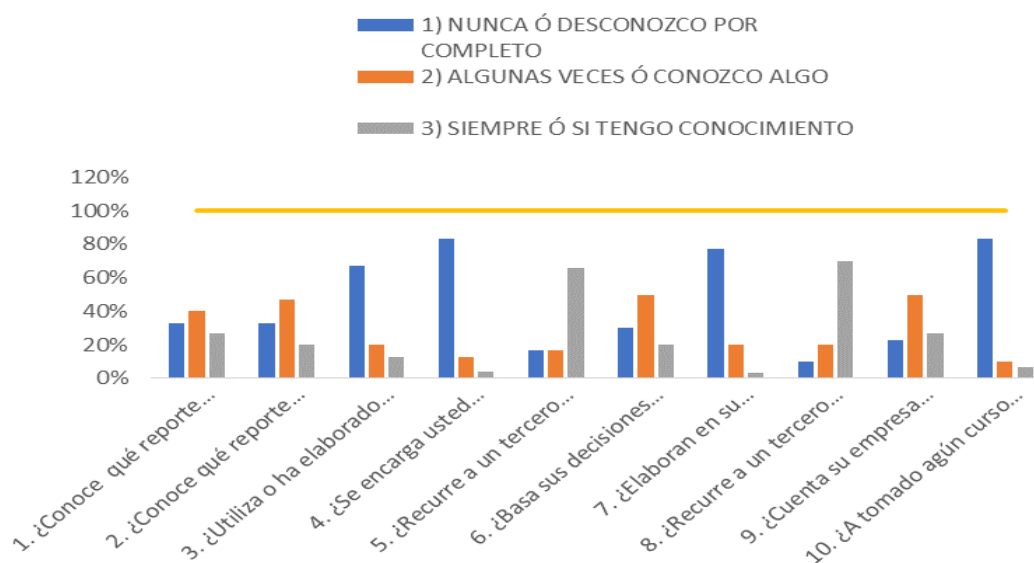


Figura 1. Índice de respuestas “La importancia de los reportes financieros en los agronegocios (Fuente: Propia de los autores).

Figure 1. Response index “Importance of financial reports in agribusiness (Source: the authors).

El ítem número seis en donde se preguntó si basa la toma de decisiones a partir del análisis de un reporte financiero la tendencia mayor con un 50% está marcada hacia algunas veces si lo hacen, un 30% nunca toma sus decisiones a partir de ello y un 20% siempre toma decisiones después de haber analizado un reporte financiero.

En el ítem número siete se les preguntó si en sus empresas se han elaborado presupuesto maestros, la tendencia está centrada con un 77% a que nunca han se ha elaborado un presupuesto maestro; solamente un 3% si los ha elaborado. (Tabla y Figura 1).



En el ítem número ocho que corresponde a que si el agro empresario recurre a un tercero para conocer si gana o pierde, un 70% respondió a que siempre lo hace y un 10% marco la tendencia de que nunca recurre a un tercero para entender un reporte que le de esa información. El ítem número nueve, la tendencia más alta fue a que en algunos casos si cuentan con un área financiera, y por último el ítem no. 10 en donde se preguntó si se ha preocupado por tomar un curso de capacitación que le ayude a entender el análisis e interpretación de reportes financieros el 83% respondió a que nunca lo han hecho y solamente un 7% respondió que si se ha preocupado por estar capacitado en ese rublo (Tabla y Figura 1).

CONCLUSIÓN

Los propietarios de empresas en al área de agronegocios deben comprender los reportes financieros, establecer como pueden ayudarles a la toma de decisiones, conocer la situación que guarda la misma en función de sus costos, gastos e ingresos y como está marcada una tendencia por parte de ellos a que sea un tercero ya sea dentro o al exterior de la empresa que les ayude con dicho análisis. Es de vital importancia hacer notar que cuando se carece de dicho conocimiento, los empresarios deben preocuparse por estar capacitados en el análisis de la información financiera ya sea directamente en los estados financieros proforma o por medio de los reportes derivados de ellos como lo pudieran ser los flujos de efectivo, reportes diarios de ventas, costos y gastos, así como los reportes que les den indicios de que si cuentan con liquidez y finanzas sanas.

Agradecimientos

A la Secretaría de Desarrollo Rural y Agroempresarial del estado de Aguascalientes (SEDRAE) por la información proporcionada, la Maestría en Agronegocios de La Universidad La Salle del Bajío, A la Universidad Autónoma de Aguascalientes.



LITERATURA CITADA

- Álvarez Álvarez, H. (2001). Desarrollos teóricos en contabilidad. *Revista Universidad del Quindío*, (1), 9-70
- Cañibano Calvo, L. (1987). Contabilidad: análisis contable de la realidad económica. Madrid: Pirámide.
- Guerra, Guillermo E. (2002), El agronegocio y la empresa agropecuaria frente al siglo XXI, ed. Agromer, San José, C.R.: IICA
- Kaplan, Robert S. (1996) El Balanced Scorecard Traduciendo la estrategia en acción en H. College, Boston USA
- López Díaz, A. y González Díaz, B. (2003). Los estados financieros complementarios. La información financiera por segmentos e intermedia. *Revista AECA*, (65), 34-37.
- Sánchez, F. (1993). *Psicología social*. Madrid: McGraw-Hill.
- SEDRAE. (2018). Directorio Agroalimentario de Aguascalientes, Promotora Mexicana de ediciones, Aguascalientes, Ags.
- Tapalov, C. (2006). La Urbanización Capitalista algunos elementos para su análisis. Buenos Aires : Facultad de ciencias sociales .

