



La importancia del Estado de resultados en la toma de decisiones

Carlos Alberto Bustamante Morales¹

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-6143-3696>

Raúl Hernando Correa Arrieta²

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-1822-3362>

Carlos Alberto Romero Gracia³

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-6866-0339>

Fecha de Recepción: 12 de agosto, 2025

Fecha de Aprobación: 19 de octubre, 2025

Fecha de Publicación: 19 de noviembre, 2025

Resumen:

Los estados financieros son instrumentos fundamentales en la toma de decisiones, tanto a nivel gerencial como para interesados externos como lo pueden ser inversionistas o bancos. Estos permiten evaluar la situación financiera y el cumplimiento de una empresa, que nos muestra información destacada para una planificación estratégica, control y evaluación de resultados. En este trabajo trata de la toma de decisiones y de cómo el estado de resultados a pesar que su objetivo es identificar lo que ha generado una empresa (ganancias o pérdidas), con este instrumento también se utilizan en la toma de decisiones; y para llegar a esa toma de decisiones, es preciso realizar un análisis financiero que detecte y evalúe las proyecciones de un futuro de la empresa en cada una de sus cuentas y mediante las técnicas del análisis horizontal y análisis vertical revelará si es rentable y permitirá a gerentes tomar decisiones, informadas en inversión, financiamiento y distribución de recursos, con el fin de maximizar el valor de la empresa y mitigar riesgos financieros. Con el uso de esta técnica financiera facilitará a los gestores en anticiparse a problemas de liquidez o sobreendeudamiento, con el fin de tomar decisiones acertadas antes de que impacten negativamente en la organización.

Palabras clave: estados financieros, toma de decisiones, situación financiera, planificación estratégica, estado de resultados, proyecciones, cuentas, análisis financiero y técnicas del análisis.

¹ Licenciado en Contaduría y Maestro en Gestión de la Calidad por la Universidad Veracruzana. Profesor de asignatura en la Universidad Veracruzana. Sistema de Enseñanza Abierta, Coatzacoalcos Ver. México. Correo electrónico: cbustamante@uv.mx

² Estudiante de Administración de Empresas de la Facultad de Administración y Negocios de la Universidad Simón Bolívar, Barranquilla, Colombia. Correo electrónico: raul.correa@unisimon.edu.co

³ Licenciado en Sistemas Computacionales Administrativos por la Universidad Veracruzana y Maestro en Ingeniería en Sistemas por la Universidad ITACA, Ciudad de México. Profesor de asignatura en la Universidad Veracruzana, Coatzacoalcos, Ver. México. Correo electrónico: caromero@uv.mx

The importance of the Income Statement in decision-making

Abstract:

Financial statements are fundamental instruments in decision making, both at the management level and for external stakeholders such as investors or banks. These allow us to evaluate the financial situation and compliance of a company, showing us outstanding information for strategic planning, control and evaluation of results. This work deals with decision making and how the income statement, although its objective is to identify what a company has generated (profits or losses), with this instrument they are also used in decision making; and to reach that decision-making, it is necessary to carry out a financial analysis that detects and evaluates the projections of the company's future in each of its accounts and through the techniques of horizontal analysis and vertical analysis it will reveal if it is profitable and will allow Managers make informed decisions in investment, financing and distribution of resources, in order to maximize the value of the company and mitigate financial risks. The use of this financial technique will make it easier for managers to anticipate liquidity problems or over-indebtedness, in order to make correct decisions before they negatively impact the organization.

Keywords: financial statements, decision making, financial situation, strategic planning, income statement, projections, accounts, financial analysis and analysis techniques.

Clima Organizacional e Desempenho no Trabalho como Determinantes para o Desenvolvimento nas Organizações

Resumo:

Estudo interdisciplinar de Economia Política, Macroeconomia, Política Econômica e Sociologia Econômica sobre a revisão de ferramentas para medir a atividade econômica e o bem-estar desfrutado, superando assim os vieses dos indicadores tradicionais de contabilidade nacional dominante, como o produto interno bruto (PIB). Esse instrumento foi projetado para economias agrárias e industriais estáticas, e não para economias dinâmicas de serviços e experiências, como tem sido incentivado pela globalização e digitalização. Este estudo sistematiza os principais vieses do PIB, bem como os de outras ferramentas mais realistas e ajustadas da contabilidade nacional e dos índices internacionais, que também fornecem indicadores de tendências, permitindo um melhor estudo e gestão de políticas macroeconômicas e econômicas.

Palavras-chave: clima organizacional, desempenho no trabalho, motivação, teorias motivacionais, talento humano.

1. INTRODUCCION

“La función del análisis financiero es anticiparse al futuro, reducir la incertidumbre. Para ello, el analista se basa en la información histórica pasada, pero con la intención de proyectarla hacia el futuro. El estudio de la información contable histórica tan solo se justifica en la medida en que marca tendencias” (Godoy, 2004). En el mundo financiero de hoy es crucial tomar decisiones y planificar estrategias con principios para asegurar en el mayor porcentaje posible la viabilidad y el crecimiento de las entidades.

El estado de resultados ejerce un papel importante al mostrar el desempeño financiero de una empresa durante un lapso de tiempo puntual. Su labor principal es presentar de manera clara y concisa los ingresos, costos y gastos, proporcionando a la gerencia y a otros interesados estimar la rentabilidad y sostenibilidad de las operaciones. En el caso de Banco de Occidente, reconocida en el mercado por su solidez y su compromiso con la banca, gran parte de su planificación y acción se basa en los análisis rigurosos de este estado financiero. Los indicadores que provienen de su desempeño se vuelven una guía para tomar decisiones con la mentalidad de crecimiento, eficiencia, y la disminución de riesgos.

2. MARCO TEORICO

Cada empresa debe preparar y presentar la información que satisfaga sus necesidades y brinde comunicación a los demás interesados; y dado que no es posible conocer a todos los interesados ni sus intereses o necesidades particulares, la información debe ser presentada en forma de estados financieros, balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo, o en su caso estado de cambios en la situación financiera y estado de variaciones en el capital contable o patrimonio contable, todo ello acompañado de sus notas respectivas, las cuales forman parte de los estados financieros (Romero, 2010).

El enfoque de esta investigación radica en el estado financiero estado de resultados, porque es un instrumento que presenta información sobre los resultados de una empresa en un periodo determinado, enfrentando los ingresos, los costos y gastos en que se incurrieron para poder obtenerlos y

calcular una utilidad o pérdida para ese periodo; muestra un resumen de los resultados de las operaciones de la empresa, si ganó o perdió durante el periodo. Además, nos permite conocer la estructura del estado de resultados y de donde se originaron los ingresos, gastos para con ello saber cómo se llegó a los resultados obtenidos (Rodríguez, 2012, pág. 5).

También se debe considerar lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad Núm. 1 párrafo 9 (2019) que, el objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Román (2017) afirma con base al objetivo de los estados financieros, además de brindar información financiera en el estado de resultados ahí se muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo, por ende, de los ingresos y gastos; así como, de la utilidad o pérdida neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo.

Sin embargo, Rodríguez (2012, pág. 4) hace notar que en los estados financieros deben considerarse como un medio para comunicar información y no como un fin; su objetivo es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y el movimiento en el capital contable de una entidad. Con base en al CINIF (2024) que se refiere a la NIF A-5 elementos básicos de los estados financieros, sustenta que en el estado de resultado integral debe mostrar la información relativa a las operaciones de una entidad durante un periodo contable, mediante un adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos, para determinar la utilidad o pérdida neta, así como el resultado integral del periodo.

Por su parte, Guajardo & Andrade (2008) indican que el primero de los estados financieros básicos es el estado de resultados. Dicho estado financiero trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad, y si es negativo se le denomina pérdida. De ahí deriva lo significativo que es, mostrar las ganancias o pérdidas obtenidas por la



empresa en un periodo determinado, después de haber deducido de los ingresos de actividades ordinarias los costos de ventas, gastos de ventas y distribución y gastos de administración, gastos financieros e impuestos (Rubio, 2016, pág. 53).

Este estado está encaminado a los ingresos o ventas que se les deben enfrentar los costos y los gastos que fueron necesarios para obtener dichos ingresos y se determina un resultado; si los ingresos o ventas son mayores a los costos y los gastos se tendrá una utilidad y si sucede lo contrario una pérdida (Rodríguez, 2012). Por consiguiente, el estado de resultados tiene por objeto determinar el resultado económico de un periodo, además presenta las cuentas de ingresos y gastos para calcular la utilidad del ejercicio.

Vale la pena mencionar que el estado de resultados para entidades lucrativas o estado de actividades para entidades con propósitos no lucrativos, se pueden juzgar los resultados de operación generados por la actividad de la empresa, porque así permite analizar el desarrollo de la empresa en un periodo, medido normalmente por la utilidad o pérdida neta resultante, o el cambio neto en el patrimonio contable (Romero, 2010). Es así que, proporciona una visión clara y detallada de la rentabilidad de una empresa en un periodo específico, además permite al usuario una evaluación si la entidad presenta síntomas financieros en ingresos y gastos puedan distorsionar en su objetivo primordial que es la utilidad neta.

Para una mayor comprensión en la estructura Carvalho (2009) establece dos criterios para la determinación de la utilidad del ejercicio o la utilidad neta, estos son: ciclo normal de operaciones y todo incluido. Bajo este criterio el ciclo normal de operación es cuando, la utilidad del ejercicio debe incluir solo los ingresos y gastos que tengan relación con el ciclo de operaciones normales y que sean recurrentes dentro de las actividades desarrolladas por el ente económico. La utilidad para ser un indicador preciso y útil, debe excluir aquellas ganancias y pérdidas extraordinarias o no recurrentes, enfocándose exclusivamente en los ingresos y gastos relacionados con el ciclo operativo recurrente. El criterio de operaciones recurrentes es ampliamente utilizado porque permite obtener una visión clara de la rentabilidad y sostenibilidad de las operaciones principales de la empresa, sin la

interferencia de elementos ocasionales o externos que podrían distorsionar la percepción del rendimiento financiero.

El criterio todo incluido, por lo contrario sostiene que utilidades y pérdidas extraordinarias y las no recurrentes hacen parte de la utilidad del ejercicio debido precisamente a que muestran la capacidad de generar utilidades por todo concepto del ente económico (Carvalho, 2009); sostiene que las utilidades y pérdidas extraordinarias y no recurrentes deben considerarse en la utilidad del ejercicio, ya que reflejan la capacidad total del ente económico para generar ingresos, aunque también es importante realizar un análisis crítico para evitar distorsiones en la rentabilidad sostenible. Es indiscutible los elementos del estado de resultados, porque con la estructura se llega a un resultado como su nombre lo indica y este saldo puede ser positivo o negativo y el gerente tiene una visión del rumbo de su empresa y es la utilidad o pérdida del ejercicio, clara y detallada de la rentabilidad de una empresa en un periodo específico (ver tabla 1).

CONCEPTO	DEFINICIÓN
Ingreso	El importe en efectivo que una entidad puede obtener como resultado del curso de las operaciones normales de una entidad (Flores, 2014).
Costo de ventas	Representa el costo de producción o adquisición de los artículos que han sido vendidos y que generaron los ingresos que se han reportado en el renglón anterior” (Flores, 2014); el costo de ventas incluye todos los costos directamente atribuibles a la producción o adquisición de los productos vendidos, como materias primas, mano de obra directa y costos de fabricación indirectos.
Utilidad bruta	Resultado de restarle al valor de las ventas o ingresos el respectivo costo de ventas, es decir, es la diferencia entre el valor de venta y el costo de los productos (Ortiz, 2013).
Gastos	Decremento bruto de activos o incremento de pasivos experimentado por una entidad, con efecto en su totalidad neta, durante un periodo contable, como resultado de las operaciones que constituyen sus actividades primarias o normales y que tienen por consecuencia la generación de ingresos (Carvalho, 2009).
Ganancia	Ingreso resultante de una transacción incidental o derivada del entorno económico, social, político o físico, durante un periodo contable, que por su naturaleza se debe presentar neto de su costo

Pérdida	correspondiente" (Carvalho, 2009) Es el gasto resultante de una transacción incidental o derivada del entorno económico, social político o físico en que el ingreso consecuente es inferior al gasto y que por su naturaleza se debe presentar neto del ingreso respectivo (Carvalho, 2009)
Utilidad o Pérdida Neta	Es la modificación observada en el capital contable de la entidad, después de su mantenimiento, durante un periodo contable determinado, originada por las transacciones efectuadas, eventos y otras circunstancias, excepto las distribuciones y los movimientos relativos al capital contribuido (Carvalho, 2009).

Tabla 1. Elementos del estado de resultados. Elaboración propia

No obstante, la información financiera debe reunir ciertas características de calidad para ser útil al usuario en la toma de decisiones. Éstas se encuentran reglamentadas por el CINIF (2024) en la NIF A-4 "características cualitativas de los estados financieros". En resumen, necesario que exista un estado financiero en el que se determine el monto de ingresos y gastos, así como la diferencia entre éstos, a la cual se le llama utilidad o pérdida, para que los usuarios de la información financiera estén en posibilidad de evaluar las decisiones operativas que incidieron en la rentabilidad del negocio (Guajardo & Andrade, 2008).

3. METODOLOGIA

Para Nava (2009) es indispensable que los gerentes de las empresas conozcan los principales indicadores económicos y financieros y su respectiva interpretación, lo cual conlleva a profundizar y a aplicar el análisis financiero como base primordial para una toma de decisiones financieras efectiva. Esto sugiere la necesidad de disponer de fundamentos teóricos acerca de las principales técnicas y herramientas que se utilizan actualmente para alcanzar mayor calidad de la información financiera, mejorar el proceso de toma de decisiones y lograr una gestión financiera eficiente. Ahora, para una mayor precisión en las decisiones se le puede aplicar un análisis a la empresa en un instante en el tiempo y se puede analizar en periodos mensuales, trimestrales, anuales o con la frecuencia que convenga para los intereses de la organización (Izaguirre et al., 2020).

Hay que tener en cuenta que, generalmente en las organizaciones se presentan problemas financieros que resultan difíciles de manejar; enfrentar los costos financieros, el riesgo, baja rentabilidad, conflictos para financiarse con recursos propios y permanentes, toma de decisiones de inversión poco efectivas, control de las operaciones, reparto de dividendos, entre otros (Nava, 2009). Por esta razón, es importante conocer este tipo de herramientas financieras que son útiles en la empresa y así medir su eficiencia operativa.

Por consiguiente en este trabajo de investigación, busca conocer la importancia del estado de resultados y como se puede aplicar en la toma de decisiones con base a una determinada serie de variables que permita analizar información financiera y determinar su impacto en la implementación de estrategias así como se aplicó al Banco de Occidente de Barranquilla Colombia, un estudio basado en el análisis e interpretación de estados financieros con los datos relacionados a sus ingresos, costos y gastos del banco, así como la comparación de su desempeño financiero de los periodos 2022 y 2023 a través del método de cálculo en los análisis financieros (horizontal y vertical).

Hay que tener en cuenta lo significativo que tiene esta herramienta financiera para la toma decisiones, cabe recalcar que Hernández (2005), define al análisis financiero como una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, que facilita el diagnóstico de la situación actual y la predicción de cualquier acontecimiento futuro; a su vez está orientado hacia la consecución de objetivos preestablecidos. Sin embargo, Rodríguez (2012) puntualiza que en el análisis financiero del estado de resultados se pueden determinar los niveles de venta; donde se gasta más o en forma inadecuada y cuáles son los márgenes de utilidad a diferentes niveles.

Es muy importante que lo este tipo de análisis aporta como soporte a la información financiera, ya que es apropiado que la entidad tenga una salud financiera benéfica; Coello (2015) coincide que las ventajas de un análisis financiero, es proporcionar una información razonada acerca de los resultados económicos del negocio que ayuda a detectar situaciones de riesgo que podrían afectar en el futuro la situación financiera de la empresa y verifica la consistencia de la composición del activo, el pasivo y el patrimonio empresarial; así como también compara la situación financiera y económica de dos o más



periodos, y establece las tendencias; también constituye un instrumento básico para la fijación de nuevas políticas de gestión financiera, que proporciona índices o razones financieras que permiten cuantificar la estabilidad económica y financiera.. Sin embargo, existen dos tipo de analisis: horizontal y vertical.

Por un lado Warren, et al. (2010) menciona que el analisis horizontal es el análisis porcentual de los incrementos y decrementos en las partidas relacionadas en los estados financieros comparativos se denomina análisis horizontal. Es decir, es un análisis de incremento y decremento porcentual en estados financieros comparativos y asi se detecta las variaciones de las partidas identificando el porque de esas variaciones o consecuencias. Cabe mencionar que, para mayor exactitud se debe complementar con el analisis vertical. Por otro lado, Bosón et al., (2009) indica un análisis estructural mediante porcentajes verticales y horizontales: se determina, en el primer caso, la importancia relativa de cada elemento de los estados financieros respecto del total (por ejemplo, en el balance, dividiendo cada partida por el total activo, y en la cuenta de pérdidas y ganancias, calculando el cociente de cada partida entre la cifra de negocios). En el segundo caso, se determina el crecimiento o decrecimiento de cada elemento de los estados financieros respecto de ejercicios anteriores. No obstante, Warren, et al. (2010) señala que el analisis vertical es un análisis porcentual de la relación de cada componente de un estado financiero con el total en el mismo estado se llama análisis vertical. Si bien este análisis se efectúa sobre un solo estado, puede aplicarse en él durante varios periodos. Este enfoque mejora el análisis pues muestra cómo han cambiado con el tiempo los porcentajes de cada concepto. Finalmente, Nieto & Cuchiparte (2022) explican que a realización del análisis financiero es necesaria para la obtención de información relevante, que permitió la planificación del futuro administrativo y crecimiento económico, también facilitó la evaluación financiera de manera interna, determinó su realidad monetaria y contribuyó en la toma decisiones.

4. RESULTADOS Y DISCUSION

Para efectos de esta investigación se aplicó la metodología del procedimiento anterior para obtener información precisa en el análisis a la institución estudiada, y el objetivo general en este estudio fue analizar la importancia del estado de resultados al Banco de Occidente y sus objetivos específicos fueron los siguientes:

- Identificar el impacto de los ingresos del Banco de Occidente en la rentabilidad y la sostenibilidad de la institución.
- Interpretar el estado de resultados
- Plantear estrategias para mejorar la sostenibilidad del Banco.

De esta manera se reafirmó como tomar las mejores decisiones financieras en la mejora la rentabilidad y la sostenibilidad del Banco de Occidente S.A y Subsidiarias, mediante un estado consolidado de resultados comparativo del 2023 y 2022, para identificar e interpretar la rentabilidad con la que se mantiene actualmente el Banco en su desempeño financiero, así como las oportunidades de mejora en la eficiencia y rentabilidad.

A continuación, se presenta el estado de resultados comparativo del periodo 2023-2022 al Banco Occidente S.A y Subsidiarias, donde se determinó la variación absoluta (VA) y la variación relativa (VR) expresada en pesos colombianos. Para determinar este análisis horizontal utilizaremos el valor del periodo actual 2023 menos el valor del periodo anterior 2022 y posteriormente a ese resultado (VA) lo dividimos entre el periodo anterior y lo multiplicamos por cien para representarlo en términos de porcentaje (VR).

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

(ANÁLISIS HORIZONTAL)

CONCEPTO	2023	2022	V A	V R
INGRESOS	\$	\$	\$	
POR	7'732,758.	4'691,301.	3'041,457.	39
INTERESES	00	00	00	%
Y				
VALORACIÓ				
N				
GASTOS	\$	\$	\$	55
POR	5'495,353.	2'491,415.	3'003,938.	%
INTERESES				

La importancia del Estado de resultados en la toma de decisiones
Carlos Alberto Bustamante Morales, Raúl Hernando Correa Arrieta, Carlos Alberto Romero Gracia

Y SIMILARES	00	00	00	
INGRESOS NETOS POR INTERESES Y VALORACIÓ N	\$ 2'237,405. 00	\$ 2'199,886. 00	\$ 37,519.00	2%
PÉRDIDA POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIER OS	\$ 1'195,579. 00	\$ 745,219.00	\$ 450,360.00	38 %
INGRESOS NETOS POR COMISIONE S Y HONORARI OS	\$ 353,954.00	\$ 345,478.00	\$ 8,476.00	2%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	\$ 2'514,563. 00	\$ 2'428,981. 00	\$ 85,582.00	3%
UTILIDAD NETA	\$ 479,557.00	\$ 456,343.00	\$ 23,214.00	5%

Lo que indica en este estado financiero que ambos periodos cuenta con una utilidad; cabe mencionar que, hay resultados que a pesar de ser favorables para el banco se pueden mejorar, ahí claramente se observa un incremento en los ingresos por intereses en un 39%, esto podría ser debido al aumento de las tasas de interés en los créditos que hubo en el 2023, además de que se incrementaron los gastos por interés con un 55% lo que representa directamente una disminución en la rentabilidad del banco, al igual que la pérdida por deterioro en los activos financieros y se obtuvo un incremento del 38%, este dato es pieza clave y sería preciso examinar si es por incremento por la cartera del banco, aunque hubo un aumento sin lugar a dudas en la utilidad neta llegando apenas un 5%, pero este indicador resultado bastante bajo a pesar de mantener una utilidad neta y el banco no tiene pérdidas; ahora si el banco sigue con esa tendencia para el año 2024 no presentará utilidades.

En el año 2022 los ingresos por intereses y valoración fueron de \$4'691,301.00 y en el año 2023 fue de \$7'732,758.00 en comparación con el año inmediatamente anterior hubo un aumento de \$3'041,457.00 lo que representa un aumento del 39%. esto nos dice que hubo un incremento en los

intereses recibidos, especialmente en los intereses sobre cartera comercial y de consumo donde hubo un incremento de \$2'053,952.00 y \$610,101.00 respectivamente, ya sea por el incremento en la tasa de colocación de créditos o por mayor volumen de colocación. Por lo que respecta a los gastos por intereses y similares aumentaron considerablemente de \$2'491,415.00 en el año 2022 a \$5'495,353.00 en el año 2023 que representa un 55%, que impacta en el ingreso neto de la compañía y lo más considerable fueron los aumentos a los gastos por depósitos de \$1'912,314.00 (2022) a \$4'346,644.00 (2023), y también en los gastos por depósitos de ahorros donde el banco paso de \$1'134,737.00 (2022) a \$2'230,879.00 (2023), esto es ocasionado por motivos de incremento en los depósitos de los clientes y de los certificados de depósito a término en 2022 paso de \$761,569.00 al 2023 en \$2'074,357.00 y fue debido a los aumentos en la tasa de interés pagados en los títulos valores emitidos.

Así pues, los clientes aumentaron la demanda que implica mayor pago en los costos de fondeo del banco. Otro punto relevante en los gastos por intereses se ve reflejado en las obligaciones financieras donde el banco pasó de \$579,101.00 en el año 2022 a \$1'148,709.00 en el año 2023; y los puntos más relevantes son los pagos de créditos interbancarios del año 2022 que se pagó \$133,287.00; sin embargo, existió un aumento en el año 2023 motivo por el cual se pagó \$431,210.00 y los pagos de créditos al banco y otros por valor de \$100,751.00. Para la pérdida por deterioro de activos financieros se presenta un aumento de \$745,219.00 en el año 2022 a \$1'195,579.00 en el año 2023; el cual representa un aumento del 38% que indica un mayor suministro para pérdidas en los créditos. Esto recomienda a un aumento en los riegos de créditos ya sea por el aumento de la cartera, en mora del banco o la expectativa de aumento en los riesgos económicos en el país.

Finalmente en la utilidad neta del año 2022 fue de \$456,343.00 y se incrementó en 2023 a \$479,557.00; cabe mencionar que sin dejarnos ilusionar con este aumento; la verdad es, que el banco a pesar de haber tenido más ingresos por intereses, claramente se ve afectado en los aumentos generados por los gastos por intereses, así como las perdidas por deterioro de activos financieros; no obstante, si sigue con ese trayecto para el año 2024 en el banco va a seguir



experimentando con la disminución en su utilidad que significativamente va a presentar pérdidas; por lo tanto se recomienda que se deben controlar los costos financieros, afin de enfocarse más en la recuperación de carteras en moras y así mejorar los procesos operativos e incrementar la relación que se tienen de los ingresos netos con utilidad para obtener mayor rentabilidad.

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

(ANÁLISIS VERTICAL)

CONCEPTO	2023	%	2022	%
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN	\$ 7'732,758.00	100 %	\$ 4'691,301.00	100 %
GASTOS POR INTERESES Y SIMILARES	\$ 5'495,353.00	71 %	\$ 2'491,415.00	53 %
INGRESOS NETOS POR INTERESES Y VALORACIÓN	\$ 2'237,405.00	29 %	\$ 2'199,886.00	47 %
PÉRDIDA POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 1'195,579.00	15 %	\$ 745,219.00	16 %
INGRESOS NETOS POR COMISIONES Y HONORARIOS	\$ 353,954.00	5 %	\$ 345,478.00	7 %
OTROS INGRESOS Y GASTOS	\$ 2'514,563.00	33 %	\$ 2'428,981.00	52 %
UTILIDAD NETA	\$ 479,557.00	6 %	\$ 456,343.00	10 %

Para el análisis vertical, este es aplicable a un solo estado, y presenta los cambios en los porcentajes de cada rubro. Esto quiere decir, es el peso porcentual de cada cuenta y permite determinar la estructura del estado financiero; por lo tanto se determina mediante una división de la cuenta entre su total que corresponda y lo multiplicamos lo que nos resulte por cien para representarlo en términos de porcentaje.

En los gastos por intereses y similares a estos gastos le representaron un 71% de los ingresos en el año 2023, comparado con el año inmediatamente que fue del 53% con un aumento del 18%. Dicho aumento indica costos financieros más elevados en las tasas de interés, lo que impacta directamente en la utilidad neta del banco. Por lo que se refiere a los ingresos netos por interés y valoración disminuyó su participación del 47% en el año 2022 al 29% en el año 2023 con una diferencia del 18% lo que representa la influencia de los altos costos financieros sobre la utilidad generada por las operaciones de créditos del banco. Finalmente, con la utilidad neta el banco pasó de una participación del 10% en el 2022 al 6% en el año 2023 lo que se ve reflejado una disminución del 4% lo que nos muestra una problemática de convertir los ingresos en utilidad neta, esto debido a los altos costos financieros y el deterioro de los activos.

5. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El análisis del estado de resultados del Banco de Occidente demuestra que este estado financiero es fundamental en el proceso de toma de decisiones.

Al facilitar una visión clara y detallada de los ingresos, costos y gastos del banco, el estado de resultados logra identificar aspectos de mejora y ajustar políticas de gastos, que nos lleva a una mejora continua en la sostenibilidad de la entidad. Uno de los descubrimientos más notables en esta investigación es que los ingresos operativos son su principal fuente de crecimiento y generación de valor.

El análisis minucioso facilita la planificación de maniobras para incrementar las fuentes de ingreso, agregar productos financieros. Esto a su vez aumenta la competitividad del banco y su rentabilidad. Por otro lado, la gestión de costos y gastos ejerce un papel importante en la búsqueda de eficiencia en los procesos, la investigación evidenció que con un mayor control de estos se podría optimizar los recursos, recortar gastos innecesarios y aumentar los beneficios. Con la identificación de los principales gastos se ofrece la oportunidad de implementar políticas y procedimientos más eficientes fomentando una educación de optimización de costos. Con este diagnóstico hecho a partir del análisis del estado de resultados se pretende dar una guía para mejorar la sostenibilidad financiera a largo plazo.

La importancia del Estado de resultados en la toma de decisiones
Carlos Alberto Bustamante Morales, Raúl Hernando Correa Arrieta, Carlos Alberto Romero Gracia

BANCO DE OCCIDENTE S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS
(Expresado en millones de pesos colombianos)



Años terminados al:	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Ingresos por intereses y valoración		\$ 7.732.758	4.691.301
Intereses sobre cartera de créditos y operaciones de leasing financiero y repos e interbancarios:		7.214.008	4.368.348
Intereses sobre cartera comercial		4.851.231	2.797.279
Intereses sobre cartera consumo		1.921.271	1.311.170
Intereses sobre cartera vivienda		248.787	208.105
Ingreso por repos e interbancarios		192.719	51.794
Ingresos por depósitos		35.306	12.754
Ingreso por intereses de otras cuentas por cobrar		1.211	2.726
Intereses y valoración sobre inversiones en títulos de deuda a costo amortizado		482.233	307.473
Gastos por intereses y similares		5.495.353	2.491.415
Depósitos	17	4.346.644	1.912.314
Cuentas corrientes		41.408	16.008
Depósitos de ahorro		2.230.879	1.134.737
Certificados de depósito a término		2.074.357	761.569
Depositos de instituciones Financieras			
Obligaciones Financieras	18	1.148.709	579.101
Créditos interbancarios		431.210	133.287
Créditos de bancos y otros		251.754	100.751
Bonos y títulos de inversión		335.437	286.904
Obligaciones con entidades de redescuento		130.308	58.159
Ingresos netos por intereses y valoración		2.237.405	2.199.886
Pérdida por deterioro de activos financieros		1.195.579	745.219
Deterioro para cartera de créditos e intereses por cobrar		1.384.446	943.297
Recuperación para inversiones en títulos de deuda		431	(2.213)
Recuperación de castigos		(189.298)	(195.865)
Ingresos, neto de intereses después de deterioro		1.041.826	1.454.667
Ingreso de contratos con clientes, comisiones y honorarios			
Ingresos por comisiones y honorarios	25	567.455	497.092
Gastos por comisiones y honorarios	25	213.501	151.614
Ingreso neto por comisiones y honorarios		353.954	345.478
Ingresos (gastos) netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar		629.469	19.343
Ganancia neta sobre inversiones negociables		526.013	33.239
Ganancia (pérdida) neta sobre instrumentos financieros derivados de negociación		104.388	(13.896)
Pérdida neta por actividades de cobertura		(932)	-
Otros ingresos, neto	26	470.763	591.646
(Pérdida) ganancia neta por diferencia en cambio		(53.273)	172.640
Pérdida neta en venta de inversiones		(12.445)	(28.970)
Utilidad venta activos no corrientes mantenidos para la venta	12	23.954	6.260
Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos por método de participación patrimonial	13	218.882	122.041
Dividendos		5.702	5.580
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión		19.328	30.735
Otros ingresos de operación		268.615	283.360
Otros egresos, neto	26	2.043.800	1.837.335
Provisión otros activos		111	2.447
Gastos de personal	26	867.105	811.302
Indemnizaciones		15.351	4.253
Pagos de bonificaciones		31.206	30.916
Salarios y beneficios a empleados		820.548	776.133
Gastos generales de administración		954.913	826.462
Gastos por depreciación y amortización		185.845	162.955
Amortización de activos intangibles		74.763	55.988
Depreciación de activos tangibles		46.839	47.590
Depreciación de propiedad y equipo por derechos de uso		64.243	59.377
Otros gastos de operación neto		35.826	34.169
Gastos por donaciones	26	3.458	1.571
Otros egresos		32.368	32.598
Utilidad antes de impuestos a las ganancias		452.212	573.799
Impuesto a las ganancias	16	(27.345)	117.456
Utilidad del ejercicio		\$ 479.557	456.343
Resultado atribuible a:			
Intereses controlantes		\$ 473.547	452.509
Intereses no controlantes	23	\$ 6.010	3.834

Véanse las notas 1 a 32 que son parte integral de los estados financieros consolidados.



REFERENCES

- Aguilar, A., Cabral, A., Alvarado, F., Alvarado, T., Arras, A., Denogean, F., & Moreno, S. (2012). La técnica de la Administración Estratégica, adoptada y adaptada a la actividad agropecuaria -antecedentes históricos-. Revista Mexicana de Agronegocios, 931.
- Arias, F. (2006). El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica. Caracas: Episteme.
- Banco Interamericano de desarrollo y Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2015). Planeación estratégica: un análisis de su aplicación en la microempresa. Banco Interamericano de desarrollo, 8-10.
- Blake, R., & Mouton, J. (1964). La cuadrícula empresarial la clave para la excelencia en el liderazgo. Houston: Gulf Publishing Company.
- Bosón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). Análisis de Estados Financieros. Madrid, España: Pearson Educación.
- Brito, N. (2003). Diseño de una estrategia competitiva para las microempresas del sector de telecomunicaciones del distrito metropolitano de Caracas. Caracas. Obtenido de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAA7587.pdf>
- Cano, M., & Olivera, D. (2012). Algunos modelos de planeación... Veracruz. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/modelos2008-2.pdf>
- Carvalho, J. (2009). Estados Financieros. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Castellanos, J., & Cruz, M. (2014). Una mirada a la evolución histórica de la estrategia organizacional. Revista de estudios avanzados de liderazgo.
- Chandler, A. (1962). Estrategia y estructura: capítulos en la historia de la empresa estadounidense. Boston: MIT Press.
- CINIF, E. C. (2024). Normas de Información Financiera NIF. México : IMCP.
- Coello, A. (2015). Análisis Horizontal y Vertical de Estados. Actualidad Empresarial N. 326.
- Cordina, A. (2007). Deficiencias del uso del FODA causas y sugerencias. Obtenido de www.Degerencia.com/articulo/deficiencias_en_uso_del_foda_causas_y_sugerencias.
- David, F. (2003). Conceptos de administración estratégica. México: Pearson EDUCACION.
- Delgado, M., & Tzetzta, M. (2013). Diseño de un plan de mejoramiento integral para la compañía de transporte público Quitumbe de la ciudad de Quito. Quito. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6222/1/UPS-QT04548.pdf>
- Escalona, J. (2010). Integración del equipo estratégico de la empresa CAPI, C.A. Caracas. Obtenido de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAR8423.pdf>
- Fayol, H. (1916). Teoría clásica de la administración.
- Flores, R. V. (2014). Análisis de estados financieros. La Loma Tlalnepantla: UNID.
- Gaviria, M., & Martinez, J. (2016). Planeación estratégica de la empresa Supermascotas. Santiago de Cali. Obtenido de https://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/81011/1/martinez_planeacion_estategica_2016.pdf
- Godoy, L. L. (2004). Preparación y análisis de estados financieros. Editorial Desclee de Brouwer.
- Guajardo, C. G., & Andrade, D. G. (2008). Contabilidad Financiera 5ta edición. México: McGraw-Hill.
- Herranz, A., & De la Vega, R. (199). Las competencias: pasado y presente. Capital humano, 58-66.

- Hill, C., & Jones, G. (2009). *Administración Estratégica*. México: McGraw-Hill/Interamericana editores. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8635251.pdf>
- Izaguirre Olmedo, J., Carhuancho Mendoza, I. M., & Silva Siu, D. (2020). *Finanzas para no financieros*. Guayaquil: Universidad Internacional del Ecuador.
- Kotter, J., & Cohen, D. (2006). *Las claves del cambio: Casos reales de personas que han cambiado sus organizaciones*. Deusto.
- Lana, R. (2008). *La Administración Estratégica como Herramienta de Gestión. Visión de Futuro*, 4.
- Lewin, K. (1951). *La teoría de campo en la ciencia social*. España: Paidós Iberica.
- Mahaud, M. (2014). *Administración Estratégica: Guía didáctica*. Ecuador: Creative Commons Ecuador 3.0.
- Marotta, D. (2009). *Diseñar un manual de redireccionamiento estratégico del departamento medular de OCASI, incluyendo el manual de organización y funciones*. Caracas. Obtenido de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAR8443.pdf>
- Nadler, D., & Tushman, M. (1980). *Modelos de congruencia*. España.
- Nava, R. M. (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Revista Venezolana de Gerencia v.14 n.48 Maracaibo dic. 2009.
- NIC. (2019). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Obtenido de <https://normasinternacionalesdecontabilidad.es/normas-internacionales/>
- Nieto, D. W., & Cuchiparte, T. J. (Julio de 2022). *Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los periodos 2020 y 2021*. Obtenido de Revista científica Dominio de las Ciencias Dom. Cien., ISSN: 2477-8818:
- Ortiz, A. H. (2013). *Finanzas Básicas Para No Financieros*. Colombia: CENGAGE Learning.
- Palacios, G. (2009). *Diagnóstico organizacional a Bioparques*. Caracas. Obtenido de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAR8438.pdf>
- Piña, A. (2012). *Antecedentes y evolución histórica*. Universidad de Cuautitlán Izcalli.
- Pizano, G. (2010). *Propuesta de proyecto factible de diseño organizacional para la fundación de Educación e industria (FUNDEI)*. Caracas. Obtenido de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAR8440.pdf>
- Porter, M. (1979). *La estructura dentro del desempeño de las industrias y las empresas*. The MIT Press, 214-227.
- Porter, M. (1985). *Ventaja Competitiva*. España: Patria.
- Rodríguez, L. M. (2012). *Análisis de Estados Financieros*. Monterrey: McGrawHill.
- Rodríguez, M. L. (2012). *Análisis de Estados Financieros*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Román, J. C. (2017). *Estados financieros básicos*. Mexico: ISEF empresa líder.
- Romero, L. Á. (2010). *Principios de Contabilidad 4ta edición*. México: McGraw-Hill.
- Rubio, M. C. (2016). *Finanzas para no financieros (Quinta ed.)*. Lima: UPC.
- Schandel, D., & Hofer, C. (1978). *Strategy Formulation: Analytical Concepts*. México: Limusa.
- Stanton, W., Etzel, M., & Walker, B. (2007). *Fundamentos de marketing*. México: McGraw-Hill/interamericana.



Steiner, G. (2007). Planeación Estratégica. México: CECSA.

Sun, T. (2009). El arte de la guerra. México: Gaia Ediciones.

Tarziján, J. (2008). Fundamentos de estrategia empresarial. Alfaomega - Universidad Católica de Chile: Ediciones UC.

Thompson, A., Strickland, A., & Gamble, J. (2008). Administración estratégica : teoría y casos. México: McGraw-Hil.

Torres, Z. (2014). Administración estratégica. México: Patria.

Von, L. (1968). Teoría general de sistemas. Nueva York: George Braziller.

Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac, J. (2010). Contabilidad Financiera 11a edición. México: CENGAGE Learning.

Wheelen, T., & Hunger, D. (2007). Administración estratégica y política de negocios. México: Pearson EDUCACIÓN.

Yuan, G. (2006). Las 36 estrategias chinas. La sabiduría de oriente para occidente. España: Edaf.